

Міністерство освіти і науки України
Національний університет «Полтавська політехніка імені Юрія Кондратюка»
Навчально-науковий інститут фінансів, економіки, управління та права
Кафедра фінансів, банківського бізнесу та оподаткування

Магістерська робота

**на тему «Управління процесами формування та використання прибутку
банку (на матеріалах АТ «Сенс Банк»)»**

Виконала: студентка 6-го курсу, групи 601-ЕФ
Спеціальності 072 «Фінанси, банківська справа,
страхування та фондовий ринок»

за освітньо-професійною програмою «Фінанси,
банківська справа та страхування»

другого (магістерського) рівня вищої освіти

Литвин А.В.

Керівник: д.е.н., професор Онищенко В.О.

Рецензент: директорка відділення «Полтавське № 3»
АТ «Сенс Банк» Турченко М.М.

Засвідчую, що в цій роботі немає запозичень із
праць інших авторів без відповідних посилань
Литвин А.В.

Підтверджую достовірність даних, використаних
у роботі

Литвин А.В.

Полтава, 2026 року

АНОТАЦІЯ

Литвин А.В. Управління процесами формування та використання прибутку банку (на матеріалах АТ «Сенс Банк»). Рукопис. Магістерська робота на здобуття другого (магістерського) рівня вищої освіти зі спеціальності 072 «Фінанси, банківська справа, страхування та фондовий ринок» за освітньо-професійною програмою «Фінанси, банківська справа та страхування», Національний університет «Полтавська політехніка імені Юрія Кондратюка», Полтава, 2026.

Робота містить 78 сторінок, 13 таблиць, 17 рисунків, список літератури з 50 джерел.

Ключові слова: прибуток, фінансові результати, доходи, витрати, прибутковість, DuPont-аналіз.

В умовах нестабільності фінансових ринків, зростання кредитних, процентних та операційних ризиків, а також активного впровадження цифрових технологій, традиційні підходи до управління прибутковістю банків часто виявляються недостатньо ефективними. Це зумовлює необхідність поглиблення теоретичних положень та розробки сучасного інструментарію управління процесами формування і використання прибутку з урахуванням стратегічних орієнтирів розвитку банківських установ. Особливої ваги набуває поєднання фінансових методів аналізу з інструментами стратегічного менеджменту, що дозволяє забезпечити баланс між поточною прибутковістю та довгостроковим зростанням.

Метою магістерської роботи є поглиблення теоретичних засад та розробка науково-практичних рекомендацій щодо підвищення ефективності управління процесами формування та використання прибутку банку на основі сучасних методів фінансового аналізу та стратегічного управління.

Об'єктом дослідження є процеси формування та використання прибутку банківської установи.

Предметом дослідження є сукупність теоретичних, методичних та практичних аспектів управління процесами формування і використання прибутку банку.

У теоретичній частині розкрито економічну сутність банківського прибутку та визначено його роль як внутрішнього джерела розвитку банківської установи; досліджено механізм формування прибутку банку та основні напрями його використання; узагальнено наукові підходи до управління процесами формування та використання прибутку банку; проаналізовано сучасні методи та практики оцінювання прибутковості діяльності банку.

У розрахунково-аналітичній частині роботи здійснено оцінювання структури та динаміки доходів, витрат і фінансових результатів АТ «Сенс Банк»; проведено кореляційно-регресійний аналіз прибутковості діяльності банку з метою виявлення ключових факторів впливу; застосовано DuPont-аналіз у системі управління формуванням та використанням прибутку банку; обґрунтовано стратегічні напрями підвищення ефективності управління прибутковістю АТ «Сенс Банк» в сучасних умовах.

Практичне значення дослідження полягає в можливості використання запропонованих рекомендацій у діяльності банківських установ з метою підвищення ефективності управління прибутком та забезпечення їх сталого розвитку в умовах фінансової нестабільності.

SUMMARY

Lytvyn A.V. Management of the processes of bank profit formation and use (based on the materials of JSC “Sense Bank”). Manuscript. Master's thesis for the second (master's) level of higher education in the specialty 072 " Finance, banking, insurance and stock market " in the educational-professional program "Finance, Banking and Insurance", National University "Yuri Kondratyuk Poltava Polytechnic", Poltava, 2026.

The work contains 78 pages, 13 tables, 17 figures, and a list of references including 50 sources.

Keywords: profit, financial results, revenues, expenses, profitability, DuPont analysis.

Under conditions of instability in financial markets, increasing credit, interest-rate and operational risks, as well as the active of digital technologies, traditional approaches to managing bank profitability often prove to be insufficiently effective. This necessitates a deeper theoretical substantiation and the development of modern tools for managing the processes of profit formation and use, taking into account the strategic priorities of banking institutions' development. Of particular importance is the integration of financial analysis methods with strategic management instruments, which makes it possible to balance current profitability with long-term growth.

The purpose of the master's thesis is to deepen the theoretical foundations and to develop scientific and practical recommendations for improving the effectiveness of managing the processes of profit formation and use in a bank, based on modern methods of financial analysis and strategic management.

The object of the research is the processes of profit formation and use in a banking institution.

The subject of the research is a set of theoretical, methodological, and practical aspects of managing the processes of profit formation and use in a bank.

In the theoretical part, the economic essence of bank profit is revealed and its role as an internal source of development for a banking institution is determined; the mechanism of bank profit formation and the main areas of its use are examined; scientific approaches to managing the processes of profit formation and use are generalised; modern methods and practices for assessing bank profitability are analysed.

In the computational and analytical part of the thesis, the structure and dynamics of revenues, expenses, and financial results of JSC “Sense Bank” are assessed; a correlation and regression analysis of the bank’s profitability is conducted to identify key influencing factors; DuPont analysis is applied within the system of managing profit formation and use; strategic directions for improving the effectiveness of profitability management of JSC “Sense Bank” under current conditions are substantiated.

The practical significance of the study lies in the possibility of applying the proposed recommendations in the operations of banking institutions in order to enhance profit management efficiency and ensure their sustainable development under conditions of financial instability.

ЗМІСТ

ВСТУП.....	5
РОЗДІЛ 1. ТЕОРЕТИКО-ПРИКЛАДНІ ЗАСАДИ ФОРМУВАННЯ ТА ВИКОРИСТАННЯ ПРИБУТКУ БАНКУ	8
1.1. Банківський прибуток: економічна сутність та значення як внутрішнього джерела розвитку	8
1.2. Механізм формування прибутку банку та напрями його використання.....	15
1.3. Наукові підходи до управління процесами формування та використання прибутку банку.....	20
Висновки до розділу 1	27
РОЗДІЛ 2. АНАЛІЗ ПРИБУТКОВОСТІ ДІЯЛЬНОСТІ АТ «СЕНС БАНК»	29
2.1. Аналіз сучасних методів та практик оцінювання прибутковості банку.....	29
2.2. Оцінювання динаміки та структури доходів і витрат АТ «Сенс Банк»	34
2.3. Кореляційно-регресійний аналіз прибутковості діяльності банку...	43
РОЗДІЛ 3. НАПРЯМИ ПІДВИЩЕННЯ ЕФЕКТИВНОСТІ УПРАВЛІННЯ ПРОЦЕСАМИ ФОРМУВАННЯ ТА ВИКОРИСТАННЯ ПРИБУТКУ БАНКУ .	51
3.1. DuPont-аналіз у системі управління формуванням та використанням прибутку банку.....	51
3.2. Стратегічні напрями підвищення ефективності управління прибутковістю АТ «Сенс Банк»	60

				МР 601-ЕФ 12176632			
	П. І. Б.	Підпис	Дата				
Розроб.	Литвин А.В.			Управління процесами формування та використання прибутку банку (на матеріалах АТ «Сенс Банк»)	Літ.	Арк.	Аркушів
Перевір.	Онищенко В.О.					3	78
					Національний університет «Полтавська політехніка імені Юрія Кондратюка» Кафедра фінансів, банківського бізнесу та оподаткування		
Н. Контр.	Глушко А.Д.						
Затверд.	Свистун Л.А.						

ВИСНОВКИ	69
СПИСОК ВИКОРИСТАНИХ ДЖЕРЕЛ	73
ДОДАТКИ	78

				МР 601-ЕФ 12176632						
	П. І. Б.	Підпис	Дата							
Розроб.	Литвин А.В.			Управління процесами формування та використання прибутку банку (на матеріалах АТ «Сенс Банк»)				Літ.	Арк.	Аркушів
Перевір.	Онищенко В.О.									
Н. Контр.	Глушко А.Д.									
Затверд.	Свистун Л.А.									
				Національний університет «Полтавська політехніка імені Юрія Кондратюка» Кафедра фінансів, банківського бізнесу та оподаткування						

ВСТУП

У сучасних умовах трансформації банківської системи, посилення конкуренції на фінансовому ринку, зростання регуляторних вимог і високого рівня макроекономічної невизначеності особливої актуальності набуває проблема ефективного управління прибутком банківських установ. Прибуток є не лише узагальнюючим фінансовим результатом діяльності банку, а й ключовим внутрішнім джерелом його розвитку, фінансової стійкості, інвестиційної спроможності та здатності виконувати зобов'язання перед клієнтами і державою. Саме тому управління процесами формування та використання прибутку банку слід розглядати як один із центральних елементів системи банківського менеджменту.

В умовах нестабільності фінансових ринків, зростання кредитних, процентних та операційних ризиків, а також активного впровадження цифрових технологій, традиційні підходи до управління прибутковістю банків часто виявляються недостатньо ефективними. Це зумовлює необхідність поглиблення теоретичних положень та розробки сучасного інструментарію управління процесами формування і використання прибутку з урахуванням стратегічних орієнтирів розвитку банківських установ. Особливої ваги набуває поєднання фінансових методів аналізу з інструментами стратегічного менеджменту, що дозволяє забезпечити баланс між поточною прибутковістю та довгостроковим зростанням.

Проблематика формування, розподілу та використання прибутку банку широко висвітлена у працях вітчизняних і зарубіжних науковців, серед яких досліджуються економічна сутність банківського прибутку, джерела його формування, фактори впливу на прибутковість, а також методи її оцінювання. Водночас значна частина наукових розробок має переважно теоретичний характер або орієнтована на окремі аспекти управління прибутком без урахування комплексного взаємозв'язку доходів, витрат, ризиків і стратегічних цілей банку. Це зумовлює потребу в подальших дослідженнях, спрямованих на

інтеграцію аналітичних і стратегічних підходів до управління прибутковістю банківських установ.

Метою магістерської роботи є поглиблення теоретичних засад та розробка науково-практичних рекомендацій щодо підвищення ефективності управління процесами формування та використання прибутку банку на основі сучасних методів фінансового аналізу та стратегічного управління.

Для досягнення поставленої мети в роботі передбачено розв'язання таких завдань:

- розкрити економічну сутність банківського прибутку та визначити його роль як внутрішнього джерела розвитку банківської установи;
- дослідити механізм формування прибутку банку та основні напрями його використання;
- узагальнити наукові підходи до управління процесами формування та використання прибутку банку;
- проаналізувати сучасні методи та практики оцінювання прибутковості діяльності банку;
- здійснити оцінювання структури та динаміки доходів, витрат і фінансових результатів АТ «Сенс Банк»;
- провести кореляційно-регресійний аналіз прибутковості діяльності банку з метою виявлення ключових факторів впливу;
- застосувати DuPont-аналіз у системі управління формуванням та використанням прибутку банку;
- обґрунтувати стратегічні напрями підвищення ефективності управління прибутковістю АТ «Сенс Банк» в сучасних умовах.

Об'єктом дослідження є процеси формування та використання прибутку банківської установи.

Предметом дослідження є сукупність теоретичних, методичних та практичних аспектів управління процесами формування і використання прибутку банку.

Методологічну основу дослідження становлять загальнонаукові та спеціальні методи пізнання, зокрема аналіз і синтез, індукція і дедукція, порівняння, економіко-статистичні методи, кореляційно-регресійний аналіз, метод DuPont, а також інструменти стратегічного аналізу.

Інформаційною базою дослідження є наукові праці вітчизняних і зарубіжних учених, нормативно-правові акти Національного банку України, офіційна фінансова звітність АТ «Сенс Банк», статистичні матеріали та аналітичні огляди.

Практичне значення отриманих результатів полягає в можливості використання запропонованих рекомендацій у діяльності банківських установ з метою підвищення ефективності управління прибутком та забезпечення їх сталого розвитку в умовах фінансової нестабільності.

Результати дослідження апробовані на XVIII Міжнародній науково-практичній конференції «Академічна й університетська наука: результати та перспективи» (09 – 12 грудня 2025 року, м. Полтава).

РОЗДІЛ 1

ТЕОРЕТИКО-ПРИКЛАДНІ ЗАСАДИ ФОРМУВАННЯ ТА ВИКОРИСТАННЯ ПРИБУТКУ БАНКУ

1.1. Банківський прибуток: економічна сутність та значення як внутрішнього джерела розвитку

Банківський прибуток є однією з ключових економічних категорій, що відображає результати діяльності банківської установи та водночас слугує важливим індикатором ефективності її функціонування в умовах ринкової економіки. В сучасній фінансовій системі прибуток банку виступає не лише підсумковим фінансовим результатом, а й основним внутрішнім джерелом забезпечення стабільності, конкурентоспроможності та довгострокового розвитку банківського бізнесу. Саме за рахунок прибутку формуються власні фінансові ресурси банку, створюються резерви, здійснюється розширення активних операцій та впровадження інноваційних фінансових продуктів і технологій.

Актуальність дослідження економічної сутності банківського прибутку зумовлена ускладненням фінансових відносин, зростанням регуляторних вимог до банківської діяльності та підвищенням ролі внутрішніх джерел фінансування в умовах нестабільного зовнішнього середовища. Прибуток набуває особливого значення як інструмент самофінансування, що забезпечує здатність банку адаптуватися до змін макроекономічної кон'юнктури, підтримувати належний рівень капіталізації та мінімізувати ризики. Поглиблений аналіз економічної природи банківського прибутку та його ролі як внутрішнього джерела розвитку є необхідною передумовою для формування обґрунтованих управлінських рішень, спрямованих на підвищення ефективності діяльності банківських установ і зміцнення фінансової стійкості банківської системи в цілому.

У наукових дослідженнях прибуток банку розглядається як багатогранна економічна категорія, що поєднує фінансовий результат, індикатор

ефективності та внутрішнє джерело розвитку банківської установи. Вітчизняні та зарубіжні науковці сходяться в тому, що прибуток є результатом взаємодії доходів і витрат банку, однак акценти в його трактуванні різняться залежно від методологічного підходу, обраного авторами.

Традиційні підходи зосереджуються на бухгалтерському аспекті прибутку як різниці між доходами та витратами, що формується за підсумками звітного періоду. Водночас сучасні концепції розширюють це трактування, включаючи в аналіз фактор ризику, вартість капіталу та роль прибутку у забезпеченні фінансової стійкості й стратегічного розвитку банку. Особливої уваги набуває розуміння прибутку як внутрішнього джерела капіталізації, що дозволяє банку підтримувати конкурентоспроможність без надмірної залежності від зовнішнього фінансування. Підходи до трактування дефініції «прибуток банку» наведено в таблиці 1.1.

Таблиця 1.1

Наукові підходи до трактування поняття «прибуток банку»

№ з/п	Автор/джерело	Підхід/визначення
1	2	3
Прибуток банку як різниця між доходами та витратами (бухгалтерський підхід)		
1.	Мороз А.М.	Прибуток банку трактується як фінансовий результат діяльності, що виникає внаслідок перевищення сукупних доходів над витратами банку [1].
2.	Кушнірєва А.А.	Прибуток банку інтерпретується як грошове вираження доходу власника на вкладений капітал, що формується як різниця між загальними доходами та витратами у процесі здійснення банківської діяльності та одночасно компенсує ризики й управлінські зусилля [2].
3.	Демчук Н.І., Довгаль О.В.	Прибуток банківської установи переважно формується як фінансовий результат різниці між процентними доходами від кредитних операцій і процентними витратами за залученими коштами клієнтів [3].
4.	Ушакова О.А.	Прибуток трактується як узагальнений фінансовий результат функціонування банку, який визначається шляхом співвідношення отриманих доходів і понесених витрат [4].
5.	Маслак Н.М.	Прибуток банку визначається як ключовий показник результативності, що відображає перевищення сукупних доходів над витратами за певний звітний період [5].

Продовження табл. 1.1

1	2	3
Прибуток банку як результат фінансово-господарської діяльності (результативний підхід)		
6.	Стельмах В.С.	Прибуток розглядається як підсумковий показник ефективності банку до оподаткування, який відображає результат його операційної діяльності [6].
7.	Гладчук О.М., Ткачук І.Я.	Прибуток банку розглядається як підсумковий фінансовий результат його діяльності, що забезпечує підтримання економічної стійкості установи та створює передумови для її подальшого розвитку [7].
8.	Парасій-Вергуненко І.М.	Прибуток інтерпретується як інтегральний фінансовий показник, величина якого формується під впливом доходів, витрат і податкового навантаження [8].
Прибуток банку як винагорода (економічний підхід)		
9.	Іванова В.О.	Прибуток визначається як специфічна форма доходу власника капіталу, що виступає платою за прийняття підприємницького ризику та здійснення діяльності з метою досягнення комерційного результату [9].
10.	Бланк І.А.	Прибуток банку визначається як ключова мета фінансового менеджменту та основне внутрішнє джерело формування фінансових ресурсів і зростання вартості установи [10].
11.	Криклій О.А., Маслак Н.Г.	Прибуток розглядається як грошовий дохід на інвестований капітал, який є винагородою за підприємницьку ініціативу, організаційні зусилля та ризик і формується як перевищення доходів над витратами [11].
Прибуток банку як критерій ефективності (управлінський підхід)		
12.	Скрипник М.В.	Прибуток розглядається як базовий економічний показник діяльності банку, який є об'єктом управлінського аналізу, планування та прогнозування і відображає результати управлінських рішень [12].
13.	Череп А.В., Рурка Г.І.	Прибуток банку виступає узагальнюючим показником ефективності діяльності, що формується в результаті здійснення кредитних, розрахункових, грошових та інших банківських операцій [13].

Проведене узагальнення наукових підходів до трактування сутності поняття «прибуток банку» свідчить про відсутність єдиного універсального визначення цієї економічної категорії, що зумовлено багатофункціональністю та складністю банківської діяльності. Аналіз наведених дефініцій дозволяє виокремити різні аспекти розуміння прибутку: як фінансового результату діяльності, як різниці між доходами та витратами, як винагороди за вкладений

капітал і прийнятий ризик, а також як узагальнюючого критерію ефективності функціонування банківської установи. Така багатовимірність підходів підтверджує комплексний характер прибутку та його ключову роль у системі фінансового управління банком.

Узагальнення позицій науковців дає підстави стверджувати, що прибуток банку доцільно розглядати не лише як підсумковий фінансовий показник, а й як стратегічний ресурс, що забезпечує фінансову стійкість, можливість самофінансування та довгостроковий розвиток банківської установи. Саме за рахунок прибутку формується власний капітал банку, створюються резерви для покриття ризиків, фінансуються інвестиційні та інноваційні проекти, а також забезпечується відповідність регуляторним вимогам.

Роль прибутку як внутрішнього джерела розвитку банку полягає в його здатності забезпечувати процес самофінансування та розширеного відтворення банківської діяльності. На відміну від залучених ресурсів, використання прибутку не підвищує боргове навантаження та не посилює фінансові ризики, що є особливо важливим в умовах нестабільності фінансових ринків. Таким чином, ефективне формування і раціональний розподіл прибутку створюють передумови для зростання конкурентоспроможності банку, підвищення якості банківських послуг та забезпечення довгострокового розвитку банківської системи в цілому.

Реалізація прибутку як внутрішнього джерела розвитку банківської установи проявляється через виконання низки взаємопов'язаних функцій, серед яких ключовими є відтворювальна, стимулююча та захисна. Кожна з них відображає окремий аспект впливу прибутку на фінансову стійкість, ефективність діяльності та стратегічні перспективи розвитку банку.

Відтворювальна функція прибутку полягає у забезпеченні процесу розширеного відтворення банківської діяльності. За рахунок прибутку формується та нарощується власний капітал банку, фінансуються інвестиції в розвиток матеріально-технічної бази, інформаційних систем і цифрових технологій, а також здійснюється розширення спектра банківських продуктів і

послуг. У цьому контексті прибуток виступає фінансовою основою самофінансування, що дозволяє банку зменшувати залежність від зовнішніх джерел ресурсів і забезпечувати стабільність розвитку в довгостроковій перспективі.

Стимулююча функція прибутку реалізується через його вплив на зацікавленість власників, менеджменту та персоналу банку у підвищенні ефективності діяльності. Прибуток є матеріальною основою мотивації управлінського персоналу, формування системи преміювання та реалізації програм участі в капіталі, що сприяє підвищенню якості управлінських рішень. Водночас орієнтація на зростання прибутковості стимулює банк до оптимізації структури активів і пасивів, удосконалення системи управління ризиками та впровадження інноваційних підходів до обслуговування клієнтів.

Захисна функція прибутку пов'язана із забезпеченням фінансової стійкості та платоспроможності банківської установи. Частина прибутку спрямовується на формування резервів для покриття можливих втрат за активними операціями, а також на підтримання нормативів капіталу відповідно до вимог регулятора. У цьому аспекті прибуток виступає своєрідним фінансовим буфером, що дозволяє банку нейтралізувати негативний вплив зовнішніх та внутрішніх ризиків, зберігати довіру вкладників і контрагентів та забезпечувати безперервність банківської діяльності навіть в умовах кризових явищ.

Функції прибутку банку та напрями їх реалізації систематизовано на рисунку 1.1.

Виконання відтворювальної, стимулюючої та захисної функцій підтверджує визначальну роль прибутку як ключового внутрішнього джерела розвитку банку. Комплексна реалізація цих функцій створює фінансове підґрунтя для підвищення конкурентоспроможності банківських установ та зміцнення стабільності банківської системи загалом.



Рис. 1.1. Ключові функції прибутку банку та напрями їх реалізації

* Складено автором за даними [14]

Роль прибутку як внутрішнього ресурсу розвитку банку (рис. 1.2) проявляється через систему показників прибутковості, які відображають ефективність використання залучених і власних фінансових ресурсів. Достатній рівень прибутковості забезпечує покриття операційних витрат, створення резервів, виплату дивідендів і водночас формує інвестиційний потенціал банку, необхідний для впровадження нових продуктів, цифрових технологій та підвищення якості банківських послуг.



Рис. 1.2. Семантична модель прибутковості банку

* Складено автором

Прибутковість банку має комплексний вплив на його діяльність і розвиток, зокрема на:

1) рівень фінансової стійкості та платоспроможності – висока прибутковість забезпечує формування достатнього обсягу власного капіталу, створення резервів і покриття можливих збитків, що підвищує здатність банку своєчасно виконувати свої зобов'язання;

2) можливості внутрішнього розвитку та самофінансування – прибуток виступає основним внутрішнім джерелом інвестування в розширення активних операцій, впровадження інноваційних технологій, розвиток інфраструктури та підвищення якості банківських послуг;

3) рівень конкурентоспроможності банку – стійка прибутковість створює передумови для гнучкої цінової політики, розширення продуктового портфеля та зміцнення ринкових позицій банку в умовах конкурентного середовища;

4) інвестиційну привабливість і довіру стейкхолдерів – показники прибутковості є ключовими орієнтирами для акціонерів, інвесторів і рейтингових агентств, впливаючи на рівень довіри до банку та можливості залучення додаткового капіталу;

5) здатність управляти ризиками та підтримувати ліквідність – достатній рівень прибутковості дає змогу банку ефективно фінансувати систему управління ризиками, підтримувати необхідний рівень ліквідних активів і знижувати негативний вплив зовнішніх та внутрішніх шоків.

Формування стійкого прибутку значною мірою залежить від оптимальної структури балансу, ефективного управління доходами і витратами, обґрунтованого рівня процентної маржі та результативності кредитно-інвестиційної діяльності. Водночас важливим чинником є здатність банку забезпечувати належний рівень ліквідності та здійснювати ефективне управління фінансовими ризиками, що мінімізує ймовірність втрат і сприяє стабільності фінансових результатів.

Таким чином, прибуток слід розглядати як ключовий інтегральний показник ефективності діяльності банку та основний внутрішній фінансовий ресурс, що визначає можливості його довгострокового розвитку, підвищення конкурентоспроможності та зміцнення стійкості банківської системи в цілому.

1.2. Механізм формування прибутку банку та напрями його використання

Розкриття економічної сутності прибутку банку створює теоретичну основу для подальшого аналізу процесів його формування та використання. У практичній діяльності банків прибуток є результатом взаємодії доходів і витрат, що виникають у процесі здійснення активних, пасивних та комісійних операцій. Тому дослідження механізму формування прибутку дає змогу визначити ключові фактори впливу на його рівень, а також оцінити

ефективність управління фінансовими ресурсами банку. Водночас обґрунтування напрямів ефективного використання прибутку є необхідною передумовою забезпечення фінансової стійкості банківської установи та її довгострокового розвитку.

У процесі здійснення своєї діяльності комерційний банк формує доходи з різних джерел, що відображають специфіку його функцій як фінансового посередника. Основну частку доходів банку становлять процентні доходи, які виникають у результаті розміщення залучених коштів у дохідні активи. До них належать проценти за кредитами, наданими фізичним і юридичним особам, доходи від операцій з цінними паперами з фіксованим доходом, а також проценти за міжбанківськими кредитами та депозитами [15].

Важливим джерелом формування доходів комерційного банку є комісійні доходи, що отримуються за надання банківських послуг. Вони включають плату за розрахунково-касове обслуговування клієнтів, операції з платіжними картками, документарні операції, валютно-обмінні послуги, а також послуги з управління активами та консультаційного супроводу. Зростання частки комісійних доходів сприяє диверсифікації доходної бази банку та зменшенню залежності від процентних коливань.

Окрім процентних і комісійних доходів, банки можуть отримувати торговельні доходи, що виникають у результаті операцій з фінансовими інструментами на ринках капіталу. До цієї групи належать доходи від купівлі-продажу іноземної валюти, цінних паперів та похідних фінансових інструментів, а також результати переоцінки фінансових активів і зобов'язань. Додатково комерційні банки формують інші операційні доходи, зокрема доходи від оренди майна, реалізації основних засобів, відшкодування раніше списаних активів та штрафних санкцій [8]. Сукупність зазначених видів доходів визначає загальний фінансовий результат банку та створює передумови для

формування його прибутку, рівень якого залежить від ефективності управління активами, пасивами та ризиками.

Невід’ємною складовою механізму формування фінансового результату банку є витрати на провадження діяльності. Структура витрат банку визначається характером активних і пасивних операцій, обсягами наданих послуг, рівнем ризиків та організаційними особливостями функціонування установи. Основну частку в загальному обсязі витрат комерційного банку становлять процентні витрати, що виникають у зв’язку із залученням фінансових ресурсів. До них належать виплати процентів за депозитами фізичних і юридичних осіб, міжбанківськими кредитами, коштами, залученими від інших фінансових установ, а також за випущеними борговими зобов’язаннями. Рівень процентних витрат безпосередньо впливає на величину процентної маржі та прибутковість банківських операцій [16].

Важливою складовою витрат банку є комісійні та операційні витрати, пов’язані з наданням банківських послуг клієнтам. Вони включають витрати на проведення розрахунково-касових операцій, обслуговування платіжних систем, здійснення валютних операцій, а також оплату послуг сторонніх організацій, необхідних для забезпечення банківської діяльності. Окрему групу формують адміністративно-господарські витрати, які забезпечують функціонування банку як організаційної структури. До цієї категорії належать витрати на оплату праці персоналу та нарахування на заробітну плату, утримання приміщень, амортизацію основних засобів, витрати на інформаційні технології, охорону, зв’язок і управлінське забезпечення.

Суттєвий вплив на фінансовий результат мають витрати на формування резервів, що створюються з метою покриття можливих втрат за кредитними та іншими ризиковими операціями. Такі витрати відображають рівень ризиковості активів банку та є інструментом забезпечення його фінансової стійкості й платоспроможності [17]. Таким чином, сукупність процентних, операційних,

адміністративних витрат і витрат на формування резервів визначає загальний рівень витрат комерційного банку, оптимізація яких є важливою умовою підвищення ефективності його діяльності та забезпечення стабільного прибутку. Процес формування прибутку банку та напрями його використання представлено на рисунку 1.3.



Рис. 1.3. Процес формування прибутку банку та напрями його використання

*Складено автором за даними [15–18]

Напрями використання прибутку визначаються результатами фінансово-господарської діяльності банківської установи, вимогами регулятора [19], а також рішеннями органів корпоративного управління з урахуванням необхідності дотримання нормативів капіталу та ризик-менеджменту.

Першочерговим і законодавчо обумовленим напрямом використання прибутку банку є формування та поповнення резервного фонду. Відповідно до вимог Закону України «Про банки і банківську діяльність» [20], банки зобов'язані створювати резервний фонд шляхом щорічних відрахувань із чистого прибутку до досягнення встановленого мінімального розміру. Зазначений фонд призначений для покриття можливих збитків, забезпечення стабільності діяльності банку та захисту інтересів вкладників і кредиторів. Обов'язкові відрахування до резервного фонду обмежують можливості споживчого використання прибутку, проте водночас формують фінансовий буфер безпеки, що підвищує надійність банківської системи в цілому.

Важливим напрямом використання прибутку є капіталізація, тобто спрямування частини чистого прибутку на збільшення власного капіталу банку. Капіталізований прибуток використовується для нарощування основного капіталу, зміцнення регулятивного капіталу та забезпечення дотримання економічних нормативів, установлених Національним банком України. Такий підхід є особливо актуальним в умовах підвищених ризиків, нестабільності фінансових ринків та зростання вимог до капітальної адекватності банків. Капіталізація прибутку сприяє розширенню активних операцій банку, підвищенню його конкурентоспроможності та довгостроковій фінансовій стійкості.

Окремим напрямом використання прибутку є покриття збитків минулих років, що може мати місце у разі негативних фінансових результатів у попередніх звітних періодах. Спрямування прибутку на компенсацію накопичених збитків дозволяє відновити позитивне значення власного капіталу, зменшити фінансові ризики та забезпечити відповідність вимогам регулятора щодо прозорості та стабільності фінансового стану банку.

Після виконання обов'язкових відрахувань та забезпечення нормативних вимог частина прибутку може бути спрямована на виплату дивідендів акціонерам. Дивідендна політика банку формується з урахуванням фінансових результатів, стратегічних пріоритетів розвитку та обмежень, установлених Національним банком України. Регулятор залишає за собою право запроваджувати тимчасові обмеження на виплату дивідендів з метою запобігання зниженню рівня капіталізації банків та посиленню системних ризиків. Таким чином, дивідендні виплати розглядаються не лише як інструмент винагороди власників капіталу, а й як фактор, що має узгоджуватися із загальними цілями фінансової стабільності.

Ще одним важливим напрямом використання прибутку є реінвестування у розвиток банку, зокрема фінансування інноваційних проєктів, цифрової трансформації, удосконалення інформаційних систем, підвищення рівня кібербезпеки та розвитку людського капіталу. Таке використання прибутку сприяє підвищенню операційної ефективності, якості банківських послуг та адаптивності банку до змін зовнішнього середовища.

Отже, напрями використання прибутку банку формуються під впливом регуляторних вимог, фінансових можливостей та стратегічних орієнтирів розвитку. Раціональне поєднання обов'язкових відрахувань, капіталізації, дивідендної політики та інвестицій у розвиток є необхідною умовою забезпечення фінансової стійкості банку та його довгострокової ефективності.

1.3. Наукові підходи до управління процесами формування та використання прибутку банку

Управління прибутком банку доцільно розглядати як цілеспрямований процес розроблення, ухвалення та реалізації управлінських рішень, що стосуються формування, розподілу та використання фінансового результату діяльності банківської установи [1]. Завдання управління прибутком банку

конкретизують напрями управлінського впливу та визначають практичні орієнтири досягнення запланованого рівня прибутковості з урахуванням вимог фінансової стійкості, ліквідності та регуляторних обмежень (рис. 1.4).

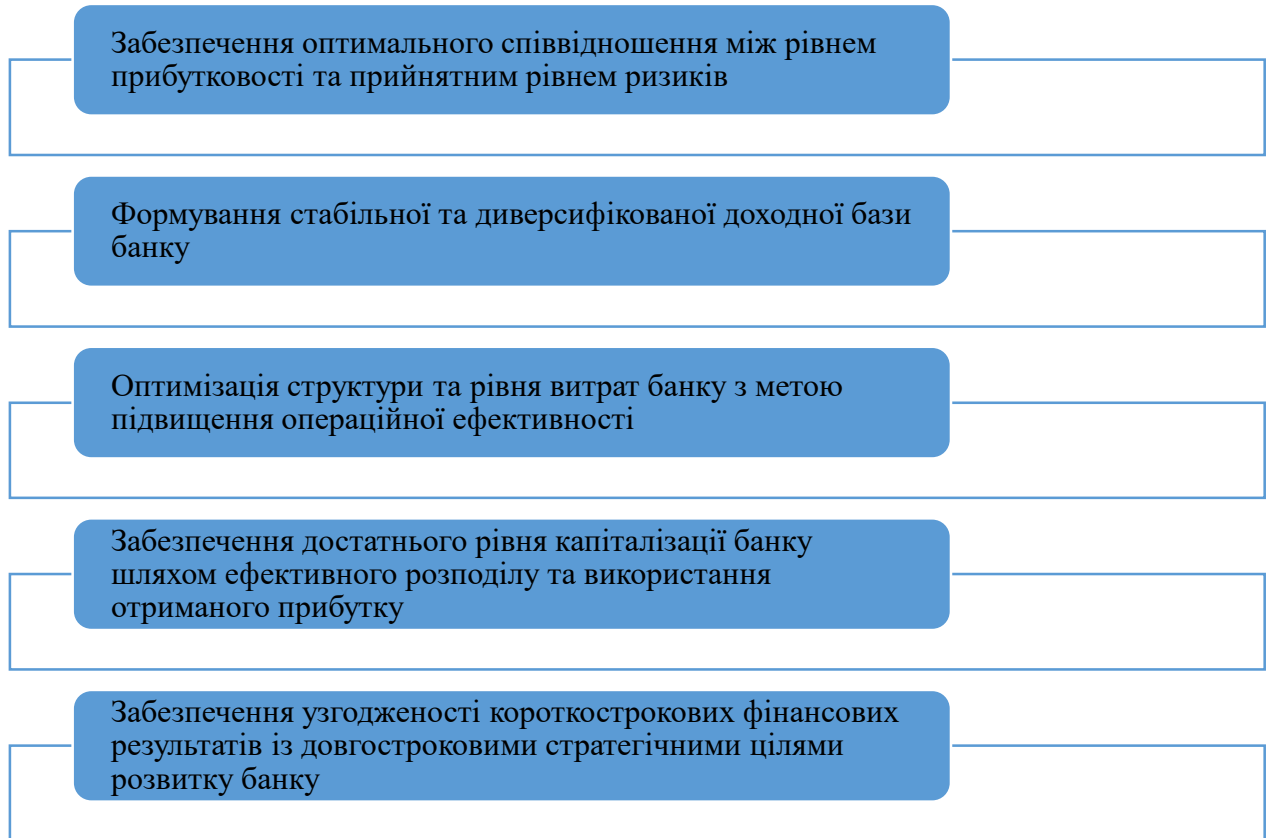


Рис. 1.4. Система завдань управління прибутком банківської установи

*Складено автором за даними [21–25]

До основних завдань управління прибутком банку належать забезпечення оптимального співвідношення між рівнем прибутковості та прийнятним рівнем ризиків, що досягається шляхом диверсифікації активних операцій, удосконалення кредитної та інвестиційної політики, а також впровадження ефективної системи управління ризиками. Важливим завданням є формування стабільної та диверсифікованої доходної бази банку, що передбачає збалансований розвиток процентних і непроцентних джерел доходів та

зменшення залежності фінансового результату від кон'юнктурних коливань фінансових ринків.

Окрему групу завдань становить оптимізація структури та рівня витрат банку з метою підвищення операційної ефективності. Це включає контроль за динамікою процентних і непроцентних витрат, раціоналізацію адміністративно-господарських витрат, а також підвищення ефективності використання фінансових, матеріальних і трудових ресурсів. Реалізація зазначених завдань сприяє зростанню чистої процентної маржі та зниженню коефіцієнта витратності діяльності банку.

Важливим завданням управління прибутком є забезпечення достатнього рівня капіталізації банку шляхом ефективного розподілу та використання отриманого прибутку. Це передбачає формування обов'язкових резервів і фондів відповідно до вимог законодавства та нормативно-правових актів Національного банку України, а також спрямування частини прибутку на нарощування власного капіталу, що підвищує фінансову стійкість і платоспроможність банківської установи.

Крім того, до завдань управління прибутком належить забезпечення узгодженості короткострокових фінансових результатів із довгостроковими стратегічними цілями розвитку банку. Це досягається шляхом фінансового планування, прогнозування грошових потоків, оцінювання прибутковості окремих напрямів діяльності та структурних підрозділів, а також моніторингу впливу зовнішніх макроекономічних і регуляторних чинників.

Таким чином, реалізація системи завдань управління прибутком банку спрямована на досягнення збалансованого поєднання прибутковості, фінансової стійкості та конкурентоспроможності банківської установи в умовах динамічного фінансового середовища.

Управління прибутком банку є комплексним, багаторівневим процесом, який доцільно розкривати як цілісну систему управлінських рішень,

спрямованих на оптимізацію фінансових результатів з урахуванням внутрішніх і зовнішніх чинників. Управління прибутком банку є складовою загальної системи фінансового менеджменту та спрямоване на забезпечення стабільної рентабельності, фінансової стійкості й довгострокового розвитку банківської установи. Процес управління прибутком реалізується через сукупність взаємопов'язаних напрямів, які охоплюють управління доходами і витратами, оптимізацію використання ресурсів, контроль прибутковості окремих структурних підрозділів, а також врахування впливу зовнішнього середовища. Цей процес доцільно представити схематично (рис. 1.5).



Рис. 1.5. Візуалізація процесу управління прибутком банківської установи

*Складено автором за даними [21–25]

Ключовим елементом системи є управління доходами та витратами банку, що ґрунтується на їх систематичному аналізі. Аналіз доходів передбачає оцінювання структури та динаміки процентних, комісійних і торговельних доходів з метою визначення найбільш прибуткових напрямів діяльності. Водночас аналіз витрат спрямований на ідентифікацію основних джерел витрат, оцінку їх економічної доцільності та пошук резервів скорочення без погіршення якості банківських послуг. Збалансування доходів і витрат безпосередньо впливає на формування чистого фінансового результату банку та рівень його операційної ефективності.

Важливою складовою управління прибутком є управління активами та пасивами банку, яке охоплює регулювання їх обсягу, структури та вартості. Управління активами передбачає оптимізацію кредитного портфеля, інвестиційних операцій і ліквідних активів з урахуванням прибутковості та ризиковості. Управління пасивами, своєю чергою, спрямоване на формування стабільної та відносно дешевої ресурсної бази, що дозволяє зменшити процентні витрати та підвищити чисту процентну маржу. Узгоджене управління активами й пасивами реалізується в межах політики управління ризиками та процентною позицією банку.

Окремий напрям процесу управління прибутком становить управління окупністю виробничих витрат, що передбачає оцінювання оборотності використання фінансових ресурсів та аналіз ключових фінансових коефіцієнтів. Оборотність активів, капіталу та окремих видів ресурсів дозволяє визначити ефективність їх використання у процесі банківської діяльності. Аналіз фінансових коефіцієнтів, зокрема показників рентабельності, маржі та операційної ефективності, забезпечує можливість своєчасного коригування управлінських рішень з метою підвищення прибутковості.

Важливу роль у системі управління прибутком відіграє управління прибутковістю функціонування окремих підрозділів банку, що реалізується

через розробку бізнес-планів і прогнозування грошових потоків. Такий підхід дає змогу оцінити внесок кожного структурного підрозділу у формування загального фінансового результату, підвищити відповідальність центрів прибутку та забезпечити більш ефективний розподіл ресурсів.

Значний вплив на рівень прибутку має політика ціноутворення, яка визначає умови формування процентних ставок і тарифів на банківські послуги. Раціональна цінова політика дозволяє досягти оптимального співвідношення між прибутковістю операцій і конкурентоспроможністю банку на фінансовому ринку. У взаємозв'язку з нею формується маркетингова політика банку, орієнтована на розширення клієнтської бази, збільшення обсягів операцій та підвищення ефекту масштабу, що позитивно впливає на фінансові результати.

Усі зазначені елементи процесу управління прибутком функціонують з урахуванням впливу зовнішніх чинників, до яких належать макроекономічна ситуація, монетарна політика Національного банку України, стан фінансових ринків, рівень конкуренції, регуляторні обмеження та ризики. Адаптація системи управління прибутком до змін зовнішнього середовища є необхідною умовою збереження фінансової стійкості банку та забезпечення його стабільної прибутковості. Відповідно, механізм управління прибутком банку виступає складною динамічною організаційно-управлінською підсистемою, функціонування якої спрямоване на досягнення стабільного зростання рівня прибутковості та забезпечення максимально ефективного використання економічного потенціалу банку (рис. 1.6).

Зазначений механізм має забезпечувати реалізацію всіх управлінських функцій у сфері прибутку та бути узгодженим із загальною системою менеджменту банківської установи [26]. Його ефективність визначається здатністю забезпечувати досягнення стратегічних і поточних цілей банку, адаптуватися до змін умов функціонування, а також враховувати вплив факторів внутрішнього середовища та зовнішніх економічних і регуляторних чинників.

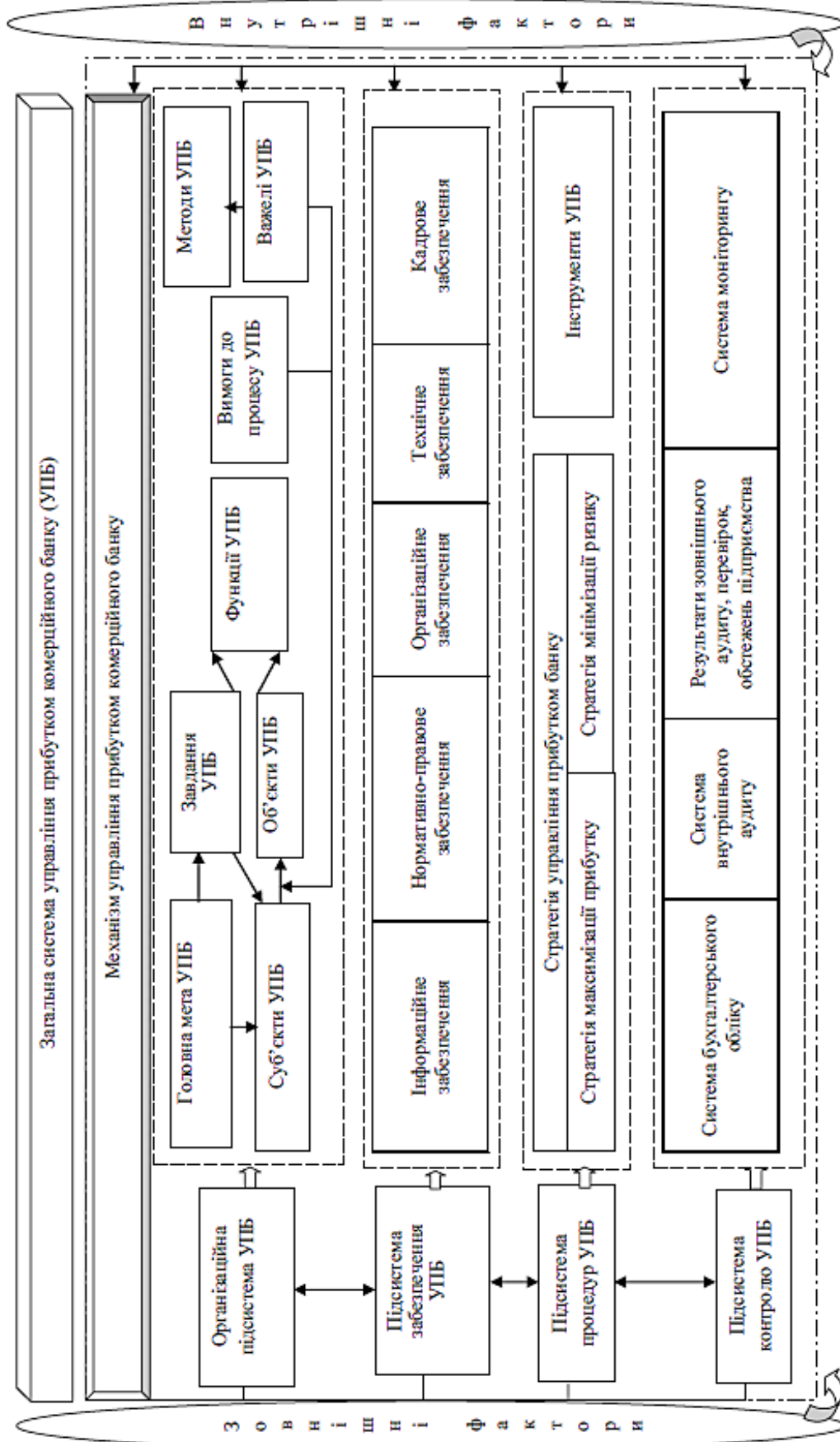


Рис. 1.6. Модель механізму управління прибутком банку

Таким чином, управління прибутком банку є безперервним, багатокомпонентним процесом, що поєднує фінансовий аналіз, стратегічне планування та оперативне управління з метою досягнення оптимального фінансового результату в умовах динамічного зовнішнього середовища

Висновки до розділу 1

Аналіз теоретико-прикладних аспектів формування та використання прибутку банку дозволяє констатувати, що прибуток виступає багатовимірним економічним категоріальним показником, який одночасно відображає результати діяльності банківської установи та виконує роль внутрішнього фінансового ресурсу для її розвитку. Економічна сутність банківського прибутку проявляється у забезпеченні фінансової стабільності банку, підтриманні ліквідності та капіталу, а також у формуванні ресурсної бази для реалізації стратегічних і операційних цілей. Як внутрішнє джерело розвитку прибуток дозволяє забезпечити відтворювальні процеси, стимулювати ефективність управління та захищати фінансову систему банку від негативних впливів зовнішніх і внутрішніх ризиків.

Вивчення механізму формування прибутку банку дозволило встановити взаємодію доходів, витрат, управлінських рішень у цьому процесі. Важливим є визначення ефективних напрямів використання прибутку, які включають забезпечення достатності капіталу, фінансування інновацій, підтримку операційної діяльності та формування резервів для покриття потенційних збитків. Раціональна організація механізму формування прибутку банку дозволяє не лише оптимізувати фінансові результати, а й підвищити конкурентоспроможність банку, зміцнити його ринкові позиції та забезпечити стійке зростання в умовах змінного економічного середовища.

Дослідження наукових підходів до управління процесами формування та використання прибутку свідчить про необхідність застосування інтегрованих методів аналізу, планування та контролю, що забезпечують збалансовану політику прибутку та мінімізацію фінансових ризиків. Важливим аспектом є поєднання традиційних фінансових інструментів із сучасними підходами, орієнтованими на стратегічне управління, оптимізацію витрат і ресурсів, що дозволяє ефективно реалізувати як короткострокові, так і довгострокові цілі банку.

Ці висновки підкреслюють, що ефективне управління прибутком є однією з основних умов забезпечення конкурентоспроможності та стійкості сучасного банківського сектору.

РОЗДІЛ 2

АНАЛІЗ ПРИБУТКОВОСТІ ДІЯЛЬНОСТІ АТ «СЕНС БАНК»

2.1. Аналіз сучасних методів та практик оцінювання прибутковості банку

Прибутковість є одним із ключових інтегральних показників ефективності діяльності банківської установи, оскільки вона відображає здатність банку генерувати фінансовий результат у процесі виконання основних функцій фінансового посередництва. Достатній рівень прибутковості забезпечує можливість капіталізації банку, формування резервів, виконання регуляторних вимог Національного банку України, а також створює фінансові передумови для сталого розвитку та підвищення конкурентоспроможності банку на фінансовому ринку.

Прибутковість банку відіграє вагомую роль у функціонуванні банків. Різностороння і коректна оцінка прибутковості банківської установи дає змогу одержати якомога більший обсяг даних для аналізу фінансової стійкості банківських установ [27]. Основне завдання аналізу прибутку банківської установи полягає у виявленні прихованих або нереалізованих можливостей для його зростання. Узагальнена послідовність аналітичних дій, що слугує основою управлінського процесу, подана на рисунку 2.1.

Аналіз відіграє ключову роль у системі управління прибутковістю банку. Він полягає у всебічному вивченні чинників, умов та результатів формування і використання прибутку з метою виявлення внутрішніх резервів та можливостей підвищення ефективності управлінських рішень. Під час здійснення аналізу прибутковості банківської установи необхідно розв'язати низку ключових завдань, зокрема:

- проаналізувати динаміку та напрями змін обсягу прибутку;

- виявити фактори, що зумовили коливання розміру прибутку;
- оцінити кількісний вплив окремих чинників на формування прибутку;
- охарактеризувати заходи, що впроваджуються банком з метою зростання його прибутковості.

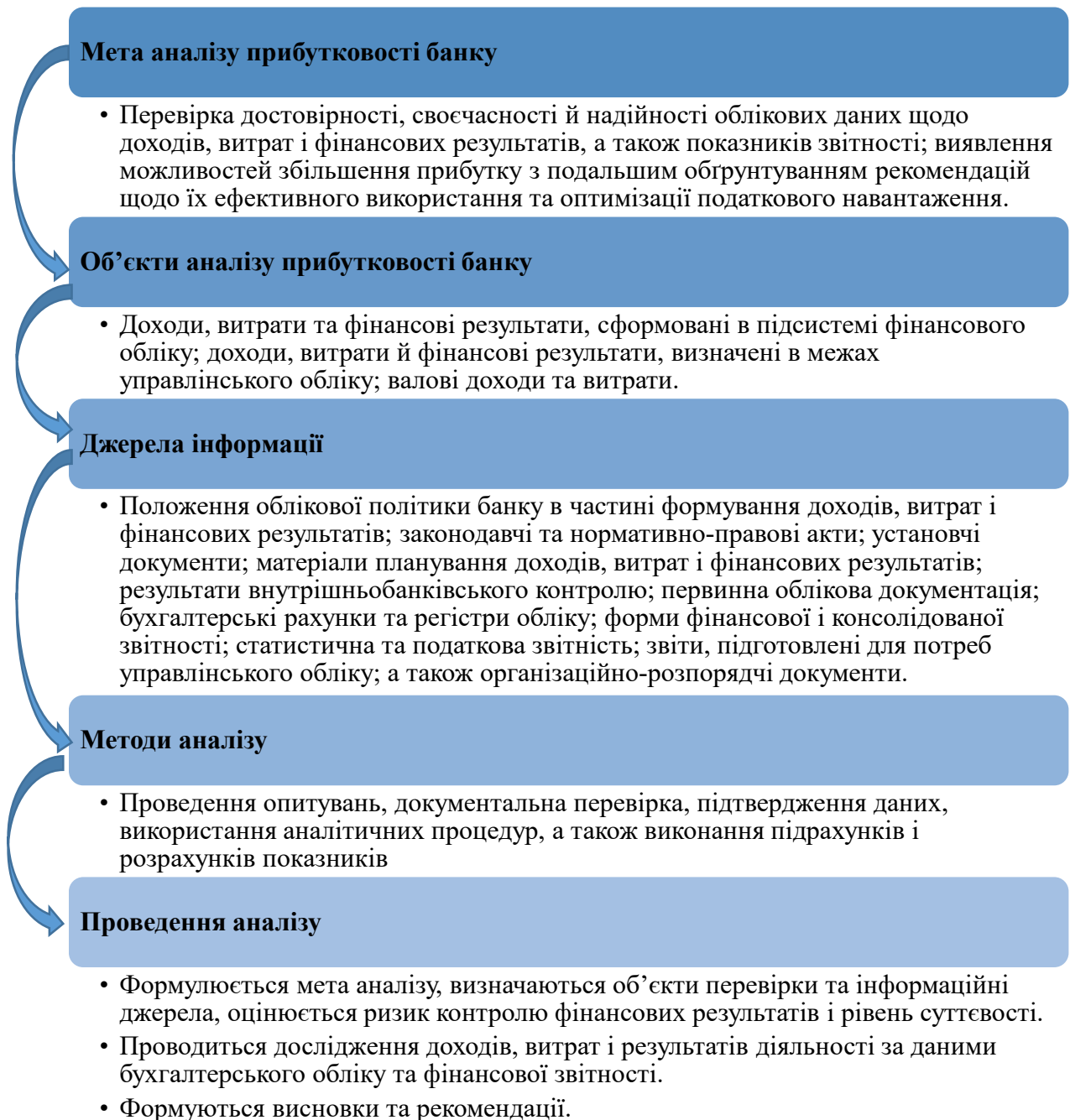


Рис. 2.1. Складові процесу аналізу прибутковості діяльності банку

*Складено автором за даними [28–29]

Для розв'язання конкретних завдань управління прибутком застосовується сукупність аналітичних методів, зокрема горизонтальний і вертикальний аналіз, коефіцієнтний підхід, декомпозиція рентабельності власного капіталу (ROE), факторний та порівняльний аналіз, а також оцінювання ризиків. Використання цих методів дає змогу отримати кількісну характеристику окремих елементів процесу формування, розподілу та використання прибутку як у певний момент часу, так і в динаміці [28].

Напрями аналізу рівня прибутковості банків систематизовані на рисунку 2.2.

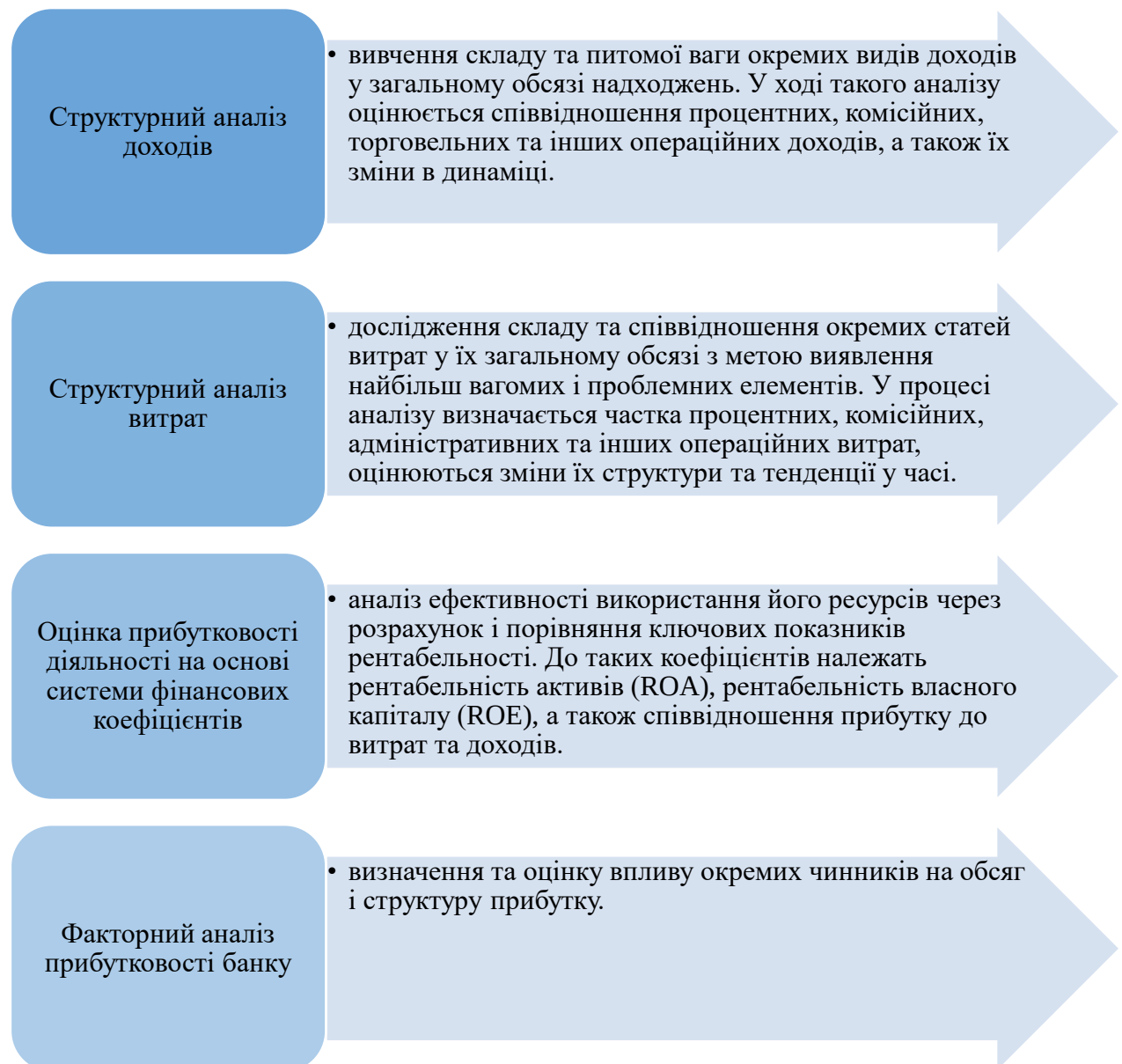


Рис. 2.2. Напрями аналізу рівня прибутковості банків

Оцінювання прибутковості банку ґрунтується на системі відносних фінансових показників, які дають змогу проаналізувати ефективність використання активів, власного капіталу, доходів і витрат, а також якість управління банківськими ресурсами [30]. Застосування відносних коефіцієнтів дозволяє здійснювати міжбанківські порівняння та аналіз динаміки фінансових результатів у часі незалежно від масштабів діяльності установи [29].

Одним із базових показників прибутковості є рентабельність активів (ROA), яка характеризує ефективність використання сукупних активів банку для формування чистого прибутку. Цей показник відображає загальну результативність управління активними операціями та рівень ризиків, прийнятих банком. У міжнародній та вітчизняній банківській практиці значення ROA на рівні понад 1 % вважається ознакою ефективної діяльності, хоча нормативно НБУ не встановлює жорстких граничних значень цього показника [31].

Важливе місце в системі оцінювання прибутковості займає рентабельність власного капіталу (ROE), яка демонструє рівень дохідності інвестицій акціонерів та ефективність використання власних фінансових ресурсів [32]. Значення ROE залежить не лише від обсягу отриманого прибутку, а й від структури капіталу та рівня фінансового важеля. У практиці банків України значення ROE на рівні 10–20 % вважається економічно обґрунтованим і свідчить про збалансовану політику управління прибутковістю та ризиками.

Для детальнішої оцінки процентної політики банку використовується показник чистої процентної маржі (NIM), який відображає різницю між процентними доходами та процентними витратами у відношенні до середніх активів. Цей показник є чутливим до змін ринкових процентних ставок, вартості ресурсної бази та якості кредитного портфеля. В умовах стабільного функціонування банківської системи значення чистої процентної маржі на рівні 3–5 % вважається прийнятним [31].

З метою оцінювання ефективності непроцентної діяльності застосовується чиста непроцентна маржа, яка характеризує співвідношення чистого комісійного доходу та інших операційних доходів до активів банку. Зростання цього показника свідчить про диверсифікацію джерел доходів та зменшення залежності банку від процентних ризиків.

Важливим індикатором операційної ефективності є коефіцієнт співвідношення витрат і доходів (Cost-to-Income Ratio, CIR). Він відображає частку операційних витрат у загальному обсязі операційних доходів банку. Чим нижчим є значення цього показника, тим ефективнішою є діяльність банку. У практиці банків України оптимальним вважається рівень CIR не вище 50–60 %, тоді як перевищення 70 % свідчить про надмірне навантаження витрат на доходну базу.

Узагальнення цих показників наведено в таблиці 2.1.

Таблиця 2.1

Основні показники прибутковості діяльності банку

Показник	Економічний зміст	Формула розрахунку	Орієнтовне значення / регуляторний підхід
Рентабельність активів (ROA)	Характеризує ефективність використання активів банку	Чистий прибуток / Середні активи	> 1 % (рекомендовано, не нормується НБУ)
Рентабельність власного капіталу (ROE)	Відображає дохідність капіталу акціонерів	Чистий прибуток / Власний капітал	10–20 % (економічно обґрунтований рівень)
Чиста процентна маржа (NIM)	Оцінює ефективність процентної політики	(Процентні доходи – процентні витрати) / Активи	3–5 % (ринковий орієнтир)
Чиста непроцентна маржа	Характеризує ефективність комісійної діяльності	Чисті непроцентні доходи / Активи	Зростаюча динаміка – позитивна
Cost-to-Income Ratio (CIR)	Відображає рівень операційної ефективності	Операційні витрати / Операційні доходи	≤ 50–60 % (оптимально)

* Складено автором на основі нормативних документів НБУ та практики фінансового аналізу [33–36]

Окремо слід зазначити, що хоча Національний банк України не встановлює обов'язкових нормативних значень показників прибутковості, аналіз цих коефіцієнтів здійснюється регулятором у межах оцінювання фінансового стану банків, зокрема в рамках наглядного процесу та стрес-тестування. Тому систематичний моніторинг показників прибутковості є важливою складовою управління фінансовими результатами банку.

2.2. Оцінювання динаміки та структури доходів і витрат АТ «Сенс Банк»

Об'єктом дослідження є акціонерне товариство «Сенс Банк». АТ «Сенс Банк» є одним із провідних фінансових інститутів України, заснованим у 1992 році. Протягом своєї історії банк проходив етапи трансформації: у 2001 році він здійснював діяльність під брендом АТ «Альфа-Банк», а з 2004 року увійшов до складу міжнародного приватного банківського холдингу з головним офісом у Люксембурзі. У 2022 році було прийнято рішення про зміну бренду та юридичного найменування банку на АТ «Сенс Банк», що супроводжувалося впровадженням нового бренду Sense Bank.

22 липня 2023 року відбулася державна купівля 100% акцій банку, реалізована Міністерством фінансів України спільно з Фондом гарантування вкладів фізичних осіб. Внаслідок цього Сенс Банк перейшов у державну власність, а ключовим акціонером стало Міністерство фінансів України, що володіє 100% акцій установи [37].

АТ «Сенс Банк» демонструє високі показники стабільності та надійності, посідаючи значущі позиції в усіх сегментах банківського ринку. Банк включено до переліку системно важливих фінансових установ України відповідно до рішення Правління Національного банку України у 2023 році. У своїй діяльності банк керується чинним законодавством України, нормативно-правовими актами Національного банку, положеннями Статуту, а також

внутрішніми регламентами, процедурами та іншими документами, прийнятими відповідно до Статуту.

Доходи банку формуються з двох основних джерел: процентних доходів від розміщення коштів у кредити, цінні папери, міжбанківські депозити та непроцентних доходів від комісійно-посередницьких операцій, торгівлі валютою, інших банківських послуг. Структура та динаміка доходів відображають бізнес-модель банку, ефективність використання активів та адаптацію до ринкових умов. Витрати банку відображають вартість залучення ресурсів, операційну ефективність та якість управління ризиками. Структура витрат АТ «Сенс Банк» включає процентні витрати на залучені кошти, відрахування до резервів, адміністративні витрати та інші операційні витрати. Динаміка доходів та витрат банку наведена в таблиці 2.2.

Таблиця 2.2

Фінансові результати АТ «Сенс Банк» за 2022–2024 роки, тис. грн

Показник	2022	2023	2024	Зміна 2023/2022, %	Зміна 2024/2023, %
1	2	3	4	5	6
Процентні доходи	11 739 892	11 118 411	14 664 508	–5,3	+32,0
Процентні витрати	(4 687 040)	(5 643 882)	(7 343 611)	+20,4	+30,1
Чистий процентний дохід	7 052 852	5 474 529	7 320 897	–22,4	+33,7
Чисте збільшення резервів під зменшення корисності процентних фінансових активів	(12 249 830)	(2 206 019)	178 520	–82,0	–108,1
Комісійні доходи	4 318 792	4 692 425	4 525 001	+8,7	–3,6
Комісійні витрати	(1 476 376)	(2 347 665)	(2 359 055)	+59,0	+0,5
Інші операційні доходи / витрати	732 051	3 281 078	(177 393)	+348,2	–105,4
Адміністративні витрати	(5 286 092)	(4 994 774)	(5 750 409)	–5,5	+15,1
Прибуток до оподаткування	(6 908 603)	3 899 574	3 737 561	–156,4	–4,2
Податок на прибуток	(201 560)	(1 195 204)	(1 975 818)	+493,0	+65,3
Прибуток (збиток) за рік	(7 110 163)	2 704 371	1 761 743	–138,0	–34,9

Фінансові результати АТ «Сенс Банк» у 2022–2024 роках демонструють чітку трьохетапну динаміку: кризовий спад у 2022 році, відновлювальне зростання у 2023 році та фазу стабілізації з підвищеним податковим навантаженням у 2024 році.

У 2022 році банк зазнав чистого збитку в розмірі 7,11 млрд грн, що було зумовлено насамперед масштабним формуванням резервів під зменшення корисності процентних фінансових активів у сумі 12,25 млрд грн. Незважаючи на відносно високий рівень процентних доходів (11,74 млрд грн), надзвичайно високі кредитні ризики, пов'язані з повномасштабною війною, призвели до суттєвого погіршення фінансового результату. Чистий процентний дохід у 2022 році становив 7,05 млрд грн, що свідчить про збереження операційної життєздатності банківського бізнесу, однак його позитивний ефект був повністю нейтралізований резервуванням. Таким чином, збитковість 2022 року має не операційний, а ризиково-обліковий характер.

У 2023 році банк повернувся до прибуткової діяльності, отримавши чистий прибуток у розмірі 2,70 млрд грн. Ключовим чинником стало різке скорочення відрахувань до резервів на 82%, що зменшилися до 2,21 млрд грн. Водночас чистий процентний дохід знизився на 22,4%, що пояснюється випереджальним зростанням процентних витрат (+20,4%) порівняно зі зменшенням процентних доходів. Значне зростання інших операційних доходів (у 4,5 раза) також суттєво підтримало фінансовий результат. Адміністративні витрати були скорочені на 5,5%, що свідчить про активну політику витратної оптимізації.

У 2024 році фінансовий результат банку характеризується стабілізацією операційного прибутку, але зниженням чистого прибутку до 1,76 млрд грн (–35%). При цьому процентні доходи зросли на 32%, а чистий процентний дохід – на 33,7%, що свідчить про ефективне управління процентним спредом та відновлення кредитної активності. Вперше за аналізований період банк

зафіксував позитивний результат за резервами (+178,5 млн грн), що означає часткове вивільнення раніше сформованих резервів і покращення якості кредитного портфеля. Водночас суттєве зростання адміністративних витрат (+15,1%) та податку на прибуток (+65,3%) стримало зростання чистого прибутку.

Динаміка процентних доходів, процентних витрат та фінансового результату АТ «Сенс Банк» у 2022–2024 роках представлено на рисунку 2.3.

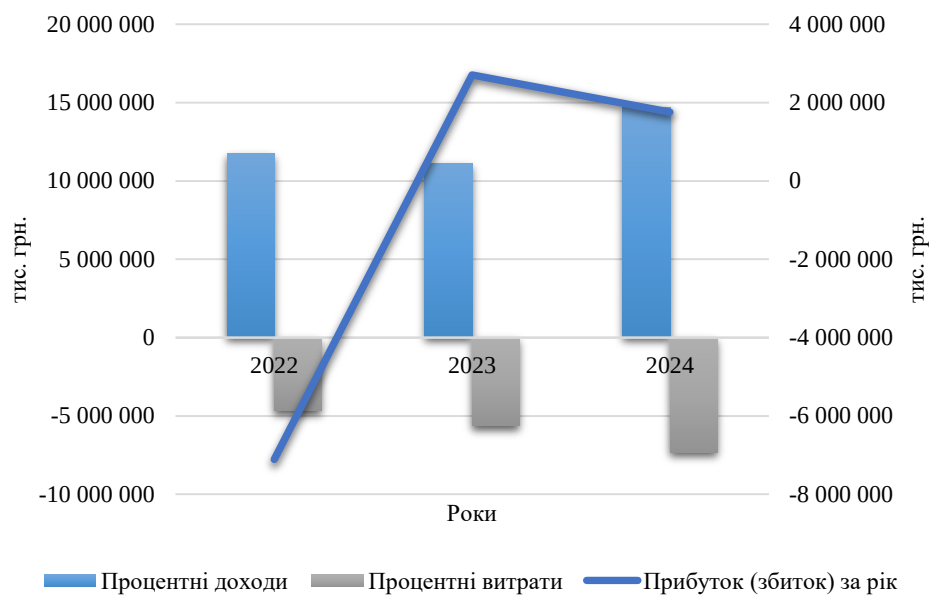


Рис. 2.3. Динаміка процентних доходів, процентних витрат та фінансового результату АТ «Сенс Банк»

Розглянемо детальніше структуру доходів банку (табл. 2.3).

Таблиця 2.3

Структурна динаміка доходів АТ «Сенс Банк» за 2022–2024 роки, %

Вид доходів	2022	2023	2024	Зміна 2023/2022, п.п.	Зміна 2024/2023, п.п.
Процентні доходи	70,5	58,7	76,1	–11,8	+17,4
Комісійні доходи	25,9	24,8	23,5	–1,1	–1,3
Інші операційні доходи	3,6	16,5	0,4	+12,9	–16,1
Разом доходів	100,0	100,0	100,0	0,0	0,0

Структура доходів АТ «Сенс Банк» у 2022–2024 роках відображає трансформацію бізнес-моделі банку від кризово-адаптаційної у 2022 році до відновлювально-орієнтованої у 2023–2024 роках з домінуванням процентного бізнесу (рис. 2.4).

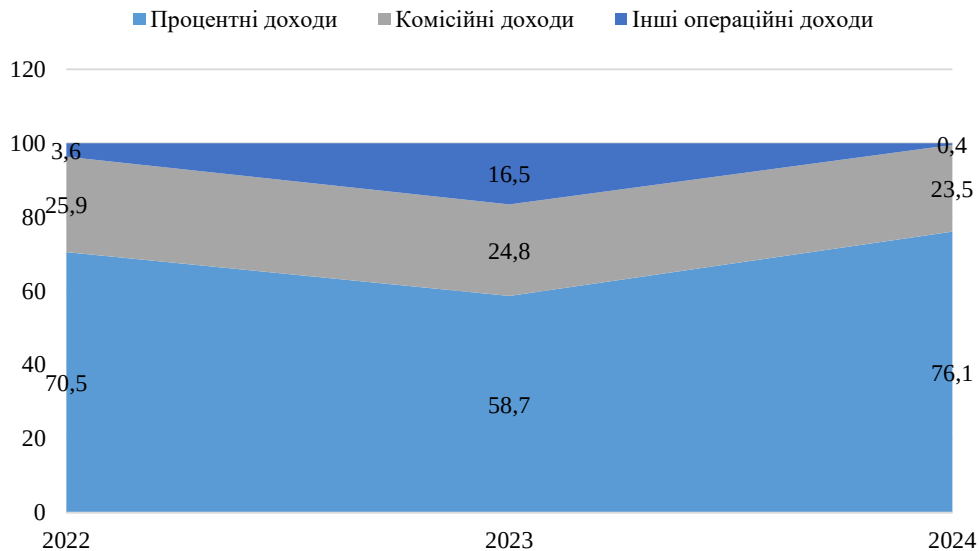


Рис. 2.4. Структура доходів АТ «Сенс Банк» у 2022–2024 роках, %

У 2022 році основним джерелом доходів банку залишалися процентні доходи, які становили 11,74 млрд грн і формували переважну частку сукупних операційних надходжень. Це свідчить про збереження кредитно-інвестиційної функції банку навіть в умовах повномасштабної війни. Водночас структура процентних доходів у цей період була менш диверсифікованою та значною мірою орієнтованою на обслуговування вже сформованого портфеля, а не на активне нарощування нових кредитів. Комісійні доходи у 2022 році становили 4,32 млрд грн і відігравали допоміжну, але стабілізаційну роль, забезпечуючи регулярні грошові потоки незалежно від кредитних ризиків. Інші операційні доходи мали обмежений вплив (732 млн грн), що характерно для періоду різкого скорочення фінансової активності клієнтів. Загалом структура доходів у 2022 році була висококонцентрованою на процентному компоненті, що

підвищувало чутливість фінансових результатів до кредитного ризику, який і матеріалізувався у формі масштабного резервування.

У 2023 році структура доходів зазнала помітних змін. Процентні доходи дещо знизилися ($-5,3\%$), однак роль непроцентних доходів суттєво зросла. Комісійні доходи збільшилися на $8,7\%$ і досягли 4,69 млрд грн, що свідчить про активізацію розрахунково-касових операцій, платіжного бізнесу та еквайрингу. Особливу роль у 2023 році відіграли інші операційні доходи, які зросли більш ніж у 4 рази та становили 3,28 млрд грн. Така динаміка може бути пов'язана з разовими або нерегулярними доходами (переоцінка активів, курсові різниці, відшкодування), що суттєво вплинуло на фінансовий результат. Це вказує на менш стабільну, але ширшу структуру доходів, порівняно з 2022 роком. Таким чином, у 2023 році банк перейшов до більш збалансованої моделі доходів, де поряд із процентними надходженнями вагому роль почали відігравати комісійні та інші операційні доходи.

У 2024 році структура доходів знову змістилася в бік процентного бізнесу. Процентні доходи зросли на 32% і досягли 14,66 млрд грн, що стало результатом активізації кредитної діяльності та ефективнішого управління дохідністю активів. Чистий процентний дохід збільшився на $33,7\%$, що підтверджує розширення процентної маржі. Водночас комісійні доходи дещо скоротилися ($-3,6\%$), що може свідчити про конкурентний тиск на тарифну політику; насичення ринку платіжних послуг; переорієнтацію клієнтів на менш комісійно навантажені канали. Інші операційні доходи у 2024 році набули від'ємного значення, що підкреслює зменшення ролі нестійких та разових джерел доходу і підвищує якість загальної доходної структури.

Розглянемо детальніше структуру витрат банку (табл. 2.4). Від'ємна частка резервів у 2024 році пояснюється вивільненням раніше сформованих резервів, що відображає покращення якості кредитного портфеля.

Таблиця 2.4

Структура витрат АТ «Сенс Банк» у 2022–2024 роках, %

Вид витрат	2022	2023	2024	Зміна 2023/2022, п.п.	Зміна 2024/2023, п.п.
Процентні витрати	19,9	36,9	47,7	+17,0	+10,8
Відрахування до резервів	52,0	14,4	-1,2	-37,6	-15,6
Комісійні витрати	6,3	15,3	15,3	+9,0	0,0
Адміністративні витрати	21,8	32,6	38,2	+10,8	+5,6
Разом витрат	100,0	100,0	100,0	0,0	0,0

У 2022 році структура витрат банку була визначена безпрецедентно високими витратами на формування резервів, які сягнули 12,25 млрд грн. Саме ця стаття витрат стала ключовим фактором формування збитку та значно перевищила як адміністративні, так і процентні витрати. Процентні витрати у 2022 році (4,69 млрд грн) залишалися відносно контрольованими, що свідчить про помірну вартість ресурсної бази. Адміністративні витрати (5,29 млрд грн) формували значну, але прогнозовану частину витрат, пов'язану з утриманням інфраструктури банку. Загалом структура витрат 2022 року характеризується ризик-домінантною моделлю, у якій операційна ефективність була другорядною порівняно з необхідністю покриття кредитних втрат.

У 2023 році відбулося кардинальне переформатування структури витрат. Відрахування до резервів скоротилися на 82%, що дозволило відновити прибутковість. Натомість зросли процентні витрати (+20,4%), що пов'язано зі зростанням ставок за депозитами та конкуренцією за ресурсну базу. Комісійні витрати зросли на 59%, що є наслідком активізації карткового бізнесу та зростання платежів через міжнародні платіжні системи. Водночас адміністративні витрати були знижені на 5,5%, що свідчить про підвищення операційної дисципліни та ефективності управління витратами. Структура витрат у 2023 році стала більш операційно орієнтованою, з домінуванням процентних та адміністративних складових замість ризикових.

У 2024 році банк зафіксував стабілізацію ризикових витрат, що проявилось у позитивному результаті за резервами. Це свідчить про покращення якості кредитного портфеля та зниження потреби в додатковому резервуванні. Водночас структура витрат зазнала зміщення у бік зростання операційних та адміністративних витрат (+15,1%), що відображає розширення бізнесу, інфляційний тиск та інвестиції в персонал і цифрову інфраструктуру. Процентні витрати продовжили зростати (+30%), що зумовлено високою вартістю залучених ресурсів. Таким чином, структура витрат 2024 року є менш ризиковою, але більш капітало- та ресурсомісткою, що є типовим для фази активного розвитку після кризового періоду.

Візуалізація структури витрат АТ «Сенс Банк» у 2022–2024 роках представлена на рисунку 2.5.

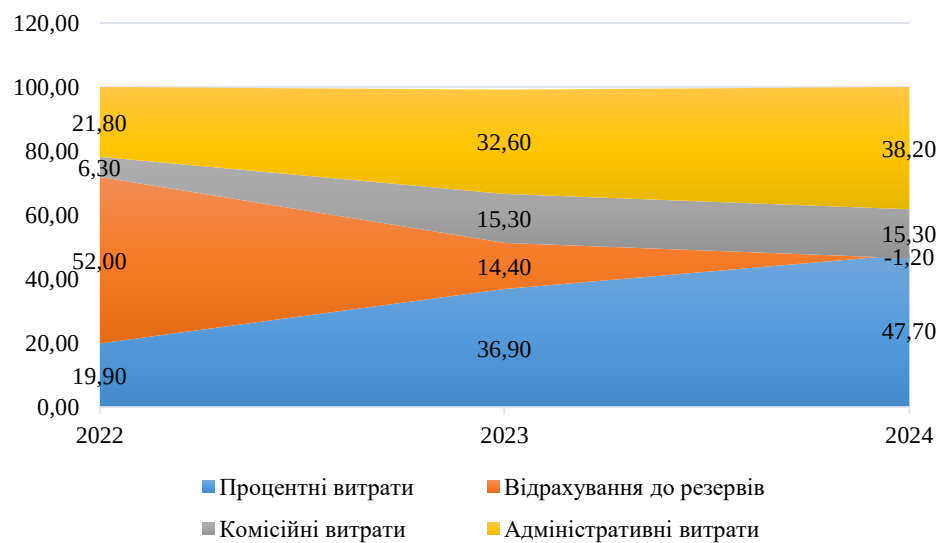


Рис. 2.5. Структура витрат АТ «Сенс Банк» у 2022–2024 роках, %

В цілому 2024 рік демонструє якісну трансформацію витратної структури відсутність потреби у значному резервуванні; зростання частки адміністративних витрат як наслідок розвитку бізнесу; зростання процентних витрат через подорожчання ресурсної бази. Структура доходів у 2024 році є найбільш стійкою та передбачуваною за весь період аналізу.

Дані за 2025 рік ще не оприлюднено. Втім за перше півріччя 2025 року спостерігається позитивна динаміка доходів у порівнянні з відповідним періодом 2024 року (рис. 2.6).

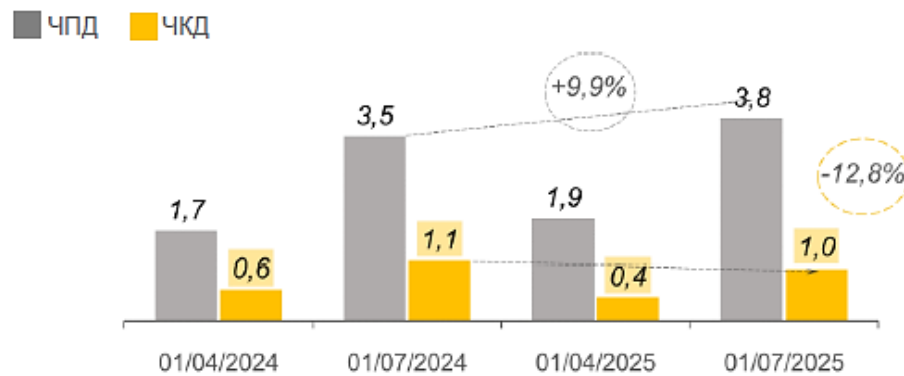


Рис. 2.6. Динаміка чистого комісійного та процентного доходу АТ «Сенс Банк», млрд. грн.

Також Міністерство фінансів України оприлюднило інформацію щодо динаміки прибутку АТ «Сенс Банк» за перше півріччя 2025 року (рис. 2.7) [38].

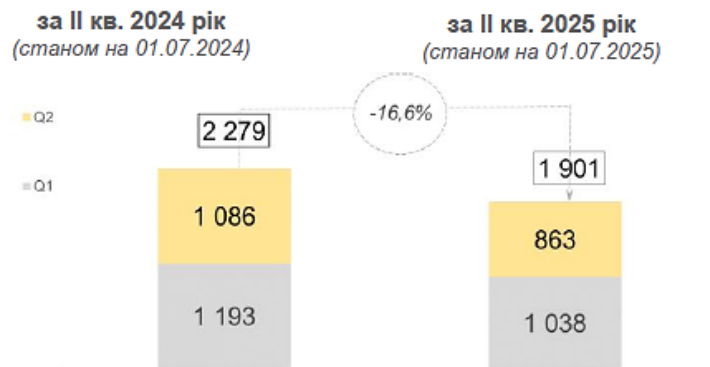


Рис. 2.7. Динаміка прибутку АТ «Сенс Банк», млн. грн.

У 2025 році операційні, адміністративні та капітальні витрати прогнозуються з врахуванням необхідності відновлення бізнесу та інфляційних процесів, та є більшими порівняно з відповідними витратами та інвестиціями, здійсненими банком у 2024 році.

2.3. Кореляційно-регресійний аналіз прибутковості діяльності банку

З метою поглиблення оцінки ефективності діяльності АТ «Сенс Банк» на наступному етапі дослідження доцільним є застосування кореляційно-регресійних методів аналізу, які дають змогу виявити та кількісно оцінити взаємозв'язки між основними фінансовими показниками банківської діяльності. Використання зазначеного інструментарію дозволяє перейти від описового аналізу динаміки доходів і витрат до дослідження причинно-наслідкових залежностей, що формують фінансовий результат банку.

Кореляційно-регресійний аналіз забезпечує можливість перевірки впливу ключових складових доходів і витрат на показник прибутку АТ «Сенс Банк», а також оцінки статистичної значущості такого впливу. При цьому кореляційні зв'язки проявляються не в кожному окремому спостереженні, а в узагальненому вигляді – як середня закономірність для сукупності періодів, що досліджуються. На відміну від функціональних залежностей, кореляція відображає імовірнісний характер взаємодії між показниками, коли зміна одного з них супроводжується певною тенденцією зміни іншого без жорсткої детермінованості.

З огляду на специфіку кореляційних залежностей, у межах кореляційно-регресійного аналізу розв'язуються два взаємопов'язані аналітичні завдання. Перше полягає у кількісному вимірюванні тісноти зв'язку між досліджуваними показниками за допомогою відповідних статистичних коефіцієнтів, що дозволяє оцінити ступінь наближення стохастичного зв'язку до функціонального. Друге завдання спрямоване на визначення аналітичної форми регресійної залежності, яка найбільш адекватно відображає економічну природу взаємозв'язку між доходами, витратами та прибутком банку [39].

Застосування кореляційно-регресійного аналізу в дослідженні діяльності АТ «Сенс Банк» створює методологічне підґрунтя для формування обґрунтованих управлінських висновків щодо підвищення ефективності управління процесами формування та використання прибутку в сучасних умовах функціонування банківського сектору.

Припустимо, що взаємозв'язок між результативним показником та сукупністю факторних ознак діяльності АТ «Сенс Банк» може бути адекватно описаний за допомогою лінійної багатфакторної регресійної моделі, яка має такий загальний вигляд:

$$y=a_0+a_1x_1+a_2x_2+a_3x_3, \quad (2.1)$$

де y – чистий прибуток банку, тис. грн;

x_1 – чистий процентний дохід, тис. грн;

x_2 – непроцентні доходи банку, тис. грн;

x_3 – адміністративні та інші операційні витрати, тис. грн;

a_0 – вільний член рівняння регресії, що відображає базовий рівень результативного показника за нульових значень факторів;

a_1, a_2, a_3 – параметри регресійної моделі, які характеризують кількісну зміну чистого прибутку банку в разі збільшення відповідного факторного показника на одну одиницю його виміру за умови незмінності інших факторів.

Вихідну інформаційну базу для здійснення кореляційно-регресійного аналізу фінансових результатів АТ «Сенс Банк» сформовано на основі офіційної фінансової звітності банку (Додаток А) та узагальнено у таблиці 2.5.

Таблиця 2.5

Основні фінансові показники діяльності АТ «Сенс Банк» за 2022–2024 роки,

тис. грн.

Показник	2022	2023	2024
1	2	3	4
Прибуток (збиток)	(7 110 163)	2 704 371	1 761 743
Чистий процентний дохід	7 052 852	5 474 529	7 320 897
Комісійні доходи	4 318 792	4 692 425	4 525 001
Адміністративні витрати	(5 286 092)	(4 994 774)	(5 750 409)

Ідентифікація ключових факторів, що визначають рівень чистого прибутку АТ «Сенс Банк», здійснюється шляхом застосування кореляційного аналізу вибраних фінансових показників його діяльності. Використання цього

методу дозволяє кількісно оцінити ступінь взаємозв'язку між результативним показником та окремими чинниками формування фінансового результату банку.

Розрахунки коефіцієнтів кореляції виконано із застосуванням програмного середовища MS Excel з використанням надбудови «Аналіз даних» (інструмент «Кореляція»). Отримані результати узагальнено та систематизовано у таблиці 2.6, що створює підґрунтя для подальшої інтерпретації виявлених статистичних залежностей та формування обґрунтованих висновків щодо впливу відповідних факторів на чистий прибуток банку.

Таблиця 2.6

Матриця результатів кореляційного аналізу прибутковості АТ «Сенс Банк»

	<i>Прибуток (збиток)</i>	<i>Чистий процентний дохід</i>	<i>Комісійні доходи</i>	<i>Адміністративні витрати</i>
Прибуток (збиток)	1			
Чистий процентний дохід	-0,45823	1		
Комісійні доходи	0,929925	-0,75299	1	
Адміністративні витрати	-0,04425	-0,86768	0,326236	1

Результати кореляційного аналізу свідчать про наявність різної за напрямом і тісністю взаємозалежності між чистим прибутком АТ «Сенс Банк» та основними показниками формування фінансового результату.

Найбільш тісний позитивний кореляційний зв'язок виявлено між чистим прибутком та комісійними доходами (коефіцієнт кореляції $r = 0,93$), що за шкалою Чеддока відповідає дуже високому рівню кореляції. Це свідчить про те, що зростання обсягів комісійних доходів супроводжується суттєвим підвищенням чистого прибутку банку. Така залежність підтверджує стратегічну важливість розвитку комісійно-посередницьких операцій як стабільного та менш ризикового джерела формування прибутку.

Між чистим прибутком та чистим процентним доходом спостерігається помірний зворотний кореляційний зв'язок ($r = -0,46$). Отриманий результат може пояснюватися впливом супутніх факторів, зокрема високих відрахувань

до резервів під кредитні ризики та зростанням вартості ресурсної бази, які нівелюють позитивний ефект зростання процентного доходу на фінансовий результат банку. Це підтверджує, що сам по собі приріст процентного доходу не гарантує відповідного зростання чистого прибутку без ефективного управління ризиками та витратами.

Кореляція між чистим прибутком та адміністративними витратами є слабкою та зворотною ($r = -0,04$), що свідчить про відсутність прямої лінійної залежності між цими показниками у досліджуваному періоді. Такий результат може бути зумовлений впливом інших чинників, зокрема масштабуванням діяльності банку, коли зростання адміністративних витрат супроводжується збільшенням доходів, що частково компенсує їхній негативний вплив на прибуток.

Аналіз взаємозв'язків між факторними показниками засвідчує наявність високого зворотного кореляційного зв'язку між чистим процентним доходом та адміністративними витратами ($r = -0,87$), що може свідчити про зростання витратної складової в періоди зниження процентної маржі або про структурні зрушення в діяльності банку. Водночас між комісійними доходами та чистим процентним доходом встановлено тісний негативний зв'язок ($r = -0,75$), що може відображати перерозподіл акцентів у бізнес-моделі банку між процентними та непроцентними джерелами доходу.

Отримані результати кореляційного аналізу підтверджують доцільність подальшого застосування регресійного аналізу для кількісної оцінки впливу ключових факторів на чистий прибуток АТ «Сенс Банк» та формування обґрунтованих управлінських рішень у системі управління прибутком банку.

Для побудови багатфакторної регресійної моделі важливо оцінити наявність мультиколінеарності між факторними змінними, оскільки тісний зв'язок між ними може спотворювати оцінки параметрів регресії та знижувати надійність моделі. У практиці економетричного аналізу вважається, що значення парного коефіцієнта кореляції між факторними ознаками понад $|0,7-0,8|$ свідчить про наявність істотної мультиколінеарності.

Аналіз кореляційної матриці факторних показників АТ «Сенс Банк» дозволяє зробити такі висновки:

- між чистим процентним доходом та комісійними доходами спостерігається високий зворотний кореляційний зв'язок ($r = -0,75$), що перевищує порогове значення та свідчить про потенційну мультиколінеарність;
- між чистим процентним доходом та адміністративними витратами виявлено дуже високий зворотний зв'язок ($r = -0,87$), що однозначно вказує на наявність сильної мультиколінеарності;
- кореляція між комісійними доходами та адміністративними витратами є помірною ($r = 0,33$) і не створює суттєвих проблем для побудови регресійної моделі.

Таким чином, результати кореляційного аналізу свідчать про наявність мультиколінеарності між окремими факторними змінними, насамперед між чистим процентним доходом та адміністративними витратами. Це означає, що у подальшому регресійному аналізі буде досліджуватися вплив комісійних доходів на чистий прибуток АТ «Сенс Банк».

Регресійний аналіз дає змогу визначити напрям і силу впливу кожного факторного показника на результативну ознаку, оцінити статистичну значущість отриманих параметрів, сформуванати аналітичну основу для обґрунтування управлінських рішень у системі управління прибутком банку.

Побудова регресійної моделі здійснюється на основі попередньо обґрунтованої специфікації, що включає комісійні доходи як ключовий фактор формування чистого прибутку. Отримані результати регресійного аналізу дозволяють поглибити висновки щодо ефективності управління доходами і витратами банку та підтвердити або спростувати гіпотези, висунуті на попередніх етапах дослідження.

Результати одновимірного регресійного аналізу свідчать про наявність тісного позитивного зв'язку між комісійними доходами та чистим прибутком АТ «Сенс Банк» у досліджуваному періоді. Значення коефіцієнта множинної

кореляції (Multiple R = 0,93) вказує на дуже високий рівень взаємозалежності, що узгоджується з результатами кореляційного аналізу (табл. 2.7).

Таблиця 2.7

Результати регресійного аналізу залежності чистого прибутку від комісійного доходу

Regression Statistics								
Multiple R	0,929925035							
R Square	0,86476057							
Adjusted R Square	0,72952114							
Standard Error	2816138,471							
Observations	3							
ANOVA								
	<i>df</i>	<i>SS</i>	<i>MS</i>	<i>F</i>	<i>Significance F</i>			
Regression	1	5,07108E+13	5,07E+13	6,394293207	0,239742975			
Residual	1	7,93064E+12	7,93E+12					
Total	2	5,86414E+13						
	<i>Coefficients</i>	<i>Standard Error</i>	<i>t Stat</i>	<i>P-value</i>	<i>Lower 95%</i>	<i>Upper 95%</i>	<i>Lower 95,0%</i>	<i>Upper 95,0%</i>
Intercept	-122281039,3	48036373,95	-2,54559	0,238296429	-732641041,4	488078962,9	-732641041,4	488078962,9
X Variable 1	26,90552625	10,64008794	2,528694	0,239742975	-108,2896096	162,1006621	-108,2896096	162,1006621

Коефіцієнт детермінації ($R^2 = 0,865$) означає, що близько 86,5% варіації чистого прибутку пояснюється змінами комісійних доходів, що свідчить про їх вагомую роль у формуванні фінансового результату банку. Високе значення скоригованого коефіцієнта детермінації (Adjusted $R^2 = 0,73$) підтверджує відносно високу пояснювальну здатність моделі навіть з урахуванням кількості спостережень.

Оцінений коефіцієнт регресії при факторній змінній є додатним і становить 26,91, що означає: за інших рівних умов збільшення комісійних доходів на 1 тис. грн супроводжується зростанням чистого прибутку в середньому на 26,9 тис. грн. Така величина коефіцієнта свідчить про мультиплікативний ефект комісійних доходів, зумовлений їх низькою витратомісткістю порівняно з процентними операціями (рис. 2.8).

Отримані результати мають важливе економічне та управлінське значення. Високий коефіцієнт детермінації та позитивний напрям впливу свідчать про те, що комісійні доходи є одним із ключових драйверів

формування прибутку АТ «Сенс Банк», особливо в умовах підвищених кредитних ризиків та волатильності процентних ставок.

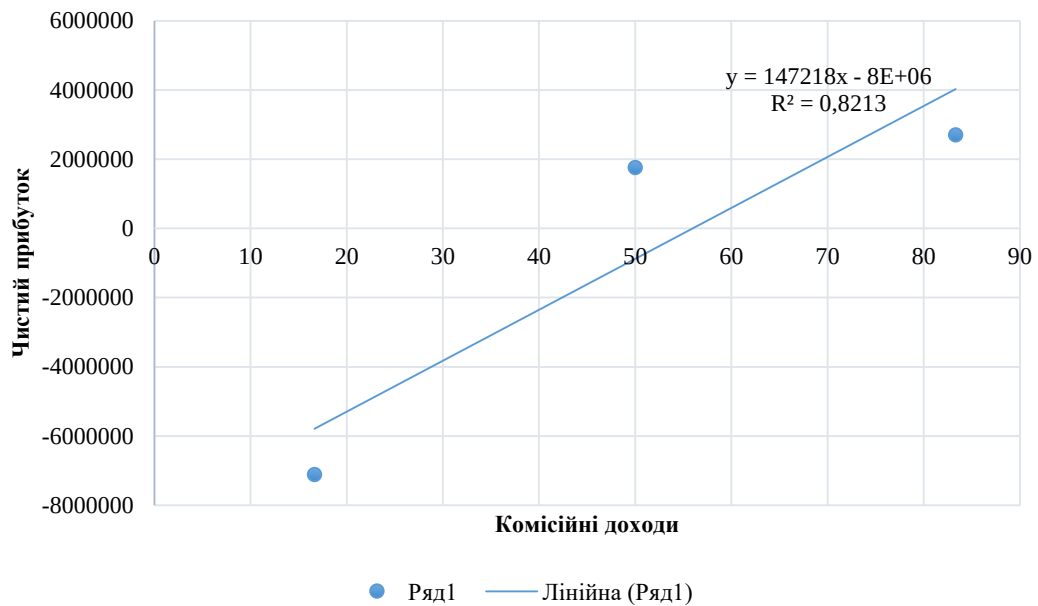


Рис. 2.8. Графік залежності чистого прибутку (y) від комісійних доходів (x) АТ «Сенс Банк»

На відміну від процентного доходу, комісійні доходи мають нижчий рівень ризику, не потребують значних резервів, характеризуються стабільністю грошових потоків. Отримані результати підтверджують доцільність стратегічного акценту на розвиток комісійно-посередницьких операцій як важливого напрямку управління прибутком банку.

Таким чином, регресійний аналіз свідчить про наявність сильного позитивного економічного зв'язку між комісійними доходами та чистим прибутком АТ «Сенс Банк». Водночас отримані результати підтверджують ключову роль комісійних доходів у забезпеченні прибутковості банку та обґрунтовують необхідність їх подальшого розвитку в системі управління прибутком.

Висновки до розділу 2

У розділі здійснено комплексний аналіз процесів формування та використання прибутку АТ «Сенс Банк» у 2022–2024 роках із застосуванням системи фінансово-аналітичних та економетричних інструментів, що дало змогу всебічно оцінити ефективність управління прибутком банку в умовах макроекономічної нестабільності та воєнного стану.

Аналіз динаміки та структури доходів і витрат засвідчив, що фінансовий результат банку у 2022 році формувався в умовах різкого зростання кредитних ризиків та значних обсягів резервування, що зумовило від’ємний чистий прибуток. У 2023 році банк продемонстрував відновлення прибутковості завдяки скороченню витрат на формування резервів, стабілізації доходної бази та підвищенню операційної ефективності. У 2024 році, попри зростання доходів, спостерігалось погіршення показників рентабельності, що було зумовлено випереджальним зростанням операційних та адміністративних витрат.

Результати кореляційного аналізу виявили тісний позитивний зв’язок між комісійними доходами та чистим прибутком банку, що свідчить про важливу роль непроцентних джерел доходу у формуванні фінансового результату. Водночас чистий процентний дохід продемонстрував слабкий і статистично незначущий зв’язок із чистим прибутком, що пояснюється впливом супутніх витрат і ризиків. Перевірка факторних змінних на мультиколінеарність показала наявність взаємозалежності між окремими показниками, що було враховано під час побудови регресійних моделей.

Регресійний аналіз підтвердив, що комісійні доходи мають найбільш вагомий економічний вплив на чистий прибуток АТ «Сенс Банк», тоді як вплив чистого процентного доходу є обмеженим і нестабільним у досліджуваному періоді.

РОЗДІЛ 3

НАПРЯМИ ПІДВИЩЕННЯ ЕФЕКТИВНОСТІ УПРАВЛІННЯ ПРОЦЕСАМИ ФОРМУВАННЯ ТА ВИКОРИСТАННЯ ПРИБУТКУ БАНКУ

3.1. DuPont-аналіз у системі управління формуванням та використанням прибутку банку

Удосконалення процесу управління формуванням та використанням прибутку банку правомірно ґрунтується на систематичному оцінюванні. Комплексна оцінка результативності управління прибутком банку потребує застосування системи аналітичних інструментів, що дозволяють не лише визначити абсолютні обсяги фінансового результату, а й оцінити якість його формування з позицій ефективності використання ресурсів, рівня ризику та операційної доцільності [40]. Особливу роль у такій оцінці відіграють відносні показники, які забезпечують порівнянність результатів у динаміці та дають змогу ідентифікувати ключові фактори впливу на прибутковість банківської діяльності. Ефективність управління процесами формування та використання прибутку банку визначається, в тому числі, шляхом розрахунку відносних показників (табл. 3.1).

Таблиця 3.1

Показники ефективності діяльності АТ «Сенс Банк» у 2022–2024 роках

№ з/п	Показник	2022	2023	2024
1	2	3	4	5
1.	Процентний спред, %	7,5	6,5	6,5
2.	ROA, %			
2.1.	– з урахуванням витрат на формування резервів	(7,5)	3,2	1,6
2.2.	– без урахування витрат на формування резервів	5,8	6,0	1,6
3.	ROE, %			
3.1.	– з урахуванням витрат на формування резервів	(66,4)	29,8	15,3
3.2.	– без урахуванням витрат на формування резервів	50,9	55,6	16,3
4.	Risk-weighted P&L / RAROC, %	(85,1)	7,5	–
5.	CIR, %	48,3	44,5	61,0
6.	Рентабельність витрат (1 / CIR), %	207,0	224,9	164,6
7.	SCIR, %	25,7	23,6	34,0

Процентний спред банку у 2022 році становив 7,5%, що відображає підвищену дохідність активів у кризових умовах. У 2023–2024 роках спред стабілізувався на рівні 6,5%, що свідчить про нормалізацію процентної політики; зростання вартості залучених ресурсів; збереження здатності банку утримувати позитивний процентний розрив. Стабільний спред у 2024 році підтверджує ефективне управління активами й пасивами, незважаючи на зростання процентних витрат.

У 2022 році показник ROA з урахуванням витрат на формування резервів був від’ємним (–7,5%), що є прямим наслідком масового формування резервів. У 2023 році ROA відновився до 3,2%, що свідчить про повернення до прибуткової моделі. У 2024 році ROA знизився до 1,6%, що зумовлено зростанням адміністративних витрат, збільшенням податкового навантаження та стабілізацією прибутку без ефекту від різкого скорочення резервів.

ROA без урахування резервів відображає чисту операційну ефективність. У 2022–2023 роках ROA без резервів перевищував 5,8–6,0%, що свідчить про високу дохідність активів. У 2024 році показник знизився до 1,6%, що вказує на зменшення маржинальності активних операцій в умовах зростання витрат.

У 2022 році показник ROE з урахуванням резервів становив –66,4%, що є типовим для кризового періоду. У 2023 році ROE зріс до 29,8%, що свідчить про надзвичайно високу ефективність використання капіталу в період відновлення. У 2024 році ROE знизився до 15,3%, що залишається економічно прийнятним рівнем для банківського сектору.

Надзвичайно високі значення ROE без урахування резервів у 2022–2023 роках (50,9–55,6%) підтверджують, що операційна модель банку була прибутковою навіть у кризу. Зниження до 16,3% у 2024 році відображає перехід до більш збалансованої та менш ризикової моделі розвитку.

У 2022 році показник RAROC був від’ємним (–85,1%), що свідчить про критичну реалізацію кредитних ризиків. У 2023 році значення 7,5% підтверджує повернення до прийнятної ризик-доходної пропорції. Відсутність

показника за 2024 рік не знижує загальної аналітичної цінності, оскільки ризиковий профіль банку стабілізувався.

У 2022–2023 роках CIR знизився з 48,3% до 44,5%, що свідчить про зростання операційної ефективності. Водночас у 2024 році показник різко зріс до 61%, що є сигналом зростання витрат швидше за доходи, інвестиційної фази розвитку, інфляційного тиску на витрати.

Найвищий рівень рентабельності витрат ($1 / CIR$) був досягнутий у 2023 році (224,9%), тоді як у 2024 році він знизився до 164,6%, що підтверджує погіршення витратної ефективності. Щодо показника SCIR, то найнижче значення зафіксовано у 2023 році (23,6%), що свідчить про оптимальну структуру витрат. Зростання до 34% у 2024 році відображає збільшення постійних витрат, пов'язаних з масштабуванням бізнесу.

Сукупність показників ефективності АТ «Сенс Банк» за 2022–2024 роки підтверджує, що кризова збитковість 2022 року була ризик-обумовленою, а не операційною. У 2023 році банк досяг пікової ефективності за більшістю показників, тоді як у 2024 році відбувся перехід до стабілізаційної фази, що характеризується нижчою, але більш стійкою прибутковістю.

Управління прибутком банку передбачає цілеспрямований вплив менеджменту на формування, розподіл та використання фінансового результату з метою забезпечення фінансової стійкості, рентабельності та зростання вартості банку. В цьому контексті DuPont-аналіз виступає інструментом інтеграції стратегічних цілей управління прибутком з фінансовими результатами діяльності банку [41].

Для комплексної оцінки ефективності діяльності банку доцільним є застосування модифікованої DuPont-моделі, яка дозволяє декомпонувати рентабельність власного капіталу (ROE) на ключові фактори формування прибутковості, а саме: операційну маржинальність, ефективність використання активів та фінансовий леверидж [42]. У банківській практиці класична DuPont-модель трансформується з урахуванням специфіки фінансового посередництва та може бути представлена у такому вигляді:

$$ROE=ROA \times EM, \quad (3.1)$$

де ROA (Return on Assets) – результат управління доходами, витратами та ризиками;

ЕМ (Equity Multiplier) – результат управління структурою капіталу.

У свою чергу, показник ROA може бути деталізований через операційні параметри:

$$ROA = \text{Маржа прибутку} \times \text{Оборотність активів}, \quad (3.2)$$

У банківській практиці класичну DuPont-модель доцільно деталізувати через показник операційної ефективності (CIR), оскільки саме він визначає здатність банку трансформувати доходи у прибуток:

$$ROA = f(\text{операційної маржі}) \approx f(1 - CIR), \quad (3.2)$$

де CIR (Cost-to-Income Ratio) – співвідношення операційних витрат до операційних доходів.

Таким чином, формується трифакторний ланцюг (рис. 3.1).

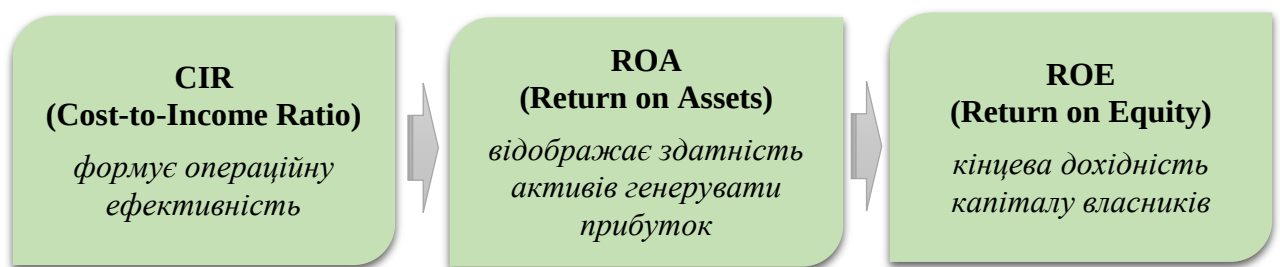


Рис. 3.1. Трирівнева модель DuPont для банку

Cost-to-Income Ratio (CIR) є ключовим індикатором операційної ефективності та безпосереднім об'єктом управління прибутком. Зміни CIR відображають ефективність контролю адміністративних витрат, рівень цифровізації та автоматизації процесів, оптимальність організаційної структури, співвідношення між темпами зростання доходів і витрат. ROA

відображає якість управління прибутком на рівні активів, оскільки агрегує вплив процентної політики (процентний спред, NIM); структури доходів (частка комісійних доходів); політики резервування та управління кредитними ризиками; операційної ефективності (через CIR). ROE є кінцевою ціллю управління прибутком банку, оскільки відображає дохідність вкладеного капіталу акціонерів [43].

Таким чином, розширена трирівнева модель для банку дозволяє пов'язати операційні рішення менеджменту з кінцевим фінансовим результатом. Зниження/зростання CIR через зміну операційних витрат безпосередньо впливає на ROA, що за наявності фінансового важеля трансформується у зміну ROE.

Ключові показники моделі DuPont для АТ «Сенс Банк» та їх динаміка представлена в таблиці 3.2.

Таблиця 3.2

Динаміка показників моделі DuPont для АТ «Сенс Банк»

Показник	2022	2023	2024	Зміна 2023/2022	Зміна 2024/2023
CIR, %	48,3	44,5	61,0	-3,8	+16,5
Операційна маржа (1 - CIR), %	51,7	55,5	39,0	+3,8	-16,5
ROA, %	-7,5	3,2	1,6	+10,7	-1,6
Equity Multiplier (EM), разів	8,85	9,31	9,56	+0,46	+0,25
ROE, %	-66,4	29,8	15,3	+96,2	-14,5

З урахуванням результатів, представлених у таблиці 3.2, слід відмітити, що показник ROA у 2022–2024 роках відіграє ключову роль у поясненні динаміки ROE АТ «Сенс Банк». У 2022 році ROA з урахуванням резервів становив -7,5%, що безпосередньо трансформувалося у від'ємний ROE (-66,4%). Це означає, що кожен елемент DuPont-моделі був нівельований ризиковою складовою, насамперед витратами на формування резервів. У 2023 році ROA відновився до 3,2%, що стало базою для стрімкого зростання ROE до 29,8%. У 2024 році ROA знизився до 1,6%, що автоматично обмежило потенціал зростання ROE, незважаючи на збереження фінансового левериджу.

Таким чином, динаміка ROE у банку є похідною саме від ROA, а не від змін у структурі капіталу.

Операційна маржинальність у банківській DuPont-моделі тісно пов'язана з коефіцієнтом операційної ефективності (CIR):

$$\text{Маржа прибутку} \uparrow \Leftrightarrow \text{CIR} \downarrow$$

$$\text{Маржа прибутку} \downarrow \Leftrightarrow \text{CIR} \uparrow$$

У 2023 році мінімальне значення CIR (44,5%) забезпечило максимальну операційну маржу АТ «Сенс Банк», що сприяло зростанню ROA та, відповідно, ROE. У 2024 році зростання CIR до 61% свідчить про погіршення операційної ефективності, що безпосередньо знизило маржу прибутку та обмежило ROA. Рентабельність витрат ($1/\text{CIR}$) додатково підтверджує цей висновок: її зниження з 224,9% у 2023 році до 164,6% у 2024 році означає зменшення доходу, який генерується на одиницю витрат, що негативно впливає на перший блок DuPont-ланцюга.

Процентний спред є фундаментальним чинником формування чистого процентного доходу, а отже – операційної маржі банку. У 2022 році підвищений процентний спред (7,5%) забезпечував високу дохідність активів АТ «Сенс Банк», однак його позитивний ефект був повністю нейтралізований резервами. У 2023–2024 роках стабільний спред на рівні 6,5% створював передумови для стійкого формування чистого процентного доходу банку, проте у 2024 році зростання витрат не дозволило трансформувати цей спред у пропорційне зростання ROA. Отже, процентний спред у DuPont-аналізі виступає базовим драйвером маржі, але не гарантує високої рентабельності без контролю витрат.

Витрати на формування резервів у банківській модифікації DuPont-аналізу виконують роль негативного коригувального коефіцієнта ROA. У 2022 році надмірне резервування АТ «Сенс Банк» призвело до обвалу ROA та ROE. У 2023 році різке скорочення резервів стало ключовим чинником відновлення ефективності. У 2024 році позитивний ефект від вивільнення резервів був компенсований зростанням операційних витрат АТ «Сенс Банк». Таким чином,

якість активів і політика резервування є критичним фактором стійкості DuPont-ланцюга в банківському секторі.

Вплив мультиплікатора капіталу підтверджується значним розривом між ROA та ROE: у 2023 році ROA = 3,2%, ROE = 29,8%; у 2024 році ROA = 1,6%, ROE = 15,3%.

Це свідчить про високий, але контрольований рівень фінансового левериджу, характерний для універсальних банків, яким є АТ «Сенс Банк». Водночас зниження ROE у 2024 році обумовлене не скороченням левериджу, а саме зменшенням ROA, що ще раз підтверджує центральну роль операційної ефективності в DuPont-моделі.

Застосування DuPont-аналізу до показників ефективності АТ «Сенс Банк» дозволяє зробити наступні висновки:

- 1) ключовим драйвером ROE є ROA, а не фінансовий леверидж;
- 2) операційна ефективність (CIR) та якість активів (резерви) мають вирішальний вплив на формування ROA;
- 3) процентний спред створює потенціал прибутковості, але його реалізація залежить від контролю витрат;
- 4) динаміка ROE у 2022–2024 роках відображає перехід від ризик-домінантної до стабілізаційної моделі розвитку банку.

Для підтвердження ключового впливу зазначених факторів проведемо факторний аналіз складових моделі DuPont (табл. 3.3)

Таблиця 3.3

Факторний аналіз ROE АТ «Сенс Банк» за моделлю DuPont

Період	Загальна зміна ROE, п.п.	Вплив ROA, п.п.	Вплив EM, п.п.
2023 / 2022	+96,17	+94,70	+1,47
2024 / 2023	-14,50	-14,90	+0,40

Дані таблиці 3.2 підтверджують, що ROA домінуючим фактором формування ROE АТ «Сенс Банк». У 2023 році зростання ROA на +10,7 п.п. стало визначальним чинником переходу ROE з від’ємної зони до позитивної, забезпечивши майже повне відновлення прибутковості власного капіталу. ROA

забезпечив 98% приросту ROE. У 2024 році зниження ROA на 1,6 п.п. безпосередньо спричинило падіння ROE на 14,5 п.п., попри зростання мультиплікатора капіталу.

Мультиплікатор власного капіталу АТ «Сенс Банк» відіграє підсилюючу, але не визначальну роль. Поступове зростання цього показника у 2022–2024 роках свідчить про збереження високого, але контрольованого рівня фінансового левериджу; відсутність агресивного нарощування ризику через капітальну структуру. Втім, позитивний ефект ЕМ у 2023 році лише підсилив ефект від зростання ROA, тоді як у 2024 році не зміг компенсувати погіршення операційної ефективності.

Проведений DuPont-аналіз показав, що динаміка рентабельності власного капіталу АТ «Сенс Банк» у 2022–2024 роках визначалася передусім змінами операційної ефективності, відображеними у показниках CIR та ROA. Вплив фінансового важеля залишався обмеженим, що свідчить про зважену політику управління капіталом. Ключовим резервом підвищення ROE у подальшому є оптимізація витрат та зниження CIR, а не нарощення боргового фінансування.

DuPont-аналіз у системі управління прибутком банку виконує не лише оціночну, а й управлінську функцію, трансформуючи фінансові показники у конкретні напрями управлінського впливу.

Таблиця 3.4

Взаємозв’язок показників DuPont-аналізу та управлінських рішень у системі управління прибутком АТ «Сенс Банк»

Рівень DuPont	Показник	Економічний зміст показника	Виявлена тенденція (2022–2024)	Управлінські рішення та інструменти
1	2	3	4	5
I рівень (результат)	ROE	Дохідність власного капіталу, інтегральний показник ефективності управління прибутком	Від’ємне значення у 2022 р. → різке відновлення у 2023 р. → зниження у 2024 р.	Формування цільового ROE Пріоритет операційної ефективності над фінансовим левериджем Ув’язка ROE з KPI топ-менеджменту

Продовження табл. 3.4

1	2	3	4	5
II рівень	ROA	Ефективність використання активів для формування прибутку	Значне покращення у 2023 р., погіршення у 2024 р.	Перегляд структури активів (кредити / ОВДП) Управління кредитним ризиком і резервами Оптимізація процентної та комісійної політики
III рівень (операційний)	CIR	Співвідношення операційних витрат до доходів, ключовий показник витратної дисципліни	Зниження у 2023 р. → різке зростання у 2024 р.	Контроль адміністративних витрат Автоматизація бізнес-процесів Оптимізація мережі відділень та персоналу
II рівень (підсилюючий фактор)	Equity Multiplier (EM)	Рівень фінансового важеля та структура капіталу	Помірне зростання без агресивного левериджу	Дотримання нормативів достатності капіталу Виважене використання фінансового важеля Обмеження надмірного ризику
Операційний підрівень	Процентний спред / NIM	Різниця між ставками активних і пасивних операцій	Стабільний у 2023–2024 рр.	Гнучке ціноутворення за кредитами і депозитами Управління строковою структурою активів і пасивів
Операційний підрівень	Комісійні доходи	Стабільне джерело прибутку з низьким ризиком	Відносна стабільність частки у доходах	Розвиток транзакційного бізнесу Масштабування еквайрингу та digital-сервісів
Ризиковий підрівень	Відрахування до резервів	Вартість кредитного ризику, що на пряму впливає на ROA	Критичні у 2022 р., зниження у 2023 р., стабілізація у 2024 р.	Посилення скорингових моделей Моніторинг проблемної заборгованості Проактивне управління NPL

Отримані результати підтверджують, що в сучасних умовах управління прибутком банку має бути зосереджене передусім на операційному рівні, зокрема через оптимізацію структури витрат, стримування зростання адміністративних витрат, підвищення продуктивності активів і вдосконалення системи управління кредитними ризиками [44]. DuPont-аналіз у цьому контексті виступає ефективним інструментом трансформації фінансових

показників у конкретні управлінські рішення, що дозволяє підвищити обґрунтованість стратегічних і тактичних рішень у системі управління прибутком банку.

3.2. Стратегічні напрями підвищення ефективності управління прибутковістю АТ «Сенс Банк»

На основі результатів аналізу фінансової діяльності АТ «Сенс Банк» доцільним є впровадження системи управління прибутком, побудованої на засадах збалансованої системи показників (Balanced Scorecard, BSC), як інструменту стратегічного менеджменту, що забезпечує узгодженість фінансових цілей банку з нефінансовими детермінантами його розвитку [47].

Збалансована система показників розглядається як комплексна управлінська концепція, що поєднує кількісні та якісні індикатори діяльності банківської установи та ґрунтується на чотирьох взаємопов'язаних перспективах: фінансовій, клієнтській, внутрішніх бізнес-процесів, навчання та розвитку персоналу. Такий підхід дає змогу трансформувати місію, бачення та стратегічні пріоритети АТ «Сенс Банк» у систему конкретних вимірюваних цілей і показників, зрозумілих для всіх рівнів управління та персоналу банку (рис. 3.2).

Адаптація BSC до потреб управління прибутком АТ «Сенс Банк» передбачає формування логічно вибудованого ланцюга причинно-наслідкових зв'язків між стратегічними цілями, що реалізується за принципом «знизу вгору». Досягнення цілей у сфері розвитку персоналу та вдосконалення бізнес-процесів створює передумови для зростання клієнтської цінності, що, своєю чергою, забезпечує досягнення ключової фінансової мети – стійкого зростання прибутковості банку на засадах збалансованого розвитку.

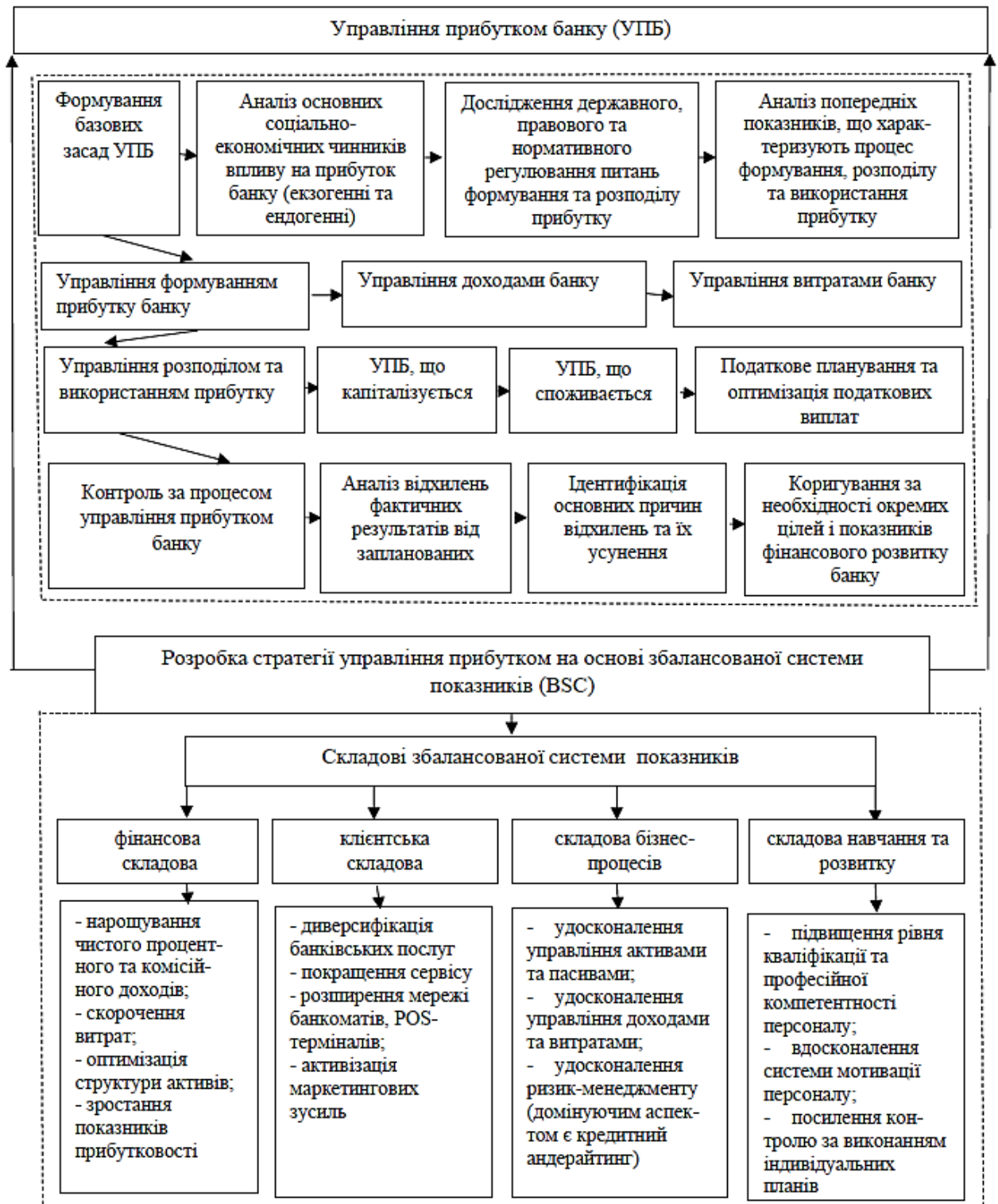


Рис. 3.2. Модель управління процесом формування та використання прибутку банку

У межах фінансової складової BSC для АТ «Сенс Банк» пріоритетними є цілі, пов'язані з підвищенням прибутковості за рахунок оптимізації витрат, диверсифікації джерел доходів та підвищення ефективності використання

активів і капіталу. Клієнтська перспектива орієнтована на розширення та утримання клієнтської бази, підвищення рівня задоволеності клієнтів і зміцнення їх лояльності, що безпосередньо впливає на зростання доходів банку.

Складова внутрішніх бізнес-процесів має бути спрямована на вдосконалення операційної діяльності, цифровізацію банківських послуг, підвищення швидкості та якості прийняття управлінських рішень, а також мінімізацію операційних і ризикових втрат. Перспектива навчання та розвитку персоналу передбачає підвищення професійної компетентності працівників, розвиток управлінських і цифрових навичок, формування корпоративної культури, орієнтованої на результат і клієнта, що є необхідною умовою довгострокового зростання фінансових результатів банку [48].

Таким чином, впровадження збалансованої системи показників у систему управління прибутком АТ «Сенс Банк» забезпечить стратегічну узгодженість цілей, прозорість управлінських рішень та чітке розуміння персоналом ролі кожної складової у досягненні загальної мети банківської установи, що сприятиме підвищенню ефективності та стійкості її фінансового розвитку.

Цілі кожної зі складових системи управління прибутком банку доцільно конкретизувати та унаочнювати через ключові показники ефективності (Key Performance Indicators, KPI), які дають змогу кількісно оцінити ступінь досягнення стратегічних орієнтирів. Саме система KPI забезпечує практичну реалізацію концепції BSC, перетворюючи стратегічні наміри менеджменту на вимірювані результати діяльності банківської установи.

Розроблення стратегічної карти управління прибутком, що відображає взаємозв'язки між елементами збалансованої системи показників, дозволяє встановити логічні причинно-наслідкові залежності між розвитком персоналу, ефективністю внутрішніх бізнес-процесів, досягненням цільових параметрів клієнтської та фінансової складових [49]. У результаті формується єдиний стратегічний контур, кінцевим результатом функціонування якого є зростання прибутку банку.

Адаптована стратегічна карта управління прибутком АТ «Сенс Банк» базується на результатах проведеного аналізу його фінансових показників, структури доходів і витрат, динаміки прибутковості, а також ефективності операційної діяльності. Вона відображає послідовний рух від інвестицій у людський капітал та оптимізації процесів до підвищення цінності для клієнтів і, як наслідок, до зростання фінансового результату (рис. 3.3).

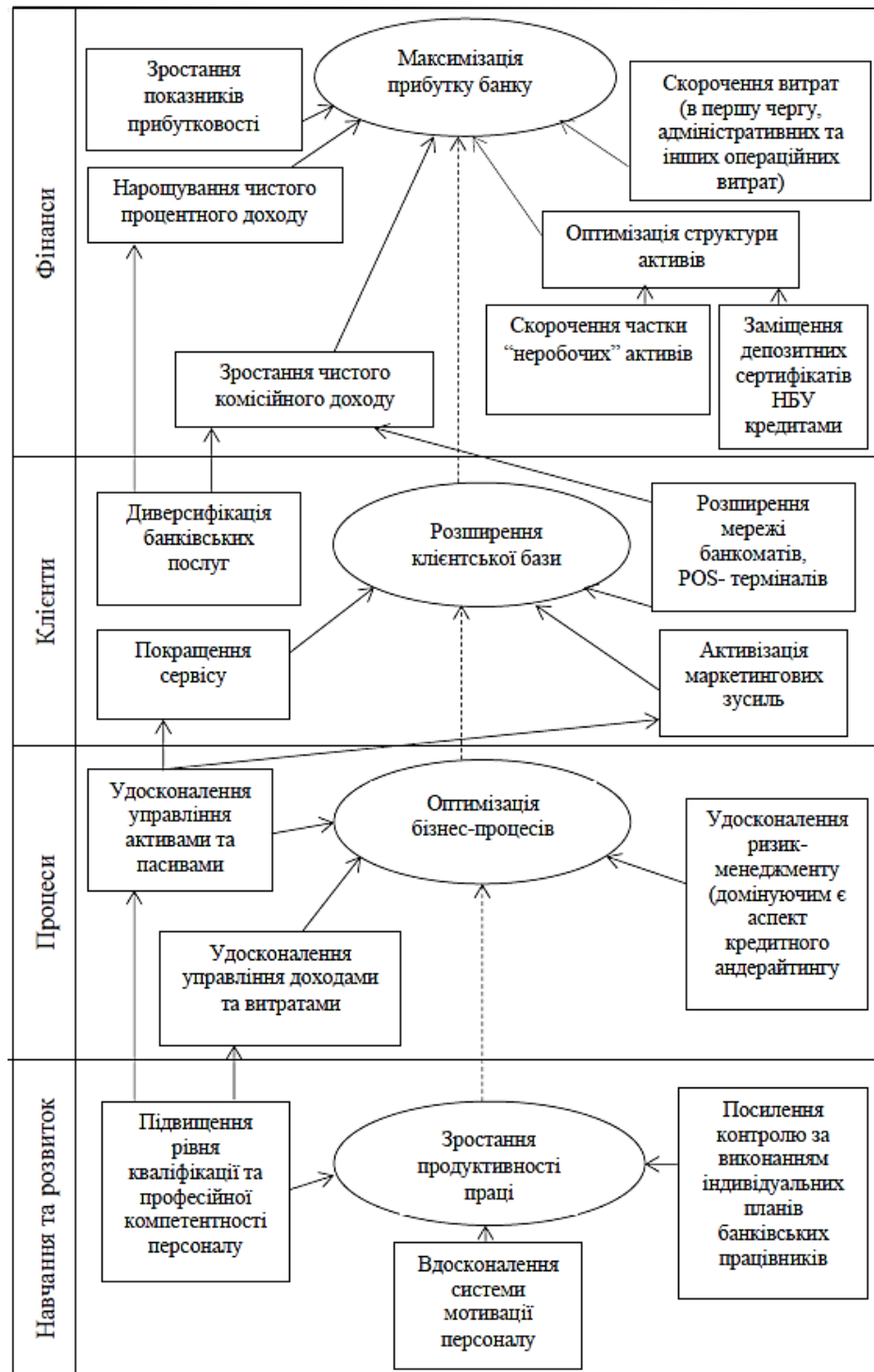


Рис. 3.3. Стратегічна карта управління прибутковістю АТ «Сенс Банк»

Співвідношення між цілями системи управління прибутком на основі BSC та KPI AT «Сенс Банк» представлено в таблиці 3.5.

Таблиця 3.5

Співвідношення між цілями системи управління прибутком на основі BSC та KPI AT «Сенс Банк»

Цілі	Основні KPI	Управлінська інтерпретація
1	2	3
Фінансова складова		
Зростання чистого прибутку	Чистий прибуток, темп приросту прибутку	Відображає загальний фінансовий результат та ефективність стратегії
Підвищення рентабельності діяльності	ROA, ROE	Характеризує ефективність використання активів і власного капіталу
Оптимізація витрат	Коефіцієнт cost-to-income (CIR)	Дає змогу оцінити рівень операційної ефективності
Диверсифікація доходів	Частка комісійних доходів у загальних доходах	Зменшує залежність від процентних доходів
Підвищення фінансової стійкості	Чистий процентний дохід, маржа	Забезпечує стабільність формування прибутку
Клієнтська складова		
Розширення клієнтської бази	Кількість активних клієнтів	Забезпечує зростання обсягів операцій та доходів
Підвищення лояльності клієнтів	Рівень утримання клієнтів	Сприяє стабільності доходів банку
Зростання доходу на одного клієнта	ARPU (average revenue per user)	Характеризує ефективність крос-продажів
Підвищення якості обслуговування	Індекс задоволеності клієнтів (CSI)	Впливає на конкурентоспроможність банку
Розвиток цифрових каналів	Частка онлайн-операцій	Зменшує витрати та підвищує клієнтську зручність
Складова бізнес-процесів		
Оптимізація операційних процесів	Операційні витрати на 1 операцію	Знижує собівартість банківських послуг
Підвищення швидкості обслуговування	Середній час проведення операцій	Підвищує задоволеність клієнтів
Управління ризиками	Частка проблемних активів (NPL)	Впливає на стабільність прибутку
Цифровізація процесів	Рівень автоматизації операцій	Зменшує операційні ризики
Підвищення якості внутрішнього контролю	Кількість операційних помилок	Мінімізує фінансові втрати
Складова «Навчання та розвиток»		
Підвищення кваліфікації персоналу	Кількість годин навчання на одного працівника	Формує професійний людський капітал

Продовження табл. 3.5

1	2	3
Розвиток цифрових компетенцій	Частка персоналу, залученого до digital-навчання	Підтримує цифрову трансформацію банку
Підвищення продуктивності праці	Прибуток на одного працівника	Безпосередньо впливає на фінансовий результат
Зниження плинності кадрів	Рівень плинності персоналу	Забезпечує стабільність бізнес-процесів
Формування мотивації до результату	Частка змінної винагороди у ФОП	Орієнтує персонал на досягнення KPI

Фінансова складова є ключовим елементом системи BSC, оскільки саме вона узагальнює результати реалізації стратегії управління прибутком банку. Через фінансові KPI оцінюється не лише рівень прибутковості АТ «Сенс Банк», а й ефективність досягнення цілей клієнтської складової, бізнес-процесів та навчання і розвитку персоналу. Максимізація прибутку виступає інтегральною метою фінансової перспективи та досягається опосередковано через реалізацію цілей інших складових збалансованої системи показників.

Аналіз фінансової складової системи управління прибутком свідчить, що підвищення результативності діяльності АТ «Сенс Банк» може бути досягнуте двома взаємодоповнюючими шляхами: по-перше, шляхом раціоналізації та оптимізації витрат, по-друге – через нарощування доходів від активних операцій і диверсифікацію джерел формування прибутку. Саме поєднання цих підходів створює підґрунтя для стійкого зростання фінансового результату банківської установи.

У процесі реалізації фінансової перспективи BSC менеджмент АТ «Сенс Банк» стикається з необхідністю вибору між орієнтацією на короткострокову ефективність та формуванням прибутковості у довгостроковому періоді. Досягнення швидкого фінансового ефекту, як правило, ґрунтується на скороченні витрат і максимізації поточних доходів, однак не завжди сприяє зміцненню конкурентних позицій банку в майбутньому. Натомість довгострокова стратегія передбачає інвестиції у розвиток персоналу, цифрові технології, вдосконалення продуктів і сервісів, що супроводжується

зростанням витрат у короткостроковій перспективі, але забезпечує стабільні конкурентні переваги. У зв'язку з цим доцільним є формування балансу між поточною прибутковістю та потребами стратегічного розвитку АТ «Сенс Банк».

Ключовою метою клієнтської складової BSC є розширення та активізація клієнтської бази, оскільки саме зростання кількості активних клієнтів формує основу для збільшення процентних, комісійних та інших операційних доходів банку. Інші цілі цієї перспективи мають підпорядкований характер і спрямовані на підвищення рівня задоволеності та лояльності клієнтів. Показники клієнтської складової відображають реакцію ринку на здатність АТ «Сенс Банк» ефективно задовольняти потреби клієнтів у поєднанні з досягненням фінансових результатів. Активізація маркетингових заходів, зокрема у цифрових каналах, може зумовлювати зростання витрат у поточному періоді, однак у стратегічній перспективі вона сприяє розширенню клієнтської бази та підвищенню доходності. Водночас формування маркетингових бюджетів має здійснюватися на засадах економічної доцільності, з урахуванням співвідношення витрат і ефекту від залучення нових клієнтів.

Пріоритетною метою складової внутрішніх бізнес-процесів є оптимізація та підвищення ефективності операційної діяльності банку. Саме якість і раціональність бізнес-процесів визначають можливості зростання прибутку, зниження операційних витрат і мінімізації ризиків. У контексті впровадження системи управління прибутком на основі BSC для АТ «Сенс Банк» особливого значення набувають цифровізація процесів, підвищення швидкості обслуговування клієнтів, удосконалення системи внутрішнього контролю та управління ризиками. Визначені цілі та відповідні KPI дають змогу оцінювати ефективність управління прибутковими процесами у динаміці та своєчасно коригувати управлінські рішення.

Наступною складовою системи управління прибутком на основі BSC є «Навчання та розвиток», ключовою метою якої є підвищення продуктивності праці персоналу шляхом розвитку його професійного та інтелектуального

потенціалу, а не лише за рахунок механічного збільшення обсягів виконуваних операцій. Ця перспектива має стратегічне значення, оскільки ефективність діяльності АТ «Сенс Банк» безпосередньо залежить від якості внутрішніх процесів, які, у свою чергу, визначаються рівнем компетентності, мотивації та відповідальності працівників. Найбільший вплив на результативність роботи персоналу справляють освітньо-кваліфікаційний рівень, ефективна система матеріального і нематеріального стимулювання, а також дієвий внутрішній контроль. Саме з огляду на це для даної складової було сформовано цілі та KPI, що дають змогу комплексно оцінити ступінь їх досягнення.

Причинно-наслідкові зв'язки між складовими BSC проявляються у тому, що кваліфікований і мотивований персонал забезпечує якісне виконання бізнес-процесів, що створює конкурентні переваги банку, підвищує рівень задоволеності клієнтів і, як наслідок, сприяє зростанню фінансових результатів [50]. Таким чином, збалансована система показників виступає ефективним інструментом комплексного управління прибутком банку шляхом інтеграції цілей усіх чотирьох перспектив у межах єдиної стратегії розвитку.

Практичне впровадження системи управління прибутком за концепцією BSC у АТ «Сенс Банк» потребує не лише формування стратегічної карти та переліку KPI, а й визначення методик їх розрахунку, граничних і цільових значень, а також питомої ваги кожного показника у межах окремих складових і системи в цілому. Це дозволяє встановити взаємозалежність між показниками та оцінити, які зміни одного індикатора є необхідними для досягнення бажаних значень іншого, що забезпечує досягнення як кількісних, так і якісних цілей діяльності банку.

Завершальним етапом впровадження системи BSC є закріплення відповідних цілей і KPI на рівні банку в цілому, його структурних підрозділів і окремих працівників, а також організація системи контролю за їх виконанням. На кожному етапі управління банк має здійснювати оцінювання ступеня досягнення встановлених показників і, за необхідності, коригувати стратегічні плани або тактичні цілі.

Отже, узагальнюючи викладене, можна зробити висновок, що зростанню прибутку АТ «Сенс Банк» сприятимуть підвищення доходів, оптимізація витрат і впровадження системи управління прибутком на основі збалансованих показників з урахуванням специфіки діяльності банківської установи. Запропонований підхід, на відміну від традиційних, ґрунтується на використанні стратегічних карт та системи KPI для кожної складової BSC, що забезпечує комплексний і стратегічно орієнтований підхід до управління прибутком банку в умовах високої фінансової невизначеності.

Висновки до розділу 3

Оцінка відносних показників ефективності показала, що ключовими детермінантами рентабельності власного капіталу банку є операційна ефективність та рівень витрат, що підтверджується динамікою показників ROA, ROE та CIR. Застосування розширеної DuPont-моделі дозволило встановити, що визначальним фактором змін ROE виступає рентабельність активів, тоді як вплив фінансового важеля є другорядним і носить підсилюючий характер. Таким чином, управління прибутком банку має бути зосереджене передусім на операційному рівні, а не на агресивному використанні фінансового левериджу.

У цілому проведене дослідження підтверджує, що ефективне управління прибутком АТ «Сенс Банк» має ґрунтуватися на диверсифікації джерел доходів, розвитку комісійно-посередницьких операцій, посиленні контролю за операційними витратами та вдосконаленні системи управління ризиками. Застосування інтегрованого підходу, що поєднує фінансовий аналіз, DuPont-модель і кореляційно-регресійні методи, забезпечує науково обґрунтовану основу для підвищення ефективності управління процесами формування та використання прибутку банку.

ВИСНОВКИ

Проведене дослідження дозволило одержати такі наукові та практичні результати.

Узагальнено теоретико-прикладні положення щодо сутності та ролі прибутку банку. Доведено, що прибуток є багатовимірною економічною категорією, яка одночасно відображає результативність діяльності банківської установи та виступає ключовим внутрішнім фінансовим ресурсом її розвитку. Обґрунтовано, що економічна сутність банківського прибутку проявляється через забезпечення фінансової стійкості, підтримання ліквідності й достатності капіталу, формування ресурсної бази для реалізації стратегічних і операційних цілей, а також здатність банку протидіяти впливу зовнішніх і внутрішніх ризиків. Як внутрішнє джерело розвитку прибуток забезпечує відтворювальні процеси, виконує стимулюючу функцію щодо підвищення ефективності менеджменту та посилює захисні можливості банку в умовах невизначеності.

Розкрито механізм формування прибутку банку та обґрунтовано напрями його використання. Встановлено, що формування прибутку є результатом взаємодії доходів, витрат і управлінських рішень щодо структури активів і пасивів, цінової політики, управління ризиками та операційної ефективності. Доведено, що раціональні напрями використання прибутку охоплюють: зміцнення капітальної бази; фінансування цифрових та інноваційних проєктів; підтримку операційної діяльності; формування резервів і покриття потенційних збитків. Аргументовано, що оптимально організований механізм формування та використання прибутку підвищує конкурентоспроможність банку, посилює його ринкові позиції та забезпечує стійкість функціонування в мінливому економічному середовищі.

Систематизовано наукові підходи до управління процесами формування і використання прибутку банку. Показано, що сучасна практика управління прибутковістю потребує інтегрованих підходів, які поєднують фінансовий

аналіз, планування, бюджетування, контроль і ризик-менеджмент. Обґрунтовано доцільність синергії традиційних фінансових інструментів із сучасними управлінськими підходами, орієнтованими на стратегічне управління прибутком, оптимізацію витрат і ресурсів та узгодження короткострокових і довгострокових цілей банку.

Проведено комплексний аналіз прибутковості діяльності АТ «Сенс Банк» у 2022–2024 роках та визначено ключові чинники змін фінансового результату. Встановлено, що 2022 рік характеризувався формуванням від’ємного фінансового результату внаслідок різкого зростання кредитних ризиків і значних обсягів резервування. У 2023 році банк відновив прибутковість завдяки скороченню витрат на резерви, стабілізації доходної бази та зростанню операційної ефективності. У 2024 році, попри збільшення доходів, зафіксовано погіршення показників рентабельності, що пояснюється випереджальним зростанням операційних та адміністративних витрат.

Поглиблено аналітичний інструментарій оцінювання прибутковості шляхом застосування кореляційно-регресійного аналізу та встановлено роль ключових факторів формування прибутку. Результати кореляційного аналізу засвідчили тісний позитивний зв’язок між комісійними доходами та чистим прибутком, що підтверджує вагомість непроцентних джерел доходу для фінансового результату АТ «Сенс Банк». Водночас чистий процентний дохід продемонстрував слабкий і статистично нестійкий зв’язок із чистим прибутком, що свідчить про істотний вплив супутніх витрат і ризиків на кінцевий результат. Регресійні моделі підтвердили, що саме комісійні доходи мають найбільш відчутний економічний вплив на чистий прибуток банку в досліджуваному періоді, а також актуалізували необхідність врахування мультиколінеарності факторів при побудові економетричних залежностей.

Обґрунтовано результати DuPont-аналізу як основи управлінської діагностики прибутковості та виявлено проблемні зони операційної ефективності. Встановлено, що зростання показника CIR у 2024 році до 61% стало ключовим чинником зниження ROA і ROE, незважаючи на приріст

доходів. Це підтвердило висновок про те, що забезпечення стійкого зростання прибутку неможливе виключно через нарощування доходів без належного контролю витрат. Підвищення ROA у 2023 році після збиткового 2022 року було досягнуто переважно завдяки зменшенню резервування, стабілізації процентних надходжень та відновленню платоспроможності позичальників. Натомість зниження ROA у 2024 році відображає передусім погіршення операційної ефективності, що є управлінським сигналом для коригування витратної політики та посилення процесного управління.

Визначено особливості моделі управління прибутком АТ «Сенс Банк» та напрями її вдосконалення. Доведено, що банк загалом реалізує консервативну модель управління прибутковістю, орієнтовану на операційну ефективність і стабільність, а не на ризикове нарощування фінансового важеля. Зокрема, зростання ROE у 2023 році переважно забезпечувалося покращенням ROA, тоді як у 2024 році зниження ROE було зумовлене падінням ROA внаслідок зростання CIR за відносної стабільності структури капіталу.

Сформовано науково-практичні рекомендації щодо підвищення ефективності управління процесами формування та використання прибутку банку. Обґрунтовано, що підвищення прибутковості АТ «Сенс Банк» доцільно забезпечувати через: диверсифікацію джерел доходів із пріоритетом розвитку комісійно-посередницьких операцій; посилення контролю операційних та адміністративних витрат; удосконалення системи управління ризиками; впровадження стратегічно орієнтованої системи управління прибутком на основі BSC із використанням стратегічних карт та KPI для кожної перспективи. Показано, що такий підхід забезпечує інтеграцію цілей і показників, підвищує керованість фінансового результату та сприяє досягненню балансу між поточною прибутковістю і довгостроковим розвитком банку.

Узагальнюючи результати, слід зазначити, що управління процесами формування та використання прибутку банку є комплексною управлінською задачею, ефективне вирішення якої визначається здатністю банківської установи поєднувати фінансову результативність із операційною

ефективністю, контрольованим рівнем ризику та стратегічною орієнтацією розвитку. Запропоновані підходи й рекомендації формують науково обґрунтовану основу для підвищення ефективності управління прибутковістю АТ «Сенс Банк» в умовах високої фінансової невизначеності та макроекономічних викликів.

СПИСОК ВИКОРИСТАНИХ ДЖЕРЕЛ

1. Мороз, А. М. Банківська енциклопедія / за ред. А. М. Мороза. Київ : Ельга ; КНЕУ, 2000. 680 с.
2. Кушнарйова, А. А. Сутність та значимість фінансових результатів діяльності комерційного банку. *Modern Economics*. 2017. № 6. С. 113–120. URL: <https://modecon.mnau.edu.ua/issue/6-2017/UKR/kushnaryova.pdf>
3. Демчук, Н. І., Коваль, А. Н. Управління грошовою позицією та обов'язковими резервами банку. *Міжнародний науковий журнал «Інтернаука»*. 2017. № 2(24). С. 22–28.
4. Ушакова, О. А. Банківські операції : навч. посіб. Рівне : НУВГП, 2021. 226 с.
5. Маслак, Н. Г. Аналіз прибутку банку при управлінні на основі збалансованої системи показників. *Вісник Сумського національного аграрного університету*. 2015. № 2. С. 10–18.
6. Енциклопедія банківської справи України / за ред. В. С. Стельмаха. Київ : Молодь, 2001. 680 с.
7. Гладчук, О. М., Ткачук, І. Я., Харабара, В. М. (уклад.). Банківські операції: в схемах, таблицях, коментарях : навч. посібник. Чернівці : Чернівецький нац. ун-т ім. Ю. Федьковича, 2020. 208 с.
8. Герасимович, А. М., Алексеєнко, М. Д., Парасій-Вергуненко, І. М. Аналіз банківської діяльності : підручник. 2004. 599 с.
9. Іванова, В. О., Кантур, С. Ф. Економічна сутність прибутку комерційного банку та джерела його формування. *Економічний вісник*. 2016. № 253. С. 57–60.
10. Бланк, І. А. Фінансовий менеджмент : навч. посібник. Київ : Ніка-Центр, 2002. 528 с.
11. Криклій, О. А., Маслак, Н. Г. Управління прибутком банку : монографія. Суми : ДВНЗ «УАБС НБУ», 2014. 136 с.

12. Скрипник, М. В. Соціально-економічна сутність категорії «прибуток підприємства». Науковий вісник КЛТУ України. 2015. № 1. С. 6–14.
13. Череп, А. В., Рурка, Г. І. Методичні підходи до аналізу прибутку комерційного банку на прикладі ПАТ «Індустріалбанк». Фінансово-кредитна діяльність : зб. наук. праць / ХІБС УБС НБУ. 2015. № 1. С. 39–46.
14. Дзюблюк, О. В., Прийдун, Л. М. Кредитний ризик і ефективність діяльності банку : монографія. Тернопіль : ФОП Паляниця В. А., 2015. 295 с.
15. Косова, Т. Д. Аналіз банківської діяльності : навч. посіб. Київ : Центр учбової літератури, 2008. 486 с.
16. Васюренко, О. В., Волохата, К. О. Економічний аналіз діяльності комерційних банків : навч. посіб. Київ : Знання, 2016. 463 с.
17. Мороз, А. М., Савлук, М. І., Пуховкіна, М. Ф. та ін. Банківські операції : підручник. Київ : КНЕУ, 2008. 608 с.
18. Податковий кодекс України : Закон України від 02.12.2010 № 2755-VI (зі змінами і доповненнями).
19. Про Національний банк України : Закон України від 20.05.1999 № 679-XIV (зі змінами і доповненнями).
20. Про банки і банківську діяльність : Закон України від 07.12.2000 № 2121-III (зі змінами і доповненнями).
21. Бланк, І. А. Управління прибутком : навч. посібник. Київ : Ніка-Центр, 1998. 543 с.
22. Скалюк, Р. В. Економічний механізм управління фінансовими результатами промислових підприємств. Економічний вісник Донбасу. 2011. № 2. С. 86–93.
23. Коренєва, О. Г. Підходи до формування механізму управління прибутком банку. Вісник ОНЕУ. 2013. № 27. С. 125–135.
24. Криклій, О. А., Маслак, Н. Г. Управління прибутком банку : монографія. Суми : ДВНЗ «УАБС НБУ», 2008. 136 с.
25. Куксенкова, Ю. О. Уточнення сутності економічної категорії «прибуток банку». Проблеми і перспективи розвитку банківської системи

України : збірник наукових праць / ДВНЗ «УАБС НБУ». Суми, 2010. № 29. С. 14–19.

26. Житар, М. О. Концептуальні засади удосконалення механізму управління прибутком банку. Збірник наукових праць Університету державної фіскальної служби України. 2017. № 2. С. 167–179. URL: http://nbuv.gov.ua/UJRN/znpnudps_2017_2_14

27. Аврамчук, Л., Веремійчук, К. Роль прибутку як внутрішнього джерела розвитку банків в умовах ринкової економіки. Grail of Science. 2022. № 22. С. 46–51. DOI: <https://doi.org/10.36074/grail-of-science.25.11.2022.05>

28. Ларіонова, К. Л., Кузьміна, О. С. Методичні підходи до формування механізму управління прибутком банку. Вісник Хмельницького національного університету. 2014. № 4, т. 2. С. 230–235.

29. Маслак, Н. Г. Аналіз прибутку банку при управлінні на основі збалансованої системи показників. Вісник Сумського національного аграрного університету. 2015. № 2. С. 10–18.

30. Глушко, А. Д., Грачова, А. О. Методичні засади аналізу фінансових результатів діяльності підприємства. Ефективна економіка. 2019. № 6. URL: <http://www.economy.nayka.com.ua/?op=1&z=7106>

31. Rose, P. S., Hudgins, S. C. Bank Management & Financial Services. 9th ed. New York : McGraw-Hill Education, 2012. 722 p.

32. Глушко, А., Сапсай, Б. Парадигма вартості як методологічна основа оцінювання вартості бізнесу. Економіка і регіон. 2023. № 2(89). С. 96–102. DOI: [https://doi.org/10.26906/eir.v0i2\(89\).2938](https://doi.org/10.26906/eir.v0i2(89).2938)

33. Ковбасюк, М. Р. Економічний аналіз діяльності комерційних банків і підприємств : навч. посіб. Київ : Видавничий дім «Скарби», 2011. 336 с.

34. Глушко, А. Д. Інструментарій статистичного аналізу в системі оцінювання вартості бізнесу. Економіка та суспільство. 2025. № 76. DOI: <https://doi.org/10.32782/2524-0072/2025-76-12>

35. Onyshchenko, S. V., Glushko, A. D. Additive deterministic models of enterprises activity financial results factor analysis. Економічний розвиток

держави та її соціальна стабільність : матеріали III Міжнар. наук.-практ. конф., 15 трав. 2019 р. Полтава : Пусан АФ, 2019. Ч. 1. С. 30–32.

36. Захожай, В. Б. Застосування статистичних методів для оцінки фінансової стійкості банківських установ в умовах економічної нестабільності. Академічні візії. 2024. № 35. URL: <https://academy-vision.org/index.php/av/article/view/1345>

37. Офіційний сайт АТ «Сенс Банк». URL: <https://sensebank.ua/investorrelations>

38. Міністерство фінансів України. АТ «Сенс Банк», станом на 01.07.2025. URL: https://mof.gov.ua/storage/files/%D0%A1%D0%B5%D0%BD%D1%81%2001_07_2025.pdf

39. Худолій, Ю., Глушко, А. Статистичні методи в системі оцінювання фінансової стійкості банківських установ. Соціальний розвиток: економіко-правові проблеми. 2025. № 7–8. DOI: <https://doi.org/10.70651/3083-6018/2025.7-8.09>

40. Онищенко, В. О., Худолій, Ю. С., Литвин, А. В. Вплив використання фінансових технологій на ефективність банківської системи України. Економічна безпека: держава, регіон, підприємство : матеріали VIII Міжнар. наук.-практ. конф., 16 трав. 2024 р. Полтава : Нац. ун-т ім. Ю. Кондратюка, 2024. С. 11–14.

41. Mastering DuPont Analysis for investment banking interviews: How to break down ROE. URL: <https://thethinksters.com/mastering-dupont-analysis-for-investment-banking-interviews-how-to-break-down-roe/>

42. Проскуряков, К., Бондаренко, В. Методологічні підходи запобігання банкрутству банків. Сталий розвиток економіки. 2015. № 1(26). С. 245–251. URL: <https://economdevelopment.in.ua/index.php/journal/article/view/510>

43. DuPont Analysis. URL: <https://www.wallstreetprep.com/knowledge/dupont-analysis-template/>

44. Глушко, А. Д., Кулинич, А. О., Литвин, А. В. Вплив цифрових фінансових технологій на трансформацію системи фінансової безпеки банків. Академічна й університетська наука: результати та перспективи : зб. наук. праць XVIII Міжнар. наук.-практ. конф., 09–12 груд. 2025 р. Полтава : Полтавська політехніка, 2025. С. 34–35.
45. Чайковський, Я., Чайковська, І., Чайковський, Є. Ефективність діяльності банківських установ в Україні. Світ фінансів. 2022. № 3(72). URL: <http://sf.wunu.edu.ua/index.php/sf/article/view/1539/1547>
46. Чмутова, І. М., Андрійченко, Ж. О., Колесніченко, А. С., Камсарян, М. К. Забезпечення прибутковості банку на основі визначення стадій розвитку інноваційних кредитних продуктів. Проблеми економіки. 2020. № 2(44). С. 365–373. URL: https://www.problecon.com/export_pdf/problems-of-economy-2020-2_0-pages-365_373.pdf
47. Mitchell, R. K., Agle, B. R., Wood, D. J. Toward a theory of stakeholder identification and salience: Defining the principle of who and what really counts. Academy of Management Review. 1997. Vol. 22, No. 4. P. 853–888.
48. Пан, Л. В. Збалансована система показників (Balanced Scorecard-BSC) як інструмент ефективного управління стратегією організації. Наукові записки НаУКМА. 2003. Т. 21. Економічні науки. С. 56–63.
49. Сабліна, Н. В., Кузенко, Т. Б. Формування стратегічних карт у рамках реалізації процесу управління фінансовою безпекою підприємства. Бізнес Інформ. 2013. № 4. С. 326–331.
50. Довбня, С. Б., Найдовська, А. О. Сучасний підхід до BSC: функціональна структура та комплексне врахування інтересів стейкхолдерів. Academy Review. 2025. № 2(63). DOI: <https://doi.org/10.32342/3041-2137-2025-2-63-13>

ДОДАТКИ

Цей річний звіт не затверджений загальними зборами акціонерів

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «СЕНС БАНК»

Річна фінансова звітність згідно МСФЗ

*За рік, що закінчився 31 грудня 2022 року,
та Звіт незалежного аудитора*

ЗМІСТ

ЗВІТ ПРО УПРАВЛІННЯ (ЗВІТ КЕРІВНИЦТВА)

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ

Загальна інформація про фінансову звітність	1
Звіт про фінансовий стан (Баланс)	2
Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)	3
Звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал).....	4
Звіт про рух грошових коштів за прямим методом	5
Примітка 1 Інформація про банк	6
Примітка 2 Принципи облікової політики	10
Примітка 3 Грошові кошти та їх еквіваленти	25
Примітка 4 Кредити та заборгованість банків	26
Примітка 5 Кредити та заборгованість клієнтів	27
Примітка 6 Інвестиції в цінні папери.....	37
Примітка 7 Інвестиційна нерухомість.....	41
Примітка 8 Основні засоби та нематеріальні активи	41
Примітка 9 Інші активи	42
Примітка 10 Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття.....	44
Примітка 11 Кошти, що отримані від Національного банку України та Кошти банків.....	45
Примітка 12 Кошти клієнтів.....	46
Примітка 13 Боргові цінні папери, емітовані банком.....	46
Примітка 14 Резерви за зобов'язаннями	47
Примітка 15 Інші зобов'язання.....	48
Примітка 16 Субординований борг	48
Примітка 17 Статутний капітал, емісійні різниці та інший дохід за операціями з акціонерами	49
Примітка 18 Резерви переоцінки (компоненти іншого сукупного доходу)	50
Примітка 19 Процентні доходи та витрати	51
Примітка 20 Комісійні доходи та витрати.....	51
Примітка 21 Інші операційні доходи та витрати	52
Примітка 22 Адміністративні витрати.....	52
Примітка 23 Витрати на податок на прибуток	53
Примітка 24 Прибуток на одну просту акцію	54
Примітка 25 Операційні сегменти.....	54
Примітка 26 Управління фінансовими ризиками.....	56
Примітка 27 Управління капіталом.....	64
Примітка 28 Потенційні зобов'язання банку	64
Примітка 29 Похідні фінансові інструменти.....	65
Примітка 30 Справедлива вартість	66
Примітка 31 Операції з пов'язаними сторонами	69
Примітка 32 Події після звітного періоду	72

ЗВІТ ПРО УПРАВЛІННЯ (ЗВІТ КЕРІВНИЦТВА) АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СЕНС БАНК» ЗА 2022 РІК

Цей Звіт про управління (Звіт керівництва) складений у відповідності до вимог постанови Правління Національного банку України від 24.10.2011 №373 «Про затвердження Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України» та не може розглядатись окремо від фінансової звітності за 2022 рік, зокрема, приміткою 32 «Події після дати балансу». З метою представлення інформації користувачам, кому фінансова звітність загального призначення спрямована, і яка може бути обґрунтовано очікуваною, щоб впливати на рішення, прийняті такими основними користувачами фінансової звітності загального призначення, з одночасним урахуванням вимог законодавства, обставин діяльності, АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «СЕНС БАНК» (далі – Банк, АТ «СЕНС БАНК», СЕНС БАНК, Sense Bank) зазначає наступне. Загальне звітування Банку розкрито у примітці 1 до фінансової звітності за 2022 рік.

Інформація про діяльність Банку

Опис діючої бізнес-моделі, основні продукти та послуги

СЕНС БАНК є одним з найбільших українських банків із міжнародним капіталом. У 2022 році було ухвалено рішення про відмову від бренду Альфа-Банк, здійснено зміну юридичного найменування банку на АТ «СЕНС БАНК» та створено новий бренд Sense Bank. Банк продовжує працювати як універсальна банківська установа, яка надає послуги банкам, великим клієнтам корпоративного бізнесу, клієнтам малого і середнього бізнесу, роздрібного бізнесу та фізичним особам. Діяльність Банку регулюється Банківською ліцензією на право надання банківських послуг №61 від 1 грудня 2022 року. Банк є постійним учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб з 02 вересня 1999 року.

Умови роботи Банку, як і в інших фінансових установ у 2022 році були складними: повномасштабна війна в Україні, введення воєнного стану, масштабні обстріли населених пунктів та руйнування інфраструктури посилюють ризики для економіки та фінансової стабільності банків. Попри це, Банк працює безперебійно: платежі здійснюються своєчасно, а клієнти мають безперешкодний доступ до власних коштів.

АТ «СЕНС БАНК» входить до спільної банківської мережі – POWER BANKING, що створена за ініціативи Національного банку України. Це спільна мережа відділень банків по всій Україні, які працюють та надають клієнтам банківські послуги навіть у критичній ситуації під час блекауту. Відділення спільної мережі забезпечені альтернативними джерелами енергії та резервними каналами зв'язку, мають посилену інкасацію готівки.

Відповідно до рішення Правління Національного банку України від 09 березня 2022 року №120-рш Банк у 2022 році віднесений до категорії системно важливих. Також, рішенням Правління Національного банку України від 08 березня 2023 року №95-рш підтверджено віднесення Банку до категорії системно важливих у 2023 році.

Банк надає послуги за наступними напрямками:

- депозитні операції з суб'єктами господарювання та фізичними особами;
- кредитні операції з суб'єктами господарювання та фізичними особами (у тому числі, факторингові та лізингові операції);
- операції із використанням платіжних карток;
- ведення поточних, кореспондентських, ескроу, інвестиційних рахунків та рахунків покриття;
- розрахунково-касове обслуговування;
- надання у користування індивідуальних сейфів;
- вексельні операції (у тому числі, авалювання та врахування векселів);
- надання банківських гарантій;
- надання акредитивів (у тому числі, надання підтвердження акредитивів);
- операції з цінними паперами;
- депозитарні операції;
- операції з електронними грошима;
- форексні операції, валютнообмінні готівкові та безготівкові операції;
- міжбанківські операції на грошовому та валютному ринку;
- інкасація;
- еквайринг;
- посередницькі послуги з добровільного /обов'язкового страхування фізичних осіб та інше (примітка 1 до фінансової звітності).

Головним завданням Банку у 2022 році є забезпечення стабільної роботи в умовах війни. Конкурентною перевагою банку є технологічність мобільного додатку Sense SuperApp. Особливостями банківських послуг є їх висока якість, швидкість надання, повнота спектру.

В управлінні Банк виділяє наступні операційні сегменти:

- бізнес-сегмент, який надає банківські послуги клієнтам – фізичним особам, в тому числі: відкриття та ведення поточних та накопичувальних рахунків, депозитів, послуги по зберіганню цінностей, обслуговування платіжних карток, в тому числі преміального сегменту з максимальним наповненням додаткових сервісів для клієнтів, надання споживчих кредитів на придбання товарів та послуг, як у готівковій формі, так і за допомогою платіжних карток, ведення рахунків в цінних паперах та проведення операцій з відповідними інструментами, широкий спектр валютно - обмінних операцій в каналах каса, МВРУ, мобільний додаток тощо;
- бізнес-сегмент, який надає послуги клієнтам корпоративного бізнесу по обслуговуванню поточних рахунків, депозитів, кредитного фінансування в різних формах, проводить роботу з похідними фінансовими інструментами, надає послуги з купівлі-продажу іноземної валюти, здійснює управління активами, отриманими у власність Банку як погашення заборгованості клієнтів, тощо;
- бізнес-сегмент що організовує фінансування Банку та управління ризиками ліквідності, процентної ставки тощо шляхом залучення коштів на фінансових ринках, випуску цінних паперів, інвестування в ліквідні активи.

Більш детально інформація у розрізі сегментів розкрита у примітках 2 та 25 до фінансової звітності Банку за 2022 рік.

Банк переглянув кредитні політики, роботу з клієнтами загалом, створив штаб безперебійної роботи відділень, а також розвивав технології віддаленого обслуговування клієнтів. Ухвалено рішення про подальший розвиток діджитал-платформи Sense SuperApp, яка дає можливість клієнтам, особливо тим, хто виїхав з України, отримувати онлайн-доступ до всіх продуктів Банку, мати можливість реструктурувати кредит, відкривати карти, управляти рахунками та депозитами, навіть купувати цінні папери.

У корпоративному бізнесі Банк здійснює кредитування з прийнятним кредитним ризиком та з фокусом на галузеву спеціалізацію. Пріоритетні галузі – сільське господарство, електроенергетика, будівництво. З метою диверсифікації кредитного портфелю додаткова увага приділяється середнім та регіональним клієнтам.

Банк забезпечує високий рівень і якість розрахунково-касового обслуговування корпоративних клієнтів. Основними послугами є: розрахунки у гривні та іноземній валюті, в тому числі міжнародні розрахунки у гривні через лоро-рахунки Банку, відкриті в банках-кореспондентах; операції з безготівковою валютою — купівля, продаж, конверсія; прийом і видача готівкової гривні та іноземної валюти через каси Банку; обслуговування кредитів нерезидентів; дистанційне обслуговування рахунків по системі Клієнт-Банк iFOBS (win, web, mobile версії), реалізовано повноцінний електронний документообіг через iFOBS; виконання валютних платежів день у день; касове обслуговування бюджетних установ та організацій; прийом платежів від третіх осіб.

Банк продовжує автоматизацію та оптимізацію процесів обслуговування клієнтів і внутрішньобанківських процесів із супроводження клієнтських операцій.

Банк провів аналіз усіх кредитів клієнтів, здійснив моніторинг бізнесу, активів та застави, розташованих поблизу районів бойових дій. Значній частині клієнтів, які на даний момент не мають можливості обслуговувати свої кредити, проведено реструктуризацію кредитної заборгованості. Нові видачі траншів в межах встановлених лімітів проводяться тільки за погодженням бізнесу та ризиків.

Протягом 2022 року Банк продовжував роботу в рамках програми державної підтримки клієнтів мікро-, малого та середнього бізнесу «Доступні кредити 5-7-9%». Відбувається переведення клієнтів, які фінансувалися за програмою 5/7/9 на стандартні умови, тим самим це створює умови для погашення кредитів.

Банк і надалі планує працювати над розвитком діджиталізації сервісів Банку для клієнтів малого та середнього бізнесу, в тому числі, дистанційне оформлення продуктів та послуг Банку, проходження планової ідентифікації тощо.

З 17 листопада 2022 року фізичні особи-підприємці, що є клієнтами СЕНС БАНК отримали функцію перевипуску бізнес-картки, оформленої на ім'я ФОП, в цифровому банку Sense SuperApp. Функціонал дає можливість в пару кліків:

- безкоштовно оформити цифрову бізнес-картку з новим номером та на новий строк (у разі закінчення строку дії, втрати або пошкодження старої бізнес-картки);
- миттєво активувати картку в онлайні, встановивши ПІН-код;
- додати картку в електронний гаманець;
- замовити пластикову версію картки з доставкою Новою Поштою.

Sense SuperApp об'єднує цифровий банкінг для фізичних осіб та ФОП-клієнтів. Клієнти-підприємці можуть управляти своїми особистими і бізнес-рахунками в одному додатку.

Банк заохочує активну взаємодію між його операційними сегментами і приділяє значну увагу участі корпоративного бізнесу у крос-продажах роздрібного бізнесу, зокрема в зарплатних проектах, які формують стабільну базу пасивів та транзакційний дохід.

У роздрібному бізнесі Банк зберігає свою долю на ринку роздрібного кредитування за рахунок впровадження програм канікул, реструктуризації та розвитку існуючих інструментів із збереженням відповідного рівня ризику. У 2022 році під час найгострішої фази війни (у період березень-вересень) Банк активно надавав клієнтам кредитні канікули за всіма продуктами роздрібного кредитування (кредитні картки, споживчі кредити, кредити готівкою). Було розроблено та впроваджено 6 диференційованих програм реструктуризації на пільгових для клієнтів умовах. Зазначені реструктуризації клієнти мають можливість оформити з використанням відділених каналів зв'язку із Банком, із застосуванням ДіяПідпис тощо.

Для кредитних карток реалізовано можливість реструктуризації заборгованості через механізм розстрочки – після повного погашення заборгованості клієнт матиме можливість користуватися банківським продуктом кредитна карта у звичному режимі з повним функціоналом.

Банк пропонує широкий спектр роздрібних продуктів, використовуючи кредитні та дебетні картки як платформу для крос-продажів і підтримуючи високу якість клієнтського обслуговування, у тому числі, за рахунок ефективного прийняття рішень та зручних методів погашення кредитів.

З перших днів війни, мобільний банк став ключовою платформою для взаємодії із клієнтами.

СЕНС БАНК у квітні 2022 року першим серед українських банків надав можливість клієнтам купувати гривневі військові ОВДП онлайн у цифровому банку Sense SuperApp. З вересня 2022 року клієнтам банку в онлайн форматі стала також доступна купівля в іноземній валюті – євро чи долар. Всі операції з ОВДП під час воєнного стану проводяться без комісій. А кошти від їх розміщення надходять на рахунки Міністерства фінансів України для забезпечення потреб Збройних сил України та безперебійного покриття фінансових потреб держави в умовах воєнного стану.

Починаючи з жовтня 2022 року українці можуть придбати державні військові облигації в мобільному застосунку Дія, обравши для покупки одного із партнерів, серед яких є СЕНС БАНК. Ставши одним з банків-партнерів нового проекту Міністерства цифрової трансформації, Банк надав українцям можливість підтримати країну в боротьбі з російською агресією. Процес придбання гривневих облигацій у застосунку Дія здійснюється повністю онлайн та займає всього декілька хвилин. Для того, щоб інвестувати кошти в державні військові облигації, потрібно бути громадянином України віком від 18 років, зареєстрованим у мобільному застосунку Дія. Виплата коштів номінальної вартості облигації та нарахованого доходу здійснюється автоматично на обрану картку eПідтримка.

Після схвалення запиту на купівлю цінних паперів та оплати, придбані облигації для клієнтів СЕНС БАНК автоматично відображатимуться не тільки у застосунку Дія, а й в цифровому банку Sense SuperApp. Саме там клієнт зможе прогнозувати свій дохід від портфеля та, за необхідністю, продовжувати купувати військові ОВДП онлайн без комісії.

В звітному періоді в СЕНС БАНК доступні 8 випусків гривневих військових облигацій терміном від 1 до 18 місяців з доходністю від 11% до 16% річних. Крім того, клієнти можуть придбати валютні ОВДП з доходністю до 4,50% річних в залежності від випуску онлайн в цифровому банку Sense SuperApp.

Спільно з «Дія» була реалізована виплата державної підтримки населення у розмірі 6 500 грн., Банк першим запустив продаж військових облигацій у Sense SuperApp, у мобільному додатку була реалізована програма щодо зручного погашення кредитного портфеля. Для клієнтів банку було запущено сервісний відео-чат та реалізовано відправку платежів на потреби ЗСУ.

Обмін балів та бонусів Cash/U/Travel/Вигоди на прямий донат ЗСУ було запущено 1 березня 2022 року і популярність функції з тих пір не знижується. Понад 90 тисяч клієнтів регулярно донатять в середньому 100 бонусів/балів, вже надіслали майже 12,5 млн гривень.

З вересня СЕНС БАНК надав своїм клієнтам можливість онлайн в цифровому банку Sense SuperApp придбати іноземну валюту – євро та долар для подальшого розміщення на депозит. Послуга дає можливість придбати валюту за фіксованим курсом, значно вигіднішим, ніж готівковий валютнообмінний курс. Більше 60% клієнтів по завершенню угоди не знімають кошти, а розміщують їх на депозит повторно. Для придбання безготівкової іноземної валюти (\$/€) онлайн та розміщення її на депозит «Прибутковий» з доходністю від 2.5% до 6% в Sense SuperApp, клієнту необхідно відкрити валютний та гривневий рахунок/картки в СЕНС БАНК. Мінімальна сума для відкриття вкладу становить 200 \$/€, але не більше 100 000 грн в еквіваленті на місяць. Додатково після відкриття вкладу також доступно його поповнення згідно зі стандартними умовами депозиту «Прибутковий».

У 2022 році СЕНС БАНК спільно з мережею-партнером «Епіцентр» запустили унікальну для ринку цифрову кредитну картку «Вигода». Картка об'єднує бонусні баланси СЕНС БАНК і Епіцентру та дає можливість гарантовано отримати

2% балами за покупки в Епіцентрі. Головна особливість - клієнти отримують також 1% кешбеку від Банку з будь-якої покупки в інших магазинах та Інтернеті. Картку можна додати у електронний гаманець та розраховуватись будь-де.

Цифрова картка «Вигода» з платіжною системою Visa має кредитний ліміт до 100 тис грн з пільговим періодом до 62 днів. Крім того, клієнт отримує додатковий дохід 8% річних від залишку власних коштів.

3 жовтня 2022 року клієнти СЕНС БАНК можуть скористатися фінансовим месенджером в цифровому банку Sense SuperApp. Це новий сервіс для користувачів мобільного додатку, який дозволяє зручно переказувати або запитувати гроші та обмінюватись коментарями з друзями. Крім того, після звичного переказу грошей на картку, не потрібно окремо сповіщати отримувача, можна одразу написати йому в месенджері прямо в Sense SuperApp. Відтак завдяки месенджеру, здійснення переказів в цифровому банку Sense SuperApp стає більш інтерактивним. Емодзі та стікери при переказах – все це доступно в месенджері.

3 серпня 2022 року Банк відновлює режим онлайн кредитування. Так, фізичні особи, які вже є клієнтами Банку, знову матимуть можливість оформити онлайн кредит готівкою та отримати ліміт за цифровою кредитною карткою RED в додатку Sense SuperApp. Відтепер в цифровому банку Sense SuperApp сума ліміту за кредитною карткою та кредитом готівкою знову розраховуватиметься автоматично. Максимальна доступна сума ліміту як за цифровою кредитною карткою RED, так і за онлайн кредитом готівкою сягає до 50 000 грн. Обрати зручні умови кредиту готівкою, термін щомісячного платежу та його оформити, наявні клієнти СЕНС БАНК можуть за декілька хвилин онлайн.

Запущено продукт «Легка розстрочка» з попередньою авторизацією - можливість оформлення розстрочки на покупки з замовленням в інтернет-магазинах, у наземних магазинах мережі Цитрус, в інтернет магазині Алло та в торгових центрах Епіцентр та Нова лінія, мережі Комфі. Перелік мереж та партнерів постійно розширюється.

Вперше в Україні у мобільному банку можна здійснювати закриття рахунків (поточні рахунки) - клієнти (без відвідування відділень) зможуть самостійно закривати ощадні рахунки, які більше не планують використовувати. Скарбничка - новий сервіс для накопичення, який дозволяє робити клієнтам регулярні відрахування за заданими правилами і накопичувати кошти на персональну цілі.

Інформацію про діяльність Банку також розкрито у примітці 1 до фінансової звітності за 2022 рік.

Мета, цілі та стратегії досягнення цих цілей

СЕНС БАНК — технологічний банк сервісів та продуктів для будь-яких клієнтів: від приватних осіб до корпорацій. Змінюємо, відчуваємо та створюємо сенс майбутнього вже сьогодні. Будуємо майбутнє. Бо майбутнє має сенс.

Наша місія: «Створювати сенс». Створювати сенс для нас – це про розвиток. Розвиток, який торкається кожного нашого клієнта та кожного співробітника і робить його життя простішим і комфортнішим. Ми створюємо сенс для того, щоб ваші мрії втілювались у реальність.

Стратегічною метою Банку є: стати провідним приватним банком в Україні та банком першого щоденного вибору для сучасних українців з першокласними продуктами та унікальним цифровим обслуговуванням. Це стратегія трансформації Банку з кредитного у транзакційний, з традиційного у цифровий.

У 2022 році погоджено Стратегію роботи бізнес-ліній на 2022-2023 роки (рішення Наглядової Ради від 15 вересня 2022 року № 84). Основні напрямки розвитку Банку не змінювались. Затверджена стратегія Банку відповідає його бізнес-моделі та основним напрямкам розвитку. Враховуючи триваючу практично весь 2022 рік збройну агресію російської федерації проти України, а також санкції, застосовані до власників опосередкованої істотної участі у Банку, Стратегія передбачає забезпечення безперервної діяльності Банку.

3 червня 2022 року Банк почав роботу по зміні бренду АТ «АЛЬФА-БАНК» на АТ «СЕНС БАНК» (Sense Bank). Причиною стало те, що Банк не хоче мати нічого спільного з країною-агресором навіть на рівні асоціацій і бренду, який працює в росії.

31 грудня 2022 року в Україні офіційно працює АТ «СЕНС БАНК». Завершено юридичні процедури відмови від бренду Альфа-Банк. Відповідні зміни було попередньо внесено до статутних документів та до державного реєстру. В зв'язку з високим репутаційним ризиком власників Банк у 2022 році здійснював та продовжує здійснювати діяльність у 2023 році в особливому режимі управління та контролю з боку Національного банку України. Дивись розділ цього звіту «Корпоративне управління. Організаційна структура та керівництво».

Цілями Банку є:

Роздрібний бізнес:

- збереження стійких позицій Банку як одного з лідерів роздрібного фінансового ринку;
- збереження технологічного та інноваційного лідерства в мобільному банку;
- утримання активної клієнтської бази;
- мінімізація ризику роздрібного кредитного портфелю, фокус на погашення та реструктуризацію;
- утримання пасивного портфелю з фокусом на строкові депозити;
- оптимізація витрат.

Корпоративний бізнес і малий та середній бізнес:

- фокус на транзакційний бізнес, еквайринг та пасиви;
- вдосконалення кредитного процесу;
- репозиціонування на ринку;

Зазначені цілі вимагають трансформації установи у більш гнучкий, цифровий та орієнтований на клієнта Банк, який зможе виконати амбіційні плани по залученню клієнтів, незважаючи на сильну конкуренцію у цифровій сфері, диверсифікувати надходження, оптимізувати процеси, операції та стати більш динамічною та гнучкою організацією з розвинутою IT- архітектурою та поглибленою аналітикою. Банк розробляє процеси для обслуговування клієнтів «в 1 клік» за допомогою мобільних пристроїв та простими пропозиціями продуктів.

Менеджмент Банку контролює всі процеси та процедури, які необхідні для реалізації стратегії розвитку Банку відповідно до бізнес-моделі. Кількість персоналу, інфраструктура та інформаційні технології достатні для реалізації стратегії розвитку Банку. Операційні витрати оптимізуються з урахуванням постійної цифровізації банківських послуг та трансформації процесів, операцій та мережі відділень.

Зважаючи на те, що основним припущенням при формуванні стратегії розвитку Банку були макроекономічні прогностичні показники, які базуються на сценаріях, близьких до макроекономічних сценаріїв Національного банку України, головною загрозою для реалізації стратегії є потенційні значні відхилення в цих макроекономічних показниках з урахуванням наслідків військової агресії з боку російської федерації. Ключовим ризиком зовнішнього середовища для діяльності Банку є початок військової агресії російською федерацією проти України 24 лютого 2022 року. На значній частині території України ведуться бойові дії, пошкоджено активи численних підприємств і зруйновано елементи транспортної та іншої інфраструктури. Мільйони громадян України вимушено стали переміщеними особами – як в межах України, так і за її межами. Зазначене спричинило суттєву втрату економічної активності в Україні. Експортні можливості значно скоротилися, що, насамперед, пов'язано з блокуванням українських портів та бойовими діями, що розгорнулися у східному та південному регіонах України.

На звітну дату, агресія російської федерації та військовий стан в Україні тривають, а їх наслідки неможливо оцінити з достатнім рівнем передбачуваності, що в свою чергу має вплив на досягнення стратегічних цілей Банку.

Інформація про дочірні підприємства: розкрито у примітці 1 до фінансової звітності за 2022 рік.

Товариство з обмеженою відповідальністю СПЕЦІАЛІЗОВАНА ІНВЕСТИЦІЙНО – БУДВЕЛЬНА КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ "УКРСОЦ-НЕРУХОМІСТЬ"	34046870	Україна
ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "УКРСОЦБУД"	33597609	Україна

Інформація про наявність філій або інших відокремлених структурних підрозділів.

Станом на кінець дня 31 грудня 2022 року мережа Банку нараховувала 143 відділення, в тому числі:

- 22 відділення в ТЦ Епіцентр;
- 6 відділень А-Клуб;
- 2 відділення в автосалоні;
- 12 відділень - кас перерахунку;
- 101 універсальне відділення, в тому числі 2 відділення в ВУЗах.

Філії у Банку відсутні. Відділення Банку присутні у всіх регіонах та розташовані у 49-ти населених пунктах України.

За 2022 рік відбулись наступні зміни в мережі відділень Банку:

- відновлена діяльність 1 відділення;
- закрито 40 відділень;
- тимчасово призупинено роботу 19 відділень на тимчасово окупованих територіях та в зоні бойових дій;
- змінено місцезнаходження 3 відділень.

Банк першим серед інших банків відновив роботу відділень у:
м. Харків з 23.03.2022 року (після завершення бойових дій біля міста);
м. Буча з 20.04.2022 року та запустив перший АТМ (після деокупації міста).

Банк першим серед комерційних банків відкрив відділення в:

м. Чернігів – Перше Чернігівське з 11.04.2022 року, Чернігівське №3 – з 13.04.2022 року (після завершення бойових дій біля міста);

м. Херсон - з 12.12.2022 року (після деокупації міста).

Банк забезпечував безперебійну роботу відділень в містах, які знаходяться територіально в зонах ризику: Харків (12 відділень), Запоріжжя (5 відділень), Нікополь (1 відділення), Чугуїв (1 відділення), Херсон (1 відділення).

Корпоративне управління. Організаційна структура та керівництво

Кодекс корпоративного управління. З метою формування прозорої та ефективної моделі корпоративного управління Банку, збалансування інтересів акціонерів, його посадових осіб, працівників, ділових партнерів і суспільства рішенням Позачергових Загальних зборів акціонерів від 12 серпня 2022 року затверджено в новій редакції «Принципи (кодекс) корпоративного управління акціонерного товариства «СЕНС БАНК».

Протягом 2022 року Банк дотримувався власних принципів корпоративного управління Банку, визначених зазначеним вище документом та Принципами (кодексом) корпоративного управління, затвердженим позачерговими Загальними зборами акціонерів від 17 вересня 2021 року. Практика корпоративного управління, застосована понад визначені законодавством вимоги, відсутня.

Кодекс корпоративного управління розроблено відповідно до Законів України «Про акціонерні товариства», «Про банки і банківську діяльність», «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки», «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», Методичних рекомендацій щодо організації корпоративного управління в банках України, схвалених рішенням Національного банку України від 03 грудня 2018 №814-рш, Рекомендацій щодо практики застосування законодавства з питань корпоративного управління, затверджених рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 12 березня 2020 № 118, Положення про організацію системи управління ризиками в банках України та банківських групах, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 11 червня 2018 № 64, Положення про ліцензування банків, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 22 грудня 2018 №149, Положення про організацію системи внутрішнього контролю в банках України та банківських групах, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 02 липня 2019 №88, Статуту Акціонерного товариства «СЕНС БАНК» та інших внутрішньобанківських документів.

Кодекс корпоративного управління (нова редакція) Банку розміщено на вебсайті Банку за адресою: <https://sensebank.com.ua/storage/files/kodeks-korporativnogo-upravlinnya-ua.pdf>.

Органами управління Банку є:

- Загальні збори акціонерів - вищий орган управління;
- Наглядова Рада - наглядовий орган;
- Правління Банку - виконавчий орган.

Розподіл функцій між органами управління Банку забезпечує ефективну систему внутрішнього контролю.

Загальні збори акціонерів можуть вирішувати будь-які питання діяльності Банку, крім тих, що віднесені законом або Статутом до виключної компетенції Наглядової Ради.

У 2022 році Загальні збори акціонерів скликалися 4 рази, в тому числі 1 - Річні Загальні збори акціонерів, 3 – Позачергові Загальні збори акціонерів. Серед питань, що розглядались, були наступні:

- розгляд та затвердження звітів незалежних аудиторів щодо результатів першого етапу оцінки стійкості Банку станом на 01 січня 2022 року;
- розгляд звіту та висновків суб'єкта аудиторської діяльності та прийняття рішення за результатами розгляду звіту та висновків суб'єкта аудиторської діяльності щодо річної фінансової звітності Банку за 2021 рік;
- затвердження Звіту про управління Банку за 2021 рік;
- затвердження річної фінансової звітності Банку за 2021 рік;
- розподіл прибутку, отриманого Банком за результатами діяльності у 2021 році;
- розподіл прибутку від операцій з акціонерами на покриття збитків минулих років;
- про не виплату дивідендів;
- внесення змін до Положення про винагороду членів Наглядової Ради;
- розгляд звіту про ефективність роботи Наглядової Ради за 2021 рік;
- затвердження звіту про винагороду членів Наглядової Ради за 2021 рік;
- затвердження розміру винагороди членам Наглядової Ради;
- прийняття рішення про зміну найменування Банку;
- внесення змін до Положення про Загальні збори акціонерів;
- внесення змін до Положення про Наглядову Раду
- затвердження умов договорів (контрактів), що укладатимуться з членами Наглядової Ради;
- про дострокове припинення повноважень Голови та членів Наглядової Ради та обрання нового складу
- затвердження кількісного складу Наглядової Ради в кількості – 8 (вісім) осіб;
- встановлення строку повноважень членів Наглядової Ради;

- внесення змін та доповнень до Статуту Банку;
- внесення змін до Принципів (кодексу) корпоративного управління.

Протоколи Загальних зборів акціонерів розміщено на вебсайті Банку за адресою <https://alfabank.ua/rozkritta-informacii>.

У 2022 році рішеннями Комітету з питань нагляду та регулювання діяльності банків нагляду (оверсайту) платіжних систем Національного банку України (далі – Комітет) ділової репутації власників опосередкованої істотної участі Банку Авена Пьотра Олеговича, Фрідмана Михайла, Косогова Андрія Миколайовича визнана небездоганною. До них застосовані заходи впливу у вигляді тимчасової, до усунення порушення, заборони використання права голосу у Банку.

З метою забезпечення безперервної діяльності банківської установи та на виконання вимог статті 73 Закону України «Про банки і банківську діяльність» Комітетом призначено Дянкова Симеона Денчева довіреною особою, якій передається право голосу за простими іменними акціями Банку (86,2264%), а також право брати участь в управлінні Банком.

Довірена особа Дянков Симеон Денчев призначена на період до усунення вищезазначеними власниками опосередкованої істотної участі порушення, за яке було застосовано тимчасову заборону права голосу. Довірена особа Дянков Симеон Денчев зобов'язаний діяти під час голосування на Загальних зборах акціонерів в інтересах кваліфікованого та зваженого управління Банком з метою забезпечення та захисту інтересів Банку, його вкладників та інших кредиторів; виконувати завдання та вказівки Комітету щодо реалізації права голосу акцій Банку, переданих довірній особі, та участі в управлінні Банком, у тому числі голосувати з питань порядку денного Загальних зборів акціонерів Банку виключно у відповідності до завдань, у разі їх отримання, тощо. Таким чином, протягом 2022 року була забезпечена безперебійна робота вищого органу управління – Загальних зборів акціонерів.

Після звітної дати, 20 березня 2023 року Комітетом прийнято рішення про визнання ділової репутації власників прямої істотної участі в Банку ABH Holdings S.A. та ABH Ukraine Limited небездоганною та застосування до них заходів впливу у вигляді тимчасової, до усунення порушення, заборони використання права голосу в АКЦІОНЕРНОМУ ТОВАРИСТВІ «СЕНС БАНК».

З метою забезпечення можливості проведення Загальних зборів акціонерів Банком надано до Національного банку України кандидатури довірених осіб для подальшого погодження. Наразі не отримано від Національного банку України погодження щодо кандидатури довіреної особи.

Наглядова Рада. Для представлення інтересів акціонерів, захисту їх прав, регулювання діяльності виконавчого органу – Правління і контролю за його діяльністю Загальні збори акціонерів обрали Наглядову Раду у такому складі (чинний склад на кінець дня 31 грудня 2022 року):

- Шпек Роман Васильович – голова Наглядової Ради;
- Бакстер Ендрю Джон – член Наглядової Ради;
- Браун Девід Марк - член Наглядової Ради;
- Давидович Євген Володимирович (незалежний директор);
- Жмак Володимир Миколайович (незалежний директор);
- Гашковець Павел (незалежний директор).

У 2022 році відбулися наступні зміни у складі Наглядової ради Банку, а саме:

- член Наглядової ради Авен Пьотр Олегович вийшов зі складу Наглядової Ради на підставі заяви від 12 лютого.2022 року;
- член Наглядової ради Воейков Володимир Євгенович вийшов зі складу Наглядової Ради на підставі заяви від 19 лютого.2022 року;
- член Наглядової ради Карімов Ільдар Альфредович вийшов зі складу Наглядової Ради на підставі заяви від 19 лютого.2022 року;
- член Наглядової ради Галієв Ернест Едуардович вийшов зі складу Наглядової Ради на підставі заяви від 12 квітня 2022 року;
- у зв'язку зі смертю 26.07.2022 припинено повноваження члена Наглядової Ради Аначалі Аднана;
- член Наглядової ради Лисенко Віктор Вікторович вийшов зі складу Наглядової Ради на підставі заяви від 16 грудня 2022 року;
- згідно з рішенням Загальних зборів акціонерів від 25 січня 2022 року №1/2022 до складу Наглядової Ради обрано Жмака Володимира Миколайовича, як незалежного члена (кандидатура Жмака В.М. була погоджена рішенням Національного банку України від 21 лютого 2022 року);
- згідно з рішенням Загальних зборів акціонерів від 25 січня 2022 року №1/2022 до складу Наглядової Ради обрано Вольську Олену, як незалежного члена. Член Наглядової Ради Вольська Олена вийшла зі складу Наглядової Ради на підставі заяви від 13 квітня 2022 року;
- згідно з рішенням Загальних зборів акціонерів від 20 жовтня 2022 року до складу Наглядової Ради обрано Шлапака Олександра Віталійовича, як незалежного члена. Член Наглядової Ради Шлапак О.В. вийшов зі складу Наглядової Ради на підставі заяви від 27 жовтня 2022 року,.
- згідно з рішенням Загальних зборів акціонерів від 20 жовтня 2022 року до складу Наглядової Ради обрано Гашковця Павела, як незалежного члена.

Всі члени Наглядової Ради (крім Гашковця Павла.) погоджені Національним банком України. Гашковець Павел пройшов в Національному Банку України тестування у формі опитування та співбесіди та очікується рішення Комітету з питань нагляду та регулювання діяльності банків, нагляду (оверсайту) платіжних систем Національного банку України щодо погодження Гашковця Павла на посаду члена Наглядової Ради Банку.

Причинами виходу членів Наглядової Ради зі складу Наглядової Ради було їх власне бажання.

Після 01 січня 2023 року відбулися наступні зміни в складі Наглядової ради Банку, а саме, на підставі заяви від 16 лютого 2023 року член Наглядової ради Браун Девід Марк вийшов зі складу Наглядової Ради 02 березня 2023 року.

Наглядовою Радою затверджено розподіл повноважень між її членами, який охоплює всі основні напрямки діяльності установи, а саме: стратегічне управління та контроль за реалізацією стратегії, управління фінансовим напрямком, управління ризиками, комплаєнс – контроль, кадрові призначення, управління питаннями внутрішнього аудиту та внутрішнього контролю, фінансовий моніторинг, інформаційні технології.

За станом на кінець дня 31 грудня 2022 року діяв наступний розподіл повноважень, затверджений рішенням Наглядової Ради від 10 листопада 2022 року № 103:

Члени Наглядової Ради	Сфера відповідальності
Шпек Роман Васильович Голова Наглядової Ради	загальне керівництво Наглядовою Радою та забезпечення ефективності її роботи, стратегічне управління Банком, забезпечення ефективної організації корпоративного управління, участь у питаннях призначень та винагороди
Бакстер Ендрю Джон	контроль над затвердженням та реалізацією бізнес-плану, бюджету, участь в управлінні фінансовими питаннями, участь у розгляді питань внутрішнього та зовнішнього аудиту, внутрішнього контролю
Браун Девід Марк	моніторинг ефективності функціонування системи управління ризиками та комплаєнс-контролю, контроль за станом виконання заходів щодо оперативного усунення недоліків у функціонуванні системи управління ризиками
Жмак Володимир Миколайович Заступник Голови Наглядової Ради	контроль ефективності функціонування системи управління ризиками та комплаєнс-контроль, контроль за розробкою внутрішньобанківських документів з питань оцінки ризиків, експертиза з питань розвитку сегменту корпоративного бізнесу, участь у розгляді питань внутрішнього та зовнішнього аудиту, контроль за напрямком фінансового моніторингу
Давидович Євген Володимирович	контроль за процесом складання фінансової звітності, моніторинг її цілісності, контроль ефективності внутрішнього аудиту та системи внутрішнього контролю, забезпечення взаємодії із зовнішніми аудиторами; участь у питаннях призначень та винагороди, питання стратегії роздрібного бізнесу, експертиза нових роздрібних продуктів, враховуючи стратегію розвитку Банку, моніторинг ефективності функціонування системи управління ризиками та комплаєнс-контролю, контроль організації виконання Банком вимог законодавства у сфері професійної діяльності на фондовому ринку (ринку цінних паперів) – діяльність із торгівлі цінними паперами
Гашковець Павел* * очікується погодження Національного банку України.	моніторинг ефективності функціонування системи управління ризиками та комплаєнс-контролю, контроль за станом виконання заходів щодо оперативного усунення недоліків у функціонуванні системи управління ризиками, моніторинг ефективності роботи з проблемними та непрацюючими активами

Лисенко Віктор Вікторович вийшов зі складу Наглядової Ради 30 грудня 2022 року (на підставі заяви). До сфери його відповідальності відносився контроль за розробкою та впровадженням інформаційних технологій, кібербезпекою, експертиза нових банківських продуктів та їх просування з погляду зрілості інформаційних систем, у тому числі через мобільний додаток, участь в аналізі клієнтського досвіду та інтеграції з партнерами з урахуванням стратегії розвитку Банку, контроль за питаннями призначень та винагороди.

Відповідно до статті 57 Закону України «Про акціонерні товариства» (попередня редакція) та Статуту Банку трудові відносини з членом Наглядової Ради Аначалі Аднаном припинені 26 липня 2022 року у зв'язку з його смертю.

Після звітної дати балансу, у зв'язку зі змінами у складі Наглядової Ради, затверджено новий розподіл повноважень між членами Наглядової Ради (рішення Наглядової Ради від 10 березня 2023 року №25):

Члени Наглядової Ради	Сфера відповідальності
Шпек Роман Васильович Голова Наглядової Ради	загальне керівництво Наглядовою Радою та забезпечення ефективності її роботи, стратегічне управління Банком, забезпечення ефективної організації корпоративного управління, участь у питаннях призначень та винагороди
Бакстер Ендрю Джон	контроль над затвердженням та реалізацією бізнес-плану, бюджету, участь в управлінні фінансовими питаннями, участь у розгляді питань внутрішнього та зовнішнього аудиту, внутрішнього контролю
Гашковець Павел* <i>* очікується погодження Національного банку України</i>	контроль та моніторинг ефективності функціонування системи управління ризиками та комплаєнс-контролю, контроль за станом виконання заходів щодо оперативного усунення недоліків у функціонуванні системи управління ризиками, моніторинг ефективності роботи з проблемними та непрацюючими активами
Жмак Володимир Миколайович заступник Голови Наглядової Ради	контроль ефективності функціонування системи управління ризиками та комплаєнс-контроль, контроль за розробкою внутрішньобанківських документів з питань оцінки ризиків, експертиза з питань розвитку сегменту корпоративного бізнесу, участь у розгляді питань внутрішнього та зовнішнього аудиту, контроль за напрямком фінансового моніторингу, контроль за питаннями призначень та винагороди
Давидович Євген Володимирович	контроль за процесом складання фінансової звітності, моніторинг її цілісності, контроль ефективності внутрішнього аудиту та системи внутрішнього контролю, забезпечення взаємодії із зовнішніми аудиторами; участь у питаннях призначень та винагороди, питання стратегії роздрібного бізнесу, експертиза нових роздрібних продуктів, враховуючи стратегію розвитку Банку, моніторинг ефективності функціонування системи управління ризиками та комплаєнс-контролю, контроль організації виконання Банком вимог законодавства у сфері професійної діяльності на фондовому ринку (ринку цінних паперів) – діяльність із торгівлі цінними паперами, контроль за розробкою та впровадженням інформаційних технологій.

До повноважень Наглядової Ради відноситься вирішення всіх питань, віднесених до її виключної компетенції згідно з вимогами діючого законодавства України, зокрема:

- 1)затвердження внутрішніх положень, якими регулюється діяльність Банку, крім тих, що віднесені до виключної компетенції Загальних зборів законом та Статутом, та тих, що рішенням Наглядової Ради передані для затвердження Правлінню;
- 2)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 повинні включати, зокрема, порядок звітування перед Наглядовою Радою Банку;
- 3)визначення політики винагород в Банку відповідно до вимог, встановлених Національним банком України, здійснення контролю за її реалізацією;
- 4)затвердження положення про винагороду членів Правління Банку;
- 5)затвердження звіту про винагороду членів Правління Банку;
- 6)підготовка порядку денного Загальних зборів, прийняття рішення про дату їх проведення та про включення пропозицій до порядку денного, крім скликання акціонерами позачергових Загальних зборів;
- 7)формування тимчасової лічильної комісії у разі скликання Наглядовою Радою Загальних зборів;
- 8)затвердження форми і тексту бюлетеня для голосування;
- 9)прийняття рішення про проведення чергових або позачергових Загальних зборів відповідно до Статуту та у випадках, встановлених законодавством;
- 10)прийняття рішення про розміщення Банком інших цінних паперів, крім акцій;
- 11)прийняття рішення про викуп розміщених Банком інших, крім акцій, цінних паперів;
- 12)обрання реєстраційної комісії, за винятком випадків, встановлених Законом України «Про акціонерні товариства»;
- 13)визначення дати складення переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів, порядку та строків виплати дивідендів у межах граничного строку, визначеного Законом України «Про акціонерні товариства»;
- 14)визначення дати складення переліку акціонерів, які мають бути повідомлені про проведення Загальних зборів відповідно до законодавства та мають право на участь у Загальних зборах;
- 15)повідомлення про проведення Загальних зборів відповідно до законодавства;
- 16)надсилання у випадках, передбачених законодавством, пропозиції акціонерам про придбання належних їм акцій;
- 17)надсилання оферти акціонерам відповідно до статей 65 – 65¹ Закону України «Про акціонерні товариства»;
- 18)затвердження ринкової вартості майна у випадках, передбачених Законом України «Про акціонерні товариства»;
- 19)здійснення щорічної оцінки ефективності діяльності Наглядової Ради Банку загалом та кожного члена Наглядової Ради Банку, комітетів Наглядової Ради Банку;
- 20)проведення оцінки відповідності колективної придатності Наглядової Ради розміру Банку, складності, обсягам, видам, характеру здійснюваних Банком операцій, організаційній структурі та профілю ризику Банку з урахуванням

особливостей діяльності Банку як системно важливого та діяльності банківської групи, до складу якої входить Банк, а також вжиття заходів для вдосконалення механізмів діяльності Наглядової Ради Банку за результатами такої оцінки;

21)призначення та припинення повноважень Голови та членів Правління Банку, призначення та звільнення головного ризик-менеджера (CRO), головного комплаєнс-менеджера (CCO), керівника підрозділу внутрішнього аудиту, відповідального працівника Банку за проведення фінансового моніторингу;

22)прийняття рішення про дострокове припинення повноважень Голови та/або членів Правління з будь-яких підстав відповідно до законодавства України з одночасним прийняттям рішення про обрання особи, яка тимчасово здійснюватиме повноваження голови Правління;

23)обрання та припинення повноважень голови і членів інших органів Банку;

24)затвердження умов трудових договорів (контрактів), що укладаються з членами Правління Банку, керівником та працівниками підрозділу внутрішнього аудиту, головним ризик-менеджером, головним комплаєнс-менеджером, відповідального працівника Банку за проведення фінансового моніторингу, встановлення розміру їхньої винагороди, у тому числі заохочувальних та компенсаційних виплат;

25)здійснення контролю за діяльністю Правління Банку, корпоративного секретаря, підрозділів з управління ризиками, контролю за дотриманням норм (комплаєнс), внутрішнього аудиту та внесення рекомендацій щодо їх вдосконалення;

26)визначення форми та порядку подання (включаючи періодичність) комітетами Наглядової Ради, Правлінням Банку та підрозділами контролю звітів про свою роботу;

27)розгляд звіту Правління та затвердження заходів за результатами його розгляду;

28)здійснення щорічної оцінки ефективності діяльності Правління Банку загалом та кожного члена Правління Банку; підрозділів з управління ризиками; контролю за дотриманням норм (комплаєнс); внутрішнього аудиту; оцінки відповідності членів Правління Банку, головного ризик-менеджера, головного комплаєнс-менеджера, керівника підрозділу внутрішнього аудиту кваліфікаційним вимогам; оцінки відповідності колективної придатності Правління Банку розміру банку, складності, обсягам, видам, характеру здійснюваних Банком операцій, організаційній структурі та профілю ризику Банку з урахуванням особливостей діяльності Банку як системно важливого та діяльності банківської групи, до складу якої входить Банк, вжиття заходів з удосконалення механізмів діяльності Правління Банку та підрозділів з управління ризиками, контролю за дотриманням норм (комплаєнс), внутрішнього аудиту за результатами такої оцінки;

29)визначення порядку роботи та планів роботи підрозділу внутрішнього аудиту;

30)визначення аудиторської фірми для проведення зовнішнього аудиту, у тому числі для проведення щорічної аудиторської перевірки фінансової звітності, затвердження умов договору, що укладається з аудиторською фірмою, встановлення розміру оплати послуг;

31)розгляд висновку зовнішнього незалежного аудиту Банку та підготовка рекомендацій Загальним зборам акціонерів Банку для прийняття рішення щодо висновку зовнішнього аудиту;

32)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;

33)здійснення контролю за своєчасністю надання (опублікування) Банком достовірної інформації про його діяльність відповідно до законодавства України, у тому числі нормативно-правових актів Національного банку України, опублікування Банком інформації про принципи (кодекс) корпоративного управління Банку;

34)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 у юридичних особах, що становить 10 і більше відсотків їх статутного капіталу;

35)вирішення питань про участь Банку у групах та інших об'єднаннях;

36)вирішення питань щодо створення, реорганізації та/або ліквідації відокремлених підрозділів Банку, затвердження їх положень;

37)вирішення питань, віднесених до компетенції Наглядової Ради законом, у разі злиття, приєднання, поділу, виділу або зміни його організаційно-правової форми (перетворення);

38)прийняття рішення про надання згоди на вчинення значного правочину та правочинів із заінтересованістю відповідно до законодавства та Статуту;

39)ухвалення рішень щодо запровадження значних змін у діяльності Банку;

40)визначення ймовірності визнання Банку неплатоспроможним внаслідок прийняття ним на себе зобов'язань або їх виконання, у тому числі внаслідок виплати дивідендів або викупу акцій;

41)прийняття рішення про обрання оцінювача майна Банку та затвердження умов договору, що укладатиметься з ним, встановлення розміру оплати його послуг;

42)прийняття рішення про обрання (заміну) депозитарної установи, яка надає Банку додаткові послуги, та/або клірингової установи, затвердження умов договору, що укладатиметься з нею, встановлення розміру оплати її послуг;

43)затвердження та контроль за реалізацією стратегії Банку, бізнес-плану, планів підтримання достатності капіталу та достатності ліквідності, планів відновлення діяльності Банку (Recovery Plan) та забезпечення виконання функцій щодо відновлення діяльності Банку, плану фінансування Банку в кризових ситуаціях, забезпечення безперервної діяльності Банку;

44)забезпечення організації ефективного корпоративного управління відповідно до Принципів (кодексу) корпоративного управління, затверджених Загальними зборами акціонерів Банку;

45)затвердження та контроль за виконанням бюджету Банку, у тому числі бюджетів підрозділів з управління ризиками, контролю за дотриманням норм (комплаєнс) та внутрішнього аудиту, встановлення винагороди головному ризик-менеджеру (CRO), головному комплаєнс-менеджеру (CCO), керівнику підрозділу внутрішнього аудиту, відповідальному працівнику Банку за проведення фінансового моніторингу;

46)затвердження та контроль за реалізацією стратегії та оперативного плану управління проблемними активами Банку; щоквартальний розгляд управлінської звітності; визначення (за потреби) додаткових заходів для забезпечення реалізації цієї стратегії;

47)забезпечення функціонування та контроль за ефективністю комплексної та адекватної системи внутрішнього контролю Банку, у тому числі системи управління ризиками, внутрішнього аудиту;

48)затвердження та контроль за дотриманням стратегій і політик управління ризиками, декларації схильності до ризиків, переліку лімітів (обмежень) щодо ризиків Банку та процедури ескалації порушень лімітів ризиків;

49)затвердження Політики банку з питань запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення;

50)не рідше одного разу на рік розгляд звітів відповідального працівника за проведення фінансового моніторингу щодо результатів оцінки ризик-профілю Банку, проблемних питань, пов'язаних із створенням належної організації внутрішньобанківської системи запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення та проведенням первинного фінансового моніторингу, проблемних питань, пов'язаних із забезпеченням належної системи управління ризиками цього напрямку;

51)затвердження організаційної структури Банку, а також структури підрозділів з управління ризиками, контролю за дотриманням норм (комплаєнс), внутрішнього аудиту;

52)визначення характеру, формату та обсягів інформації про ризики Банку, розгляд управлінської звітності про ризики та, якщо профіль ризику не відповідає затвердженому ризик-апетиту, невідкладне прийняття рішень щодо застосування адекватних заходів для пом'якшення ризиків;

53)затвердження та контроль за дотриманням кодексу поведінки (етики), політики запобігання, виявлення та управління конфліктами інтересів у Банку;

54)ужиття заходів щодо запобігання конфліктам інтересів у Банку, сприяння їх врегулюванню та повідомлення Національного банку про конфлікти інтересів, що виникають у Банку;

55)запровадження та контроль за функціонуванням механізму конфіденційного повідомлення про неприйнятну поведінку у Банку та реагування на такі повідомлення;

56)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;

57)визначення джерел капіталізації та іншого фінансування Банку;

58)визначення Кредитної політики Банку;

59)здійснення інших повноважень, віднесених до компетенції Наглядової Ради Законом України «Про акціонерні товариства» та Статутом Банку.

До компетенції Наглядової Ради Банку належить прийняття рішень про укладення Банком будь-якого правочину, сума якого на дату прийняття рішення про його укладення перевищує 40 000 000,00 (сорок мільйонів) доларів США, виходячи з офіційного курсу Національного банку України, якщо інше не встановлено Статутом Банку.

Протягом 2022 року засідання Наглядової Ради проводилися регулярно, у відповідності до затвердженого плану роботи на рік за участі всіх її членів. Розгляд питань поза межами затвердженого плану здійснювався за наявності такої необхідності шляхом проведення заочного голосування.

За 2022 рік відбулось 120 засідань Наглядової Ради на яких було розглянуто 211 питань (з них очних засідань-6, 114 – рішення прийняті шляхом заочного голосування.

Враховуючи триваючу практично весь 2022 рік збройну агресію російської федерації проти України, а також санкції, застосовані до власників опосередкованої істотної участі у Банку, на очних засіданнях Наглядової Ради в першу чергу розглядалися питання заходів із забезпечення безперебійної діяльності Банку, щодо реалізації варіантів відновлення (активації Плану).

Також затверджувались рішення, які відповідно до Закону України «Про банки і банківську діяльність» відносяться до компетенції Наглядової Ради, зокрема, затвердження бюджету та контроль за його виконанням, затвердження стратегії, питання діяльності підрозділу внутрішнього аудиту, внесення змін до Кредитної політики, щодо делегування повноважень на прийняття рішень щодо кредитування критично важливих галузей під час воєнного стану, розглядалась інформація про виконання доручень Наглядової Ради, статус про дотримання обмежень окремих операцій, встановлених Національним банком України, тощо.

Шляхом заочного голосування Наглядовою Радою приймалися рішення щодо: затвердження змін до внутрішніх нормативних документів Банку, які відносяться до компетенції Наглядової Ради, затвердження звітів Головного ризик-менеджера, Головного комплаєнс-менеджера та управлінської звітності щодо ризиків, притаманних діяльності Банку, Звіту відповідності ризик-профілю фінансового моніторингу Банку затвердженому рівню ризик-апетиту, Звіту відповідального працівника Банку за проведення фінансового моніторингу, щодо реалізації варіантів відновлення (активації Плану), змін в організаційній структурі, затвердження положень про структурні підрозділи, підпорядковані Наглядовій Radі, змін у складі Правління, перегляду умов оплати праці членів Правління, затвердження оцінки колективної придатності Правління та Наглядової Ради.

Також приймалися рішення щодо зміни персонального складу комітетів Наглядової Ради, оцінки кандидатів на посади керівників, змін в розподілі сфер відповідальності між членами Наглядової Ради, Правління, участі у асоціаціях, зміні у роботі відділень Банку, про надання згоди на вчинення значного правочину щодо купівлі депозитних сертифікатів Національного банку України, затвердження Плану роботи Наглядової Ради на 2022 рік, рішення щодо питань, які стосуються проведення загальних зборів акціонерів, розгляд та затвердження Звіту та висновків зовнішнього аудитора про результати аудиторської перевірки річної фінансової звітності, питання щодо роботи підрозділу внутрішнього аудиту тощо.

Наглядова Рада та її комітети під час дії воєнного стану не знизила темпів та ефективності роботи та працювала над питаннями забезпеченням стійкості банківської установи.

Станом на кінець дня 31 грудня 2022 року в Банку діють три комітети Наглядової Ради: Аудиторський комітет, Комітет з питань призначень та винагороди, Комітет з управління ризиками. Наглядова Рада забезпечує виконання своїх функцій у відповідності до вимог статті 39 Закону України «Про банки і банківську діяльність», Закону України «Про акціонерні товариства», нормативних документів регуляторних органів та кращих міжнародних практик з корпоративного управління.

Правління Банку. Виконавчим органом Банку є Правління, яке здійснює поточне управління діяльністю установи та несе відповідальність за ефективність її роботи згідно з принципами та порядком, встановленими Статутом, рішеннями Загальних зборів акціонерів, Наглядової Ради, а також Положенням про Правління. Правління Банку складається не менше ніж із трьох членів, підзвітне Загальним зборам акціонерів та Наглядовій Раді, організовує виконання їх рішень. Голова Правління – Комісаренко Алла Валеріївна.

Станом на кінець дня 31 грудня 2022 року до складу Правління входили:

- Дидишко Віталій В'ячеславович – Член Правління, Головний ризик-менеджер, Директор департаменту з управління ризиками;
- Харченко Поліна Сергіївна – Член Правління, Головний комплаєнс-менеджер, Директор з комплаєнс-контролю та фінансового моніторингу;
- Гриценюк Андрій Володимирович – Член Правління;
- Ступак Олексій Віталійович – Член Правління (на кінець дня 31 грудня 2022 року не погоджений Національним банком України);
- Савенко Олексій Володимирович – Член Правління (не потребує погодження Національним банком України, оскільки раніше погоджений на посаду головного бухгалтера);
- Половко Катерина Володимирівна – Член Правління (на кінець дня 31 грудня 2022 року не погоджена Національним банком України).

Протягом 2022 року відбулися наступні зміни у складі Правління, а саме:

- відповідно до рішення Наглядової Ради від 23 червня 2022 року (протокол №52) зі складу Правління виведено та припинено повноваження членів Правління Серьожина Дмитра Олександровича та Луканова Олександра;
- відповідно до рішення Наглядової Ради від 14 вересня 2022 року (протокол №82) зі складу Правління виведено та припинено повноваження члена Правління Матяша Ростислава Миколайовича та обрано до складу Правління і призначено членом Правління Банку Ступака Олексія Віталійовича;
- відповідно до рішення Наглядової Ради від 21 жовтня 2022 року (протокол №96) зі складу Правління виведено та припинено повноваження члена Правління, Генерального менеджера Ющак Рафала Марчіна;
- відповідно до рішення Наглядової Ради від 25 жовтня 2022 року (протокол №98) зі складу Правління виведено та припинено повноваження члена Правління Дзялака Роберта Анджея,
- відповідно до рішення Наглядової Ради 23 грудня 2022 року (протокол №114) обрано до складу Правління та призначено членами Правління Банку Савенка Олексія Володимировича та Половко Катерину Володимирівну.

Після 01 січня 2023 року відбулись наступні зміни у складі Правління:

- відповідно до рішення Наглядової Ради від 03 січня 2023 року (протокол №1) виведено зі складу Правління та припинено повноваження члена Правління Дидишко Віталія В'ячеславовича; обрано до складу Правління та призначено членом Правління Чорнойвана Сергія Миколайовича (на момент складання цього звіту не погоджений Національним банком України). Додатково, рішенням Наглядової Ради від 28 лютого 2023 року (протокол №19) на посаду директора Департаменту з управління ризиками, Головного ризик-менеджера Банку призначено Чорнойвана Сергія Миколайовича (приступає до виконання обов'язків директора Департаменту з управління ризиками, Головного ризик-менеджера після отримання його погодження на цю посаду від Національного банку України).
- відповідно до рішення Наглядової Ради від 28 лютого 2023 року (протокол №19) припинено повноваження члена Правління Ступака Олексія Віталійовича та переведено його на посаду Директора корпоративно-інвестиційного, малого та середнього бізнесу.

Функції головного бухгалтера Банку (є членом Правління) виконує Савенко Олексій Володимирович.

Станом кінець дня 31 грудня 2022 року усі члени Правління Банку (окрім Ступака О.В. та Половко К.В.) та головний бухгалтер погоджені Національним банком України.

До компетенції Правління належить вирішення всіх питань, пов'язаних з управлінням поточною діяльністю Банку, крім тих, що належать до виключної компетенції Загальних зборів акціонерів та Наглядової Ради, у тому числі:

- організація поточного планування доходів і витрат Банку;
- забезпечення підготовки для затвердження Наглядовою Радою проектів бюджету Банку, стратегії та бізнес-плану розвитку Банку, а також проектів інших документів, які виносяться на розгляд та затвердження Наглядової Ради;
- подання на затвердження Наглядовій Раді бюджету Банку на рік, розгляд стану виконання бюджету;
- реалізація стратегії та бізнес-плану розвитку Банку;

- реалізація кредитної політики, затвердженої Наглядовою Радою, забезпечення впровадження відповідних внутрішніх процедур;
- реалізація стратегії та політик з управління ризиками, стратегії управління проблемними активами, які затверджені Наглядовою Радою, забезпечення впровадження процедур виявлення, оцінки, контролю та моніторингу ризиків, відповідності діяльності Банку декларації схильності до ризиків, забезпечення підготовки та надання Наглядовій Раді пропозицій щодо необхідності внесення змін до стратегії та політик з управління ризиками;
- розробка заходів щодо оперативного усунення недоліків у функціонуванні системи управління ризиками, забезпечення виконання рекомендацій за результатами оцінки ризиків, перевірок підрозділу внутрішнього аудиту, зовнішнього аудиту та регуляторних органів;
- затвердження лімітів щодо кожного виду ризику згідно з визначеним Наглядовою Радою переліком лімітів (обмежень);
- прийняття рішень про затвердження нових продуктів чи значних змін у діяльності Банку;
- забезпечення підготовки та надання Наглядовій Раді управлінської звітності про суттєві ризики, на які наражається Банк, яка включає інформацію щодо нових продуктів та значних змін у діяльності Банку;
- забезпечення розроблення та затвердження внутрішньобанківських документів, які відповідно до нормативно-правових актів Національного банку України мають затверджуватися Правлінням або право на затвердження яких делеговано Правлінню на підставі відповідного рішення Наглядової Ради;
- забезпечення адміністративної підтримки виконання головним ризик-менеджером, головним комплаєнс-менеджером, підрозділом з управління ризиками та підрозділом контролю за дотриманням норм (комплаєнс) покладених на них функцій (забезпечує організацію їх робочого процесу, видає розпорядчі документи для реалізації рішень Наглядової Ради Банку);
- забезпечення не рідше одного разу на квартал розгляду питань, визначених нормативними актами Національного банку України у сфері фінансового моніторингу. Правління Банку має право делегувати розгляд питань у сфері фінансового моніторингу, спеціально створеному окремому комітету або комітету, що вже діє в банку.
- формування визначеної Наглядовою Радою організаційної структури Банку;
- затвердження положень, що регламентують діяльність структурних і відокремлених підрозділів Банку згідно з організаційною структурою Банку, крім положень про структурні підрозділи Банку, які підпорядковані Наглядовій Раді;
- забезпечення безпеки інформаційних систем Банку і систем, що застосовуються для зберігання активів клієнтів, а також обміну інформацією;
- інформування Наглядової Ради про показники діяльності Банку, виявлені порушення законодавства, внутрішніх положень Банку (якщо такі порушення належать до визначеної законом компетенції Наглядової Ради) та про будь-яке погіршення фінансового стану Банку, або про загрозу такого погіршення, про рівень ризиків, що виникають під час діяльності Банку, несвоєчасне або неналежне виконання пов'язаними з Банком особами зобов'язань перед Банком;
- організація виконання рішень Загальних зборів акціонерів та Наглядової Ради;
- прийняття рішень про набуття/придбання будь-яким-чином (в тому числі в користування/оренду) або розпорядження (у тому числі відчуження будь-яким способом, передачу в заставу або у користування, списання) нерухомого та рухомого майна;
- прийняття рішень про укладення Банком угод дарування, угод про спільну діяльність;
- прийняття рішень про укладення Банком угод про надання благодійної чи фінансової допомоги.
- Прийняття рішення про надання благодійної чи фінансової допомоги на суму до 1 млн грн здійснюється Головою Правління;
- прийняття рішень про залучення Банком міжнародних запозичень у вигляді кредитів, позик, або шляхом випуску Банком єврооблігацій (інших подібних інструментів), про внесення змін в умови подібних запозичень, про випуск Банком внутрішніх облігацій, а також рішень про внесення змін в умови випусків внутрішніх облігацій (за умови, якщо відповідне джерело фінансування Банку визначене Наглядовою Радою);
- прийняття рішень про залучення від Національного банку України кредитів рефінансування (кредитів на підтримку ліквідності і тому подібне), а також рішень про внесення змін до умов подібних запозичень (за умови, якщо таке джерело фінансування Банку визначене Наглядовою Радою);
- прийняття рішень щодо затвердження результатів розміщення облігацій; прийняття рішень про дострокове закінчення розміщення (у разі прийняття такого рішення, а у разі закритого (приватного) розміщення облігацій - також за умови, що запланований обсяг облігацій буде розміщено достроково);
- прийняття рішень з питань залучення Банком коштів на умовах субординованого боргу (за умови, якщо таке джерело фінансування Банку визначене Наглядовою Радою);
- ви рішення інших питань, які віднесені (делеговані) Правлінню чинним законодавством України, Статутом Банку, рішеннями Загальних зборів акціонерів, Наглядової Ради Банку.

За станом кінця дня 31 грудня 2022 року рішенням Наглядової Ради Банку від 23 грудня 2022 року №14 затверджено Положення про персональний розподіл функцій та повноважень членів Правління, де передбачено чітке розмежування їх повноважень між підрозділами бек-офісу та фронт –офісу, підпорядкування підрозділів, які виконують функції по роботі з непрацюючими активами, керівнику, якому безпосередньо не підпорядковуються бізнес-підрозділи, підпорядкування підрозділу інформаційної безпеки члену Правління, який безпосередньо відповідає за цей напрям.

Склад Правління	Функціональні обов'язки члена Правління
Комісаренко Алла Валеріївна – Голова Правління	Здійснення загального керівництва, оперативне вирішення комплексних та проблемних питань, що виникають між структурними підрозділами в процесі діяльності, організація та контроль за діяльністю структурних підрозділів Банку, в тому числі безпосереднє керування роботою: Правління Банку та загальними питаннями діяльності Банку та Блоків «Адміністративний», «Фінанси», «Юридичного напрямку», «Розвитку стратегічних напрямів». Контроль за організацією системи економічної та інформаційної безпеки Банку, реалізація профільних елементів цієї системи. Відповідальність за інформаційну безпеку Банку, що включає: стратегічне керівництво з питань інформаційної безпеки, визначення напрямків розвитку інформаційної безпеки Банку, їх відповідність стратегії розвитку Банку, відповідність заходів безпеки інформації потребам бізнес-процесів / банківських продуктів, контроль за впровадженням заходів безпеки інформації в Банку. Контроль напрямку роботи з перспективним законодавством. Контроль за реалізацією принципів корпоративного управління Банку. Контроль ефективності корпоративних комунікацій. Контроль за реалізацією планів по продажу неопераційних активів. Контроль за розробкою проекту Стратегії розвитку Банку та її подання на затвердження Наглядовій Раді Банку. Контроль за плануванням та використанням бюджету Банку, реалізацією Стратегії розвитку Банку. Організація системного аналізу зовнішнього та внутрішнього середовища для своєчасної реалізації стратегічних проектів Банку. Своєчасне попередження негативних явищ у фінансово-господарській діяльності Банку, виявлення і мобілізація внутрішніх резервів для забезпечення фінансової стійкості. Аналіз привабливості продуктів ринків капіталу, ємкості ринку і конкурентної бази. Організація ефективної діяльності Банку у сфері провадження професійної діяльності на фондовому ринку (ринку цінних паперів) - діяльності з торгівлі цінними паперами, в тому числі дотримання законодавчих вимог, впровадження ефективних механізмів та процедур контролю. Контроль питань правового супроводження Банку. Управління персоналом, що включає підбір, навчання, розробку мотиваційних програм, кадрове адміністрування, систематичний аналіз ефективності кадрового складу, забезпечення оптимізації функціональної організації Банку. Реалізація політики Банку щодо розвитку бізнесу з клієнтами сегменту приватного банкінгу. Контроль за розробкою політики Банку щодо транзакційного бізнесу та її реалізацією. Контроль за процесами продажів в цифрових каналах, виконанням плану продажів. Контроль за продажами продуктів Банку через дистанційні канали комунікації. Контроль за виконанням функцій моніторингу процесів електронної комерції, клієнтської транзакційної активності, веденням проектів Банку в міжнародних платіжних системах. Контроль за дотриманням вимог Фонду гарантування вкладів фізичних осіб в частині ведення Реєстру учасників. Розробка та затвердження бюджету стратегічних проектів блоків та підрозділів, які мають самостійний статус, контроль за їх реалізацією. Управління ризиками, що генеруються підпорядкованими підрозділами, забезпечення ефективності контрольних процедур та заходів щодо оперативного усунення недоліків. Взаємодія з Національним Банком України, зв'язки з іноземними банками та фірмами, органами державної та виконавчої влади, взаємовідносини з судами, податковими, правоохоронними і контролюючими органами.
Гриценюк Андрій Володимирович - Член Правління	Здійснення загального керівництва, оперативне вирішення комплексних та проблемних питань, що виникають між структурними підрозділами Блоку «Інформаційні технології», Блоку «Роздрібний бізнес». Контроль за розробкою політики Банку в області інформаційних технологій та реалізація цієї політики. Перегляд і вдосконалення ефективності моделі щодо інформаційних технологій Банку. Контроль за розвитком термінального бізнесу. Контроль адміністрування системи обслуговування платіжних карток SmartVista. Розробка стратегії розвитку роздрібного бізнесу, контроль за її виконанням. Оперативне планування розвитку роздрібного бізнесу, забезпечення виконання планових показників. Контроль за розробкою нових банківських продуктів / послуг, необхідних для задоволення потреб клієнтів роздрібного бізнесу. Перегляд та вдосконалення бізнес-моделі роздрібного бізнесу. Реалізація політики Банку щодо банківської мережі відділень та точок продажів, координація роботи мережі Банку. Проведення заходів, спрямованих на розширення клієнтської бази Банку. Методологічна підтримка процесу продажів фізичним особам. Розробка та затвердження бюджету стратегічних проектів блоків та підрозділів, які мають самостійний статус, контроль за їх реалізацією. Управління ризиками, що генеруються підпорядкованими підрозділами, забезпечення ефективності контрольних процедур та заходів щодо оперативного усунення недоліків.

	Взаємодія з Національним Банком України, регуляторними органами, органами державної та виконавчої влади в межах функцій.
Дидишко Віталій В'ячеславович - Член Правління, Головний ризик-менеджер, Директор Департаменту з управління ризиками	Здійснення загального керівництва, оперативне вирішення комплексних та проблемних питань, що виникають між структурними підрозділами в процесі діяльності, організація та контроль за діяльністю Департаменту з управління ризиками та Блоку «По роботі з непрацюючими активами». Забезпечення своєчасного виявлення, вимірювання, моніторингу, контролю, пом'якшення ризиків, підготовки пропозицій для прийняття своєчасних та адекватних управлінських рішень щодо пом'якшення ризиків, звітування Комітету з управління ризиками та Наглядовій Раді Банку щодо суттєвих ризиків. Контроль за реалізацією стратегії з управління проблемними активами, виконанням оперативного плану, моніторинг рівня та обсягів непрацюючих активів в цілому, у розрізі портфелів, оцінка впливу на достатність капіталу, контроль за розробленням та упровадженням системи раннього реагування. Забезпечення моніторингу і попередження порушень показників ризик-апетиту та лімітів ризику, контроль наближення показників ризиків до ризик-апетиту та лімітів ризику, вжиття (за потреби) заходів для попередження таких порушень. Контроль за процесом стрес-тестування. Контроль за обчисленням профілю ризику Банку. Контроль розробки та підтримання в актуальному стані внутрішніх нормативних документів, інструментів та моделей, що використовуються Банком для аналізу впливу різних факторів ризиків на фінансовий стан, капітал та ліквідність Банку. Відповідальність за належну організацію процесу планування відновлення діяльності та своєчасність розгляду питань щодо вжиття заходів раннього реагування/реалізацію варіантів відновлення (активацію Плану відновлення діяльності), виконання функції контактної особи з Національним банком України з питань Плану відновлення діяльності. Розробка та затвердження бюджету стратегічних проектів Блоку «По роботі з непрацюючими активами» та Департаменту з управління ризиками, контроль за їх реалізацією. Управління ризиками, що генеруються підпорядкованими підрозділами, забезпечення ефективності контрольних процедур та заходів щодо оперативного усунення недоліків. Взаємодія з Національним Банком України, регуляторними органами, органами державної та виконавчої влади в межах своїх повноважень.
Харченко Поліна Сергіївна- Член Правління, Головний комплаєнс-менеджер, Директор з комплаєнс-контролю та фінансового моніторингу	Здійснення загального керівництва, оперативне вирішення комплексних та проблемних питань, що виникають між структурними підрозділами в процесі діяльності, організація та контроль за діяльністю Департаменту фінансового моніторингу та комплаєнс-контролю. Контроль за розробкою політики Банку, що визначає стандарти та принципи функціонування системи комплаєнс-контролю та фінансового моніторингу, внутрішньобанківських документів з питань управління комплаєнс-ризиком та у сфері протидії легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансування тероризму та фінансування розповсюдження зброї масового знищення, контроль за їх реалізацією. Координація роботи з питань управління комплаєнс-ризиком між структурними підрозділами Банку. Організація роботи по управлінню ризиками Банку, спрямованими на протидію легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансування тероризму та фінансування розповсюдження зброї масового знищення. Підготовка пропозицій щодо вдосконалення комплаєнс-контролю та фінансового моніторингу, звітування перед комітетами Наглядової Ради та Наглядовою Радою. Контроль за дотриманням підрозділами Банку вимог нормативних документів з фінансового моніторингу. Здійснення контролю за своєчасністю реєстрації та наданням до Уповноваженого органу інформації щодо фінансових операцій, які підлягають фінансовому моніторингу, з використання відповідних засобів криптозахисту. Контроль організації тестування, моніторингу та інших видів аналізу рівня знань співробітників з питань фінансового моніторингу. Надання консультацій, методологічної та практичної допомоги структурним підрозділам Банку з питань, що належать до його компетенції. Розробка та затвердження бюджету стратегічних проектів з комплаєнс-контролю та фінансового моніторингу Банку, контроль за реалізацією проектів. Управління ризиками, що генеруються підпорядкованими підрозділами, забезпечення ефективності контрольних процедур та заходів щодо оперативного усунення недоліків. Взаємодія з банками України, іноземними банками та іншими фінансовими інститутами в частині належної перевірки Банку, в тому числі підписання від імені Банку документів, форм, анкет, опитувальників, та інших документів, що пов'язані з питаннями комплаєнс-контролю та фінансового моніторингу. Взаємодія та координація дій Банку із зовнішніми контролюючими органами в процесі проведення перевірок з фінансового моніторингу, а також в процесі безвиїзного нагляду з боку Національного банку України з питань фінансового моніторингу, контроль підготовки та надання інформації на запити регуляторних органів, рішень суду в частині фінансового моніторингу.

Ступак Олексій Віталійович - Член Правління	Здійснення загального керівництва, оперативне вирішення комплексних та проблемних питань, що виникають між структурними підрозділами Блоку «Корпоративно – інвестиційний, малий та середній бізнес». Планування стратегії розвитку корпоративного, малого і середнього бізнесу та їх реалізація. Оперативне планування розвитку корпоративного, малого і середнього бізнесу, забезпечення виконання запланованих показників. Координація роботи усіх підрозділів з продажів продуктів клієнтам корпоративного бізнесу, малого і середнього бізнесу відповідно до основних завдань та стратегії розвитку Банку. Аналіз привабливості продуктів корпоративного, малого і середнього бізнесу Банку, ємкості ринку та конкурентної бази, ініціювання створення нових банківських послуг, необхідних для задоволення потреб клієнтів. Організація угод із злиття і поглинання, включаючи консультації з повного або часткового продажу акцій та непрофільних активів. Організація та супроводження облігаційних позик, в тому числі боргових інструментів, конвертованих в акції, синдикуваного кредитування, угод, пов'язаних із зовнішніми та внутрішніми ринками боргового і акціонерного капіталу для клієнтів і Банку (приватні розміщення, IPO тощо), угод з проектного фінансування, організація продажів структурованих продуктів. Перегляд та вдосконалення бізнес-моделі корпоративного, малого та середнього бізнесу. Розробка та затвердження бюджету стратегічних проектів корпоративного, малого та середнього бізнесу Банку, які мають самостійний статус, контроль за їх реалізацією. Управління ризиками, що генеруються підпорядкованими підрозділами, забезпечення ефективності контрольних процедур та заходів щодо оперативного усунення недоліків. Взаємодія з Національним Банком України, регуляторними органами, органами державної та виконавчої влади в межах функцій.
Половко Катерина Володимирівна - Член Правління	Здійснення загального керівництва, оперативне вирішення комплексних та проблемних питань, що виникають між структурними підрозділами Блоку «Операційний». Забезпечення контролю за оформленням операцій корпоративних та роздрібних клієнтів Банку, операційною підтримкою платіжних карт; Контроль за визначенням та впровадженням стратегії розвитку готівкового обігу, контроль за організацією діяльності підрозділів інкасації коштів та перевезення валютних цінностей. Відповідальність за належну організацію взаємодії з Фондом гарантування вкладів фізичних осіб, в тому числі і під час проведення інспекційних перевірок, дотримання вимог законодавчих та нормативно-правових актів Фонду гарантування вкладів фізичних осіб щодо: •достовірності, повноти та своєчасності надання форм/файлів звітності, •визначення ступеню ризику та розрахунок розміру регулярного збору, •забезпечення безперервності виплати відшкодування від Фонду гарантування вкладів фізичних осіб у випадку отримання фінансування виплати відшкодування, •формування, ведення Бази даних про вкладників – фізичних осіб. •інформуванням клієнтів про систему гарантування вкладів фізичних осіб. Розробка та затвердження бюджету стратегічних проектів Блоку «Операційний», які мають самостійний статус, контроль за їх реалізацією. Управління ризиками, що генеруються підпорядкованими підрозділами, забезпечення ефективності контрольних процедур та заходів щодо оперативного усунення недоліків. Взаємодія з Національним Банком України, регуляторними органами, органами державної та виконавчої влади в межах функцій.
Савенко Олексій Володимирович - Член Правління	Здійснення загального керівництва, оперативне вирішення комплексних та проблемних питань, що виникають між структурними підрозділами Блоку «Обліку та звітності». Організація управлінського та бухгалтерського обліку Банку. Організація роботи Податкової служби Банку. Контроль за складанням міжнародної фінансової звітності. Розробка та затвердження бюджету стратегічних проектів Блоку «Обліку та звітності», які мають самостійний статус, контроль за їх реалізацією. Управління ризиками, що генеруються підпорядкованими підрозділами, забезпечення ефективності контрольних процедур та заходів щодо оперативного усунення недоліків. Взаємодія з Національним Банком України, регуляторними органами, органами державної та виконавчої влади в межах функцій.

Після звітної дати балансу, у зв'язку зі змінами у складі Правління, затверджено новий розподіл повноважень між членами Правління (рішення Наглядової Ради від 30 березня 2023 року №35):

Персональний склад Правління	Функціональні обов'язки члена Правління
Комісаренко Алла Валеріївна – Голова Правління	Виконання усіх функцій та обов'язків, передбачених Статутом Банку, трудовим контрактом, іншими внутрішніми документами та рішеннями, прийнятими уповноваженими органами в межах їх компетенції. Здійснення загального керівництва, оперативне вирішення комплексних та проблемних питань, що виникають між структурними підрозділами в процесі діяльності, організація та контроль за діяльністю структурних підрозділів Банку, в тому числі безпосереднє керування роботою: Правління Банку та загальними питаннями діяльності установи; Блоку «Адміністративний», Блоку «Фінанси», Блоку «Юридичного напрямку», Блоку «Розвитку стратегічних напрямів», Блок «Корпоративно – інвестиційний, малий та середній бізнес». Контроль за організацією системи економічної та інформаційної безпеки Банку, реалізація профільних елементів цієї системи. Відповідальність за інформаційну безпеку Банку, що включає: стратегічне керівництво з питань інформаційної безпеки, визначення напрямків розвитку інформаційної безпеки Банку, їх відповідність стратегії розвитку Банку, відповідність заходів безпеки інформації потребам бізнес-процесів / банківських продуктів, контроль за впровадженням заходів безпеки інформації в Банку. Контроль напрямку роботи з перспективним законодавством. Контроль за реалізацією принципів корпоративного управління Банку. Контроль ефективності корпоративних комунікацій. Контроль за реалізацією планів по продажу неопераційних активів. Контроль за розробкою проекту Стратегії розвитку Банку та її подання на затвердження Наглядовій Раді Банку. Контроль за плануванням та використанням бюджету Банку, реалізацією Стратегії розвитку Банку. Організація системного аналізу зовнішнього та внутрішнього середовища для своєчасної реалізації стратегічних проектів Банку. Своєчасне попередження негативних явищ у фінансово-господарській діяльності Банку, виявлення і мобілізація внутрішніх резервів для забезпечення фінансової стійкості. Аналіз привабливості продуктів ринків капіталу, ємкості ринку і конкурентної бази. Організація ефективної діяльності Банку у сфері провадження професійної діяльності на фондовому ринку (ринку цінних паперів) - діяльності з торгівлі цінними паперами, в тому числі дотримання законодавчих вимог, впровадження ефективних механізмів та процедур контролю. Контроль питань правового супроводження Банку. Управління персоналом, що включає підбір, навчання, розробку мотиваційних програм, кадрове адміністрування, систематичний аналіз ефективності кадрового складу, забезпечення оптимізації функціональної організації Банку. Реалізація політики Банку щодо розвитку бізнесу з клієнтами сегменту приватного банкінгу. Контроль за розробкою політики Банку щодо транзакційного бізнесу та її реалізацією. Контроль за обслуговуванням в текстовому режимі існуючих та потенційних клієнтів із загальних питань Банку щодо кредитних, депозитних продуктів, поточних рахунків, грошових переказів та інших послуг Банку, здійснення активних операцій з картковими продуктами клієнтів, надання фінансової інформації по продуктам. Контроль за продажами продуктів Банку через дистанційні канали комунікації, якістю обслуговування клієнтів та здійснення інформаційної підтримки клієнтів. Планування стратегії розвитку корпоративного, малого і середнього бізнесу та її реалізація. Оперативне планування розвитку корпоративного, малого і середнього бізнесу, забезпечення виконання запланованих показників. Координація роботи усіх підрозділів з продажів продуктів клієнтам корпоративного бізнесу, малого і середнього бізнесу відповідно до основних завдань та стратегії розвитку Банку. Аналіз привабливості продуктів корпоративного, малого і середнього бізнесу Банку, ємкості ринку та конкурентної бази, ініціювання створення нових банківських послуг, необхідних для задоволення потреб клієнтів. Організація угод із злиття і поглинання, включаючи консультації з повного або часткового продажу акцій та непрофільних активів. Організація та супроводження облігаційних позик, в тому числі боргових інструментів, конвертованих в акції, синдикованого кредитування, угод, пов'язаних із зовнішніми та внутрішніми ринками боргового і акціонерного капіталу для клієнтів і Банку (приватні розміщення, IPO тощо), угод з проектного фінансування, організація продажів структурованих продуктів. Перегляд та вдосконалення бізнес-моделі корпоративного, малого та середнього бізнесу. Контроль за дотриманням вимог Фонду гарантування вкладів фізичних осіб в частині ведення Реєстру учасників. Розробка та затвердження бюджету стратегічних проектів блоків та підрозділів, які мають самостійний статус, контроль за їх реалізацією. Управління ризиками, що генеруються підпорядкованими підрозділами, забезпечення ефективності контрольних процедур та заходів щодо оперативного усунення недоліків. Взаємодія з Національним Банком України, зв'язки з іноземними банками та фірмами, органами державної та виконавчої влади, взаємовідносини з судами, податковими, правоохоронними і контролюючими органами

Гриценюк Андрій Володимирович - Член Правління	Здійснення загального керівництва, оперативне вирішення комплексних та проблемних питань, що виникають між структурними підрозділами Блоку «Інформаційні технології», Блоку «Роздрібний бізнес». Контроль за розробкою політики Банку в області інформаційних технологій та реалізація цієї політики. Перегляд і вдосконалення ефективності моделі щодо інформаційних технологій Банку. Контроль за розвитком термінального бізнесу. Контроль адміністрування системи обслуговування платіжних карток SmartVista. Розробка стратегії розвитку роздрібного бізнесу, контроль за її виконанням. Оперативне планування розвитку роздрібного бізнесу, забезпечення виконання планових показників. Контроль за розробкою нових банківських продуктів / послуг, необхідних для задоволення потреб клієнтів роздрібного бізнесу. Перегляд та вдосконалення бізнес-моделі роздрібного бізнесу. Реалізація політики Банку щодо банківської мережі відділень та точок продажів, координація роботи мережі Банку. Проведення заходів, спрямованих на розширення клієнтської бази Банку. Методологічна підтримка процесу продажів фізичним особам. Розробка та затвердження бюджету стратегічних проектів блоків та підрозділів, які мають самостійний статус, контроль за їх реалізацією. Управління ризиками, що генеруються підпорядкованими підрозділами, забезпечення ефективності контрольних процедур та заходів щодо оперативного усунення недоліків. Взаємодія з Національним Банком України, регуляторними органами, органами державної та виконавчої влади в межах функцій.
Чорнойван Сергій Миколайович - Член Правління	Здійснення загального керівництва, оперативне вирішення комплексних та проблемних питань, що виникають між структурними підрозділами в процесі діяльності, організація та контроль за діяльністю Департаменту з управління ризиками та Блоку «По роботі з непрацюючими активами». Контроль за ефективним функціонуванням системи управління ризиками. Забезпечення координації роботи з питань управління ризиками між структурними підрозділами Банку. Забезпечення своєчасного виявлення, вимірювання, моніторингу, контролю, пом'якшення ризиків, підготовки пропозицій для прийняття своєчасних та адекватних управлінських рішень щодо пом'якшення ризиків, звітування Комітету з управління ризиками та Наглядовій Раді Банку щодо суттєвих ризиків. Відповідальність за реалізацію стратегії з управління проблемними активами, виконанням оперативного плану, моніторинг рівня та обсягів непрацюючих активів в цілому, у розрізі портфелів, оцінка впливу на достатність капіталу, контроль за розробленням та упровадженням системи раннього реагування. Забезпечення моніторингу і попередження порушень показників ризик-апетиту та лімітів ризику, контроль наближення показників ризиків до ризик-апетиту та лімітів ризику, вжиття (за потреби) заходів для попередження таких порушень. Контроль за процесом стрес-тестування. Контроль за обчисленням профілю ризику Банку. Контроль за розробкою та підтриманням в актуальному стані внутрішніх нормативних документів, інструментів та моделей, що використовуються Банком для аналізу впливу різних факторів ризиків на фінансовий стан, капітал та ліквідність Банку. Відповідальність за належну організацію процесу планування відновлення діяльності та своєчасність розгляду питань щодо вжиття заходів раннього реагування/реалізацію варіантів відновлення (активацію Плану відновлення діяльності), виконання функції контактної особи з Національним банком України з питань Плану відновлення діяльності. Розробка та затвердження бюджету стратегічних проектів Блоку «По роботі з непрацюючими активами» та Департаменту з управління ризиками, контроль за їх реалізацією. Управління ризиками, що генеруються підпорядкованими підрозділами, забезпечення ефективності контрольних процедур та заходів щодо оперативного усунення недоліків. Взаємодія з Національним Банком України, регуляторними органами, органами державної та виконавчої влади в межах функцій, визначених цим Положенням., регуляторними органами, органами державної та виконавчої влади в межах визначених функцій.
Харченко Поліна Сергіївна- Член Правління, Головний комплаєнс-менеджер, Директор з комплаєнс-контролю та фінансового моніторингу	Здійснення загального керівництва, оперативне вирішення комплексних та проблемних питань, що виникають між структурними підрозділами в процесі діяльності, організація та контроль за діяльністю Департаменту фінансового моніторингу та комплаєнс-контролю. Контроль за розробкою політики Банку, що визначає стандарти та принципи функціонування системи комплаєнс-контролю та фінансового моніторингу, внутрішньобанківських документів з питань управління комплаєнс-ризиком та у сфері протидії легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансування тероризму та фінансування розповсюдження зброї масового знищення, контроль за їх реалізацією. Координація роботи з питань управління комплаєнс-ризиком між структурними підрозділами Банку. Організація роботи по управлінню ризиками Банку, спрямованими на протидію легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансування тероризму та фінансування розповсюдження зброї масового знищення.

	Підготовка пропозицій щодо вдосконалення комплаєнс-контролю та фінансового моніторингу, звітування перед комітетами Наглядової Ради та Наглядовою Радою. Контроль за дотриманням підрозділами Банку вимог нормативних документів з фінансового моніторингу. Здійснення контролю за своєчасністю реєстрації та наданням до Уповноваженого органу інформації щодо фінансових операцій, які підлягають фінансовому моніторингу, з використання відповідних засобів криптозахисту. Контроль організації тестування, моніторингу та інших видів аналізу рівня знань співробітників з питань фінансового моніторингу. Надання консультацій, методологічної та практичної допомоги структурним підрозділам Банку з питань, що належать до його компетенції. Розробка та затвердження бюджету стратегічних проектів з комплаєнс-контролю та фінансового моніторингу Банку, контроль за реалізацією проектів. Управління ризиками, що генеруються підпорядкованими підрозділами, забезпечення ефективності контрольних процедур та заходів щодо оперативного усунення недоліків. Взаємодія з банками України, іноземними банками та іншими фінансовими інститутами в частині належної перевірки Банку, в тому числі підписання від імені Банку документів, форм, анкет, опитувальників, та інших документів, що пов'язані з питаннями комплаєнс-контролю та фінансового моніторингу. Взаємодія та координація дій Банку із зовнішніми контролюючими органами в процесі проведення перевірок з фінансового моніторингу, а також в процесі безвиїзного нагляду з боку Національного банку України з питань фінансового моніторингу, контроль підготовки та надання інформації на запити регуляторних органів, рішень суду в частині фінансового моніторингу.
Половко Катерина Володимирівна - Член Правління	Здійснення загального керівництва, оперативне вирішення комплексних та проблемних питань, що виникають між структурними підрозділами Блоку «Операційний». Забезпечення контролю за оформленням операцій корпоративних та роздрібних клієнтів Банку, операційною підтримкою платіжних карт; Контроль за визначенням та впровадженням стратегії розвитку готівкового обігу, контроль за організацією діяльності підрозділів інкасації коштів та перевезення валютних цінностей. Відповідальність за належну організацію взаємодії з Фондом гарантування вкладів фізичних осіб, в тому числі і під час проведення інспекційних перевірок, дотримання вимог законодавчих та нормативно-правових актів Фонду гарантування вкладів фізичних осіб щодо: •достовірності, повноти та своєчасності надання форм/файлів звітності, •визначення ступеню ризику та розрахунок розміру регулярного збору, •забезпечення безперервності виплати відшкодування від Фонду гарантування вкладів фізичних осіб у випадку отримання фінансування виплати відшкодування, •формування, ведення Баз даних про вкладників – фізичних осіб. Інформуванням клієнтів про систему гарантування вкладів фізичних осіб. Розробка та затвердження бюджету стратегічних проектів Блоку «Операційний», які мають самостійний статус, контроль за їх реалізацією. Управління ризиками, що генеруються підпорядкованими підрозділами, забезпечення ефективності контрольних процедур та заходів щодо оперативного усунення недоліків. Взаємодія з Національним Банком України, регуляторними органами, органами державної та виконавчої влади в межах функцій.
Савенко Олексій Володимирович - Член Правління	Здійснення загального керівництва, оперативне вирішення комплексних та проблемних питань, що виникають між структурними підрозділами Блоку «Обліку та звітності». Організація управлінського та бухгалтерського обліку Банку. Організація роботи Податкової служби Банку. Контроль за складанням міжнародної фінансової звітності. Розробка та затвердження бюджету стратегічних проектів Блоку «Обліку та звітності», які мають самостійний статус, контроль за їх реалізацією. Управління ризиками, що генеруються підпорядкованими підрозділами, забезпечення ефективності контрольних процедур та заходів щодо оперативного усунення недоліків. Взаємодія з Національним Банком України, регуляторними органами, органами державної та виконавчої влади в межах функцій.

Члени Правління, які очолюють підрозділ з управління ризиками та підрозділ за дотриманням норм (комплаєнс) є незалежними та мають право вето.

Правління має право приймати рішення про укладення Банком будь-якого правочину, сума якого на дату прийняття рішення про його укладення не перевищує еквівалент 40000000,00 (сорок мільйонів) доларів США, виходячи з офіційного курсу Національного банку України, та не більше 1% вартості активів за даними останньої річної фінансової звітності Банку щодо правочинів, щодо яких є заінтересованість, якщо інше не встановлено внутрішніми положеннями або окремими рішеннями Наглядової Ради Банку. Якщо сума правочину на дату прийняття рішення про його укладення (окрім зазначених вище виключень) перевищує суму, еквівалентну 40000000,00 (сорок мільйонів) доларів США, рішення Правління про укладення такого правочину набуває чинності тільки після його затвердження Наглядовою Радою Банку.

Засідання Правління Банку проводилися регулярно, за участі більшості його членів. Протягом 2022 року Правлінням проведено загалом 424 засідання (в тому числі 43 очних засідання) на яких було розглянуто 547 питань. Організація роботи Правління визначається відповідним положенням, яке складено відповідно до вимог діючого законодавства.

Правлінням приймаються рішення на очних засіданнях або шляхом електронного голосування. Для проведення організаційної та підготовчої роботи Правлінням призначено секретаря. Порядок денний засідання формується секретарем та погоджується Головою Правління. Перед винесенням на розгляд Правління всі питання проходять процедуру попереднього погодження експертними службами та/або профільними комітетами. Рішення Правління та його доручення доводяться до відома виконавців через секретаря.

Зокрема, щотижнево на засіданнях Правління розглядались поточні показники діяльності Банку з урахуванням впливу наслідків військової агресії на діяльність Банку, дотримання обмежень на окремі операції, які встановлені Національним банком України. Для мінімізації негативного впливу військової агресії на поточну діяльність Банку та зменшення кредитного навантаження на клієнтів Банку приймалися програми реструктуризації, в тому числі застосування кредитних канікул та програми врегулювання заборгованості (DS). Також погоджувались для винесення на Наглядову Раду питання ескалації Плану відновлення діяльності, розглядалась PR стратегія для зменшення негативного впливу на діяльність Банку репутаційних ризиків.

У 2022 році Правлінням щоквартально розглядались управлінські звіти щодо суттєвих, притаманних діяльності Банку, які включали в тому числі інформацію щодо кредитного ризику, процентного, валютного, операційного ризиків, комплаєнс-ризиків, операцій з пов'язаними з банком особами, роботи з непрацюючими активами тощо.

В рамках забезпечення контролю за операціями з пов'язаними з Банком особами Правління щомісячно затверджувало перелік пов'язаних з Банком осіб.

Протягом 2022 року Правлінням було забезпечено розробку та затвердження Наглядовою Радою ряду важливих внутрішніх регулятивних документів, в тому числі: Положення про управлінську звітність, Порядок розрахунку впливу результатів стрес-тестування суттєвих ризиків на нормативи регулятивного капіталу, Політика управління ризиком нерухомості, Політика запровадження нових продуктів та значних змін в діяльності та інше.

Також у 2022 році Правлінням розглядались та затверджувались стандарти банківських продуктів та зміни до них, питання щодо надання благодійної допомоги, допомоги ЗСУ, кадрові питання (штатний розклад, зміни в організаційній структурі Банку, зміни у складах комітетів Правління тощо), бюджетні питання (бюджети програм, планування тощо), питання про ліміти на операції з ОВДП, ліміти зняття готівки по картах інших банків у мережі АТМ Банку, питання тимчасової зміни лімітів повноважень колегіальних органів та інше.

Для підвищення ефективності діяльності Банку Правлінням утворені наступні комітети:

- Комітет з управління активами і пасивами;
- Головний кредитний комітет;
- Кредитний комітет з питань малого та середнього бізнесу;
- Кредитний комітет з питань роздрібного бізнесу;
- Комітет з операційних ризиків;
- Комітет з управління комплаєнс-ризиком фінансового моніторингу;
- Комітет з управління непрацюючими активами корпоративного бізнесу та сегменту МСБ;
- Комітет з управління непрацюючими активами роздрібного бізнесу та сегменту МСБ;
- Комітет по роботі з потенційно проблемними активами;
- Комітет по роботі з потенційно проблемними активами МСБ;
- Тарифний комітет;
- Тендерний комітет;
- Планово-бюджетний комітет;
- Кадровий комітет.

Делеговані Правлінням повноваження щодо прийняття рішень комітетами Правління затверджені відповідними положеннями про комітети.

Порядок призначення та звільнення посадових осіб Банку. Члени Наглядової Ради обираються Загальними зборами у кількості не менше 5 (п'яти) осіб на строк, визначений Загальними зборами, з врахуванням обмежень, встановлених законодавством. Членами Наглядової Ради можуть бути незалежні члени Наглядової Ради, акціонери Банку та представники акціонерів Банку. Комітет з питань призначення та винагороди при Наглядовій Раді погоджує кандидатури посадових осіб. Відбір та оцінка кандидата здійснюється на підставі відповідного внутрішнього положення. Основними критеріями, які застосовуються до кандидата, в першу чергу є критерії, визначені нормативно - правовими актами Національного банку України щодо професійної придатності та ділової репутації керівників банку. Голова Наглядової Ради обирається членами Наглядової Ради з їх числа простою більшістю голосів від кількісного складу Наглядової Ради. Наглядова Рада має право в будь-який час переобрати голову Наглядової Ради. Наглядова Рада Банку не менш як на одну третину має складатися з незалежних членів, при цьому їх кількість має бути не менше 3 (трьох) осіб.

Банк зобов'язаний забезпечувати контроль за відповідністю незалежних директорів вимогам чинного законодавства, а у разі виявлення невідповідності – забезпечує їх зміну. Голова та члени Наглядової Ради Банку вступають на посаду після їх погодження Національним банком України. Загальні збори вправі прийняти рішення про дострокове

припинення повноважень членів Наглядової Ради та одночасне обрання нових членів. При цьому, рішення про дострокове припинення повноважень членів Наглядової Ради може бути прийнято тільки стосовно всіх членів Наглядової Ради.

Без рішення Загальних зборів повноваження члена Наглядової Ради припиняються:

- за його бажанням за умови письмового повідомлення про це Банк за два тижні;
- у разі неможливості виконання обов'язків члена Ради за станом здоров'я;
- у разі набрання законної сили вироком чи рішенням суду, яким його засуджено до покарання, що виключає можливість виконання обов'язків члена Ради;
- у разі смерті, визнання його недієздатним, обмежено дієздатним, безвісно відсутнім, померлим;
- у разі отримання Банком письмового повідомлення про заміну члена Ради, який є представником акціонера;
- в інших випадках, передбачених чинним законодавством України.

Члени Правління (в тому числі його Голова) призначаються Наглядовою Радою на строк та на умовах, визначених Наглядовою Радою, і можуть переобиратися необмежену кількість раз. Наглядова Рада також може призначити заступника (заступників) Голови Правління, який/які входять до складу Правління за посадою. Кількісний склад Правління визначається Наглядовою Радою та не повинен бути меншим, ніж 3 (три) особи. Наглядова Рада має право призначити членів Правління без визначення строку їх повноважень. Результати обрання Голови та членів Правління оформлюються письмовим рішенням Наглядової Ради. Голова Правління вступає на посаду після погодження Національним банком України. У разі дострокового припинення повноважень Голови Правління Наглядова Рада повинна одночасно прийняти рішення про обрання Голови Правління або особи, яка тимчасово виконуватиме його повноваження. Головний бухгалтер призначається та звільняється згідно з наказом Голови Правління Банку.

Відносини з акціонерами та пов'язаними особами, вплив цих відносин на результат діяльності та здійснення управління ними.

Перелік пов'язаних з Банком осіб складається з банків, юридичних та фізичних осіб. Основними операціями у 2022 році з пов'язаними особами є:

- акціонери та кінцеві власники Банку - здійснювалась пролонгація форвардних угод з метою регулювання відкритих валютних позицій валютних ризиків (примітка 31 до фінансової звітності Банку), сплачувались роялті за товарні знаки (у 2021 році та до повномасштабного вторгнення російської федерації);
- Інші юридичні особи - надання кредитів/кредитних ліній, дебіторська заборгованість, залучення вкладів;
- Інші фізичні особи – кредити/кредитні картки, залучення вкладів;
- банки – розрахунково-касове обслуговування, дебіторська заборгованість за операціями СПОТ/SWAP.

Банк працював в умовах загальних обмежень, щодо операцій з пов'язаними особами, зазначених у постанові Правління Національного банку України «Правила роботи банків у зв'язку з введенням в Україні воєнного стану» №23 від 25 лютого 2023 року та спеціальних обмежень, що були встановлені Національним банком України по відношенню до Банку».

Операції з пов'язаними з банком особами повводяться виключно на ринкових умовах, надання необґрунтованих переваг пов'язаним з Банком особам не допускається.

Банк розкриває інформацію про операції зі зв'язаними сторонами у складі фінансової звітності у примітці 31.

Організаційна структура Банку забезпечує належну систему стримування і протидії і сприяє ефективному управлінню ризиками Банку. Організаційна структура представлена блоками, які підпорядковуються членам Правління Банку.

- Адміністративний;
- Корпоративно - інвестиційний, малий та середній бізнес;
- Роздрібний бізнес;
- Розвитку стратегічних напрямів;
- Обліку і звітності;
- Фінанси;
- Операційний;
- Інформаційні технології;
- Юридичного напрямку;
- По роботі з непрацюючими активами;
- Департамент з управління ризиками є самостійним структурним підрозділом Банку, створюється за рішенням Наглядової Ради Банку, підпорядковується та підзвітний Наглядовій Раді Банку.
- Департамент фінансового моніторингу та комплаєнс-контролю є самостійним структурним підрозділом Банку, підпорядковується та підзвітний Наглядовій Раді Банку.

Зміни в організаційній структурі, які відбувались протягом 2022 року, були пов'язані з перерозподілом функціональних обов'язків між структурними підрозділами, концентрацією функціональних обов'язків у підрозділах, необхідністю підвищення ефективності діяльності структурних підрозділів.

Система управління ризиками

У процесі управління ризиками завданням Банку є оптимізація бізнес процесів, структури активів і пасивів (з урахуванням особливостей діяльності Банку, характеру та обсягів його операцій, профілю ризику та системної важливості Банку) задля мінімізації негативного впливу ризиків на результати діяльності.

Система управління ризиками в Банку ґрунтується на реалізації моделі трьох ліній захисту та базується на принципах ефективності, своєчасності, структурованості, розмежування обов'язків, усебічності та комплексності, пропорційності, незалежності, конфіденційності та прозорості.

Усі ризики оцінюються на регулярній основі та перевіряються на предмет відповідності та суттєвості згідно з Методикою виявлення суттєвих ризиків, затвердженою рішенням Наглядової ради від 31 березня 2021 року (протокол № 40). В рамках управління ризиками, що визнані суттєвими, Банком було розроблено відповідні політики, положення, методики, методи, обов'язкові інструменти.

Банк здійснює управління всіма суттєвими видами ризику, серед яких станом на кінець дня 31 грудня 2022 року визначено:

- кредитний ризик;
- ризик ліквідності;
- процентний ризик банківської книги;
- ринковий ризик;
- операційний ризик;
- комплаєнс-ризик;
- ризик нерухомості.

Детально інформація розкрита у примітці 26 до фінансової звітності.

Система внутрішнього контролю. Підрозділи другої лінії захисту - управління ризиками, контролю за дотриманням норм (комплаєнс) є незалежними, організаційно та функціонально відокремлені від підрозділів першої та третьої лінії захисту, підпорядковуються та підзвітні Наглядовій Раді. Третя лінія захисту – Управління внутрішнього аудиту є незалежним самостійним структурним підрозділом, підпорядковується та підзвітне Наглядовій Раді.

У Банку створена та функціонує система внутрішнього контролю, що базується на моделі трьох ліній захисту з чітко визначеними сферами відповідальності між підрозділами Банку, крім функцій, які віднесено до виключної компетенції Наглядової Ради, Правління, комітетів відповідно до законодавства України, нормативно-правових актів Національного банку України, внутрішніх нормативних документів Банку.

Банк забезпечує належне функціонування контрольного середовища Банку, упроваджує систему управління ризиками, забезпечує впровадження заходів з контролю на кожному організаційному рівні, інтегрує контрольні процедури у процеси Банку, забезпечує контроль за інформаційними потоками та комунікаціями, здійснює моніторинг системи внутрішнього контролю з метою оперативного виявлення та усунення недоліків системи внутрішнього контролю та здійснює оцінку її комплексності, ефективності та адекватності.

Перша лінія захисту забезпечує контроль операцій, що здійснюються безпосередньо під час проведення цих операцій. Здійснення даного контролю проводиться на рівні бізнес-підрозділів та підрозділів підтримки діяльності Банку, які ініціюють, здійснюють або відображають операції, приймають ризики в процесі своєї діяльності та несуть відповідальність за поточне управління цими ризиками.

Друга лінія захисту на рівні Департаменту з управління ризиками та Відділу контролю виконання норм комплаєнс забезпечує впевненість керівників Банку, що впроваджені першою лінією захисту заходи з контролю та управління ризиками були розроблені та функціонують належним чином.

Третя лінія захисту на рівні Управління внутрішнього аудиту здійснює незалежну оцінку ефективності діяльності першої та другої ліній захисту та загальну оцінку ефективності системи внутрішнього контролю, оцінює ефективність, комплексність та адекватність системи управління ризиками Банку.

Управління внутрішнього аудиту підпорядковується і звітує Аудиторському комітету та Наглядовій Раді Банку. Аудиторський комітет – постійно діючий колегіальний орган Банку, створений за рішенням Наглядової Ради Банку, для сприяння Наглядовій Раді у здійсненні контролю за фінансово-господарською діяльністю Банку та оцінки надійності та ефективності корпоративного управління, системи внутрішнього контролю (СВК) та системи управління ризиками (СУР), внутрішнього аудиту. Управління внутрішнього аудиту відповідає вимогам Міжнародних стандартів професійних практик внутрішнього аудиту у редакції, що діє з 01 січня 2017 (далі – Стандарти), що підтверджено незалежною зовнішньою оцінкою, яка проводилась незалежною аудиторською компанією у лютому 2021 року.

За її висновком функція внутрішнього аудиту Банку в цілому відповідає Стандартам та Кодексу етики, затвердженому Інститутом внутрішніх аудиторів (у редакції, чинній з 01 січня 2009 року), що представляє собою найвищий рівень оцінки та означає, що структура, політики та процедури, а також процеси внутрішнього аудиту відповідають вимогам індивідуальних Стандартів та/або елементам Кодексу етики в усіх суттєвих аспектах. Результати незалежної зовнішньої оцінки доведені до відома Аудиторського комітету та Наглядової Ради Банку 01 березня 2021 року.

У складі Управління внутрішнього аудиту один аудитор має міжнародний сертифікат: Certified Internal Auditor (CIA). Внутрішній аудит забезпечує незалежну і неупереджену у наданні об'єктивних оцінок та консультацій, які спрямовані на удосконалення діяльності Банку шляхом проведення об'єктивного аналізу аудиторських доказів і висловлювання думки щодо надійності і ефективності управління ризиками та системи контролю над процесами і операціями з використанням систематичного і послідовного підходу.

При плануванні роботи підрозділу внутрішнього аудиту з вересня 2022 року застосовується гнучке планування (ризик-орієнтований підхід) для проведення аудиторських перевірок. У 2022 році Управлінням внутрішнього аудиту було проведено 6 аудиторських перевірок. За результатами перевірок керівництву Банку надано рекомендації щодо вдосконалення СВК, СУР та підвищення якості корпоративного управління. Рекомендації були погоджені керівництвом та прийняті до виконання.

Рекомендації внутрішнього аудиту враховуються при відображенні даних у бухгалтерському, податковому і управлінському обліку та при складанні звітності Банку.

Управління внутрішнього аудиту в рамках річної оцінки ефективності корпоративного управління, СУР та СВК Банку по всіх видах ризиків оцінює загальний залишковий ризик з урахуванням реалізованих заходів по мінімізації ризиків на кінець року.

У Банку визначені необхідні інструменти і відповідальні для належного виявлення, вимірювання, моніторингу, контролю, звітності та пом'якшення за всіма видами ризиків. Визначені та формалізовані (Стратегія управління ризиками) три лінії захисту та їх функції для ефективного управління ризиками, закріплені сфери відповідальності при управлінні ризиками, а також процедури ескалації. Крім цього, для забезпечення нагляду за ризиками з боку Наглядової Ради створено Комітет з управління ризиками, який надає Наглядовій Раді рекомендації для прийняття управлінських рішень.

Процеси організації корпоративного управління закріплені в наступних основних внутрішніх нормативних документах: Принципи (кодекс) корпоративного управління, Кодекс корпоративної етики, Політика врегулювання конфлікту інтересів, Політика конфіденційного повідомлення та інформування про непристойну поведінку в Банку, Антикорупційна програма, Регламент взаємодії підрозділів при врегулюванні конфлікту інтересів, Положення про Наглядову Раду, Положення про Правління, положення про комітети Наглядової Ради та Правління, тощо.

В Банку створений внутрішній корпоративний сайт, через який, у тому числі, доводяться співробітникам основні норми і стандарти корпоративної культури Банку.

Для можливості інформування про випадки конфлікту інтересів та в інших випадках, які не відповідають корпоративній культурі і цінностям Банку, створена конфіденційна лінія довіри We_care.

Ревізійна комісія. У Банку відсутня ревізійна комісія.

Система винагороди. Система винагороди співробітників Банку регламентується Політикою про винагороду, затвердженою рішенням Наглядової Ради від 17 жовтня 2022 року, Положенням про преміювання працівників Банку, яке є додатком №4 до Колективного договору від 29 грудня 2010 року, та локальними положеннями про преміювання.

Працівникам можуть бути виплачені наступні види премій: винагороди за підсумками роботи за рік; премії, що виплачуються у встановленому порядку за спеціальними системами преміювання (відповідно до локальних положень); інші заохочувальні та компенсаційні виплати, включаючи винагороди та премії, які мають одноразовий характер, зокрема, премії за сприяння розвитку бізнесу, створення, освоєння та впровадження нових банківських продуктів та супроводжуваних систем та технологій, премії за виконання важливих та особливо важливих завдань, тощо.

Рішення щодо виплати премій приймаються у встановленому порядку відповідно до положень про преміювання. Рішення щодо виплати премій які не регламентовані діючими положеннями про преміювання, приймаються Кадровим комітетом при Правлінні Банку.

Положення про преміювання передбачають стимулювання працівників Банку для підвищення результативності та економічного ефекту конкретного напрямку банківської діяльності завдяки:

- збільшенню доходів та прибутковості;
- збільшенню кількісних показників залучення та обслуговування клієнтів;
- покращенню якості наданих послуг;
- скороченню та оптимізації витрат;
- мінімізації ризиків та збитків.

Одноразова премія може бути сплачена працівнику за особливі результати діяльності або виконання спеціальної роботи, завдань, доручень або термінових робіт по завданню керівництва Банку або керівника Блоку / підрозділу / відділення, в тому числі:

- премії за сприяння розвитку бізнесу, створення, освоєння та впровадження нових банківських продуктів та супроводжуваних систем та технологій, проектів значного обсягу;
- премії за виконання важливих та особливо важливих завдань;
- виконання додаткових завдань з великим обсягом робіт, виконання яких тягне за собою високий ступінь відповідальності.

Розмір одноразової премії може дорівнювати 7 місячних посадових окладів працівника та за рішенням Голови Правління Банку може бути збільшений.

Система винагороди членів Правління визначається Положенням про винагороду членів Правління, затвердженим рішенням Наглядової Ради від 28 березня 2022 року (протокол №23).

Членам Правління виплачується фіксована винагорода (посадовий оклад) та доплата за інтенсивність праці, за виконання ними посадових обов'язків. Фіксована винагорода має наперед визначений розмір відповідно до умов трудового договору (контракту), укладеного між Банком та членом Правління. Фіксована винагорода не залежить від результатів діяльності Банку, є гарантованою та такою, що не може бути змінена, скасована, затримана або вилучена для повернення Банком, окрім як у випадках, передбачених законодавством України.

Змінна винагорода членів Правління (премія, додаткова премія) може виплачуватись за підсумками роботи, відповідно до Порядку короткострокової мотивації (STI) членів Правління, який щорічно розглядається Комітетом з питань призначень та винагороди і затверджується Наглядовою Радою Банку та після затвердження Наглядової Ради є невід'ємною частиною Положення про винагороду членів Правління. Критерії оцінки ефективності визначаються Порядком короткострокової мотивації (STI) членів Правління.

Відповідно до рішення Наглядової Ради від 22 жовтня 2022 року (протокол №97) виплата змінної винагороди (бонусів) членам Правління за 2022 рік не здійснюється.

Система винагороди членів Наглядової Ради визначена Положенням про винагороду членів Наглядової Ради Банку, затвердженим рішенням позачергових Загальних зборів акціонерів від 25 січня 2022 року (протокол №1/2022).

Членам Наглядової Ради може виплачуватись фіксована винагорода за виконання ними посадових обов'язків. Фіксована винагорода має наперед визначений розмір відповідно до умов цивільно-правового або трудового договору (контракту), укладеного між Банком та членом Наглядової Ради. Фіксована винагорода не залежить від результатів діяльності Банку, є гарантованою та такою, що не може бути змінена, скасована, затримана або вилучена для повернення Банком, окрім як у випадках, передбачених законодавством України.

Змінна винагорода членів Наглядової Ради може виплачуватись у виняткових випадках виключно за виконання членом Наглядової Ради функцій контролю, моніторингу та інших функцій, віднесених до компетенції члена Наглядової Ради, і не залежить від досягнення Банком позитивних показників діяльності.

Змінна винагорода члену Наглядової Ради виплачується за підсумками фінансового року згідно з рішенням річних Загальних зборів акціонерів Банку. Виплата такої винагороди може здійснюватися один раз на рік в порядку та строки, визначені річними Загальними зборами акціонерів.

За 2022 рік виплата змінної винагороди членам Наглядової Ради не здійснювалась.

Розмір виплат Наглядовій Раді та провідному управлінському персоналу відображений у примітці 31 фінансової звітності.

Вплив економічної ситуації на фінансовий стан та результати діяльності. Опис зовнішнього середовища

У 2022 році українська економіка зазнала безпрецедентної кризи, зумовленої широкомасштабним російським військовим вторгненням. Вторгнення призвело до вимушеного переміщення мільйонів українців, тимчасової окупації та мінування частини територій, пошкодження та знищення багатьох активів, блокади морських портів, постійного пошкодження енергетичної та іншої інфраструктури. За підсумками 2022 року реальний ВВП України скоротився оціночно на 29,3% (остаточний показник від Державної служби статистики України ще не був доступним на момент складання цього звіту).

Ця негативна тенденція супроводжувалася погіршенням фінансових результатів підприємств, збільшенням безробіття, обмеженням розміру оплати праці найманих працівників в економіці. У багатьох галузях спостерігалось тривале вимушене згортання бізнес-операцій, а також їхня релокація у інші регіони. Ця ситуація характеризується високою невизначеністю, оскільки подальший перебіг війни не може бути прогнозованим.

Блокада агресором морських портів і знищення виробничих потужностей спричинили стрімке скорочення експорту, що призвело до девальваційного тиску на гривню та інфляції. Зростання Індексу споживчих цін (ІСЦ) у 2022 році прискорилося із 10% до 26,6%. Влітку 2022 року офіційний курс було зафіксовано на рівні USD/UAH 36.57, який підтримувався і на момент складання цього звіту. Загалом, девальвація гривні до долара США з початку 2022 року становила 25%.

Основні макроекономічні показники були наступні:

	2022	2021
Реальний ВВП, % зміни	(29.3)*	3.4*

ІСЦ, % середньорічної зміни	20.2*	9.4*
ІСЦ, % зміни на кінець року	26.6*	10.0*
Середньорічний курс USD/UAH	32.34**	27.29**
Середньорічна облікова ставка, %	18.7**	7.5**

* Згідно з даними Державної служби статистики України.

** Згідно з даними Національного банку України.

Окрім загальноекономічних обмежень, пов'язаних із військовим вторгненням, зазначимо такі особливості банківського ринку в Україні на поточному етапі:

- посилення ролі банків як пунктів безперебійного функціонування економічної інфраструктури, забезпечення постійної доступності банківських послуг на контрольованих Україною територіях;
- домінування державних банків на ринку (51% за активами, 51% – за зобов'язаннями, у тому числі 60% за депозитами фізичних осіб), що негативно впливає на рівень конкуренції;
- розвиток систем відділеного доступу та дистанційного обслуговування клієнтів, інтенсифікація мобільних платежів, продаж послуг через електронні канали;
- реалізація банками заходів, спрямованих на покращення якості активів, підвищення ефективності бізнесу, оптимізація мережі відділень;
- встановлення тимчасових обмежень на діяльність банків (у тому числі щодо стягнення кредитів) під час воєнного стану;
- встановлення регулятором додаткових обмежень на діяльність АТ «СЕНС БАНК», що обмежують конкурентні можливості та розвиток банку.

Результати діяльності Банку за звітний рік

У 2022 році на бізнес та результати діяльності Банку впливали як наслідки збройної агресії російської федерації проти України, так і репутаційний ризик власників Банку.

24 лютого 2022 року постановою Правління Національного банку України №18 «Про роботу банківської системи в період запровадження воєнного стану» було запроваджено низку заходів щодо безперебійної роботи банків та введені тимчасові обмеження: призупинена робота валютного ринку України, зафіксований офіційний курс станом на 24 лютого 2022 року; запроваджено обмежене зняття готівки з рахунку клієнта та інше. В подальшому, ця постанова змінювалась або доповнювалась у залежності поточної ситуації в країні.

Завданням Банку на 2022 рік було збереження операційної прибутковості та покращення ефективності діяльності. Банк досяг запланованих цілей: отримано операційний прибуток до формування резервів за підсумками 2022 року в сумі 5,6 мільярдів гривень. Однак після формування резервів під активні операції фінансовий результат є від'ємним.

Банк у звітному році продовжував розвивати дистанційні канали обслуговування клієнтів, запроваджував програми реструктуризації кредитів, першим серед українських банків надав можливість клієнтам купувати гривневі військові ОВДП онлайн у цифровому банку Sense SuperApp.

Також було здійснено диверсифікацію залучених ресурсів через механізми рефінансування. У період перших трьох місяців військової агресії Банк залучив та достроково повернув бланкове рефінансування у сумі 4,6 мільярдів гривень.

Загальна сума погашення кредитів рефінансування протягом 2022 року склала 10,7 мільярдів гривень.. Після звітної дати Банк повернув Національному банку України ще 0,8 мільярдів гривень. кредиту рефінансування.

У червні 2022 року Правління Національного банку України ухвалило рішення про підвищення облікової ставки до 25% річних. Метою цього рішучого кроку разом з іншими заходами був захист гривневих доходів та заощаджень громадян, збільшення привабливості гривневих активів, зниження тиску на валютному ринку. Такі заходи Національного банку України в монетарній площині передусім спрямовувалися на забезпечення безперебійного функціонування банківської системи та платежів в економіці.

21 липня 2022 року Національний банк України скорегував фіксований офіційний курс гривні до долара США на 25% до 36,5686 гривень за долар США, що зупинило валютний туризм та знизило доходи банків від валюто обмінних операцій за картковими рахунками.

СЕНС БАНК одним із перших скоригував свою процентну політику після підвищення облікової ставки Національного банку України до 25% та значно підвищив ставки залучення строкових коштів клієнтів, дозволивши своїм клієнтам значною мірою отримувати компенсацію рівня інфляції у 2022 році. Також Банк почав переглядати ставки кредитування юридичних осіб у бік підвищення, зважаючи на нові монетарні умови.

Особливу увагу Банк приділяв заходам із підтримання ліквідності, оскільки з початком військової агресії російської федерації проти України відбувався відтік коштів клієнтів, зокрема через негативний інформаційний фон. Наразі ситуація із рівнем клієнтських коштів стабілізувалась і Банк має достатній рівень ліквідності.

СЕНС БАНК попри несприятливе економічне середовище зберігає достатній рівень капіталу, дотримується нормативів капіталу, ліквідності та всіх регуляторних вимог Національного банку України завдяки впровадженню антикризовим заходам.

Банк продовжує виконувати всі свої зобов'язання перед клієнтами та контрагентами як правонаступник АТ «АЛЬФА-БАНК». У зв'язку з перейменуванням Банку клієнтам не потрібно звертатися до відділень, перевипускати картки чи переоформлювати будь-які документи. Банк продовжує працювати у звичному режимі.

СЕНС БАНК здійснив ребрендинг у 2022 році за максимально короткий для українського ринку термін – близько 3 місяців. Зміни було інтегровано у цифрові канали роботи з клієнтами (Sense SuperApp та IFOBS), пристрої самообслуговування (банкомати, торгові термінали, термінали в зонах самообслуговування, POS-термінали), системи інтеграції з бізнес-партнерами (е-commerce, інтернет-платежі, кредитування/швидка розстрочка), відділення тощо.

Основні показники діяльності Банку за 2022 рік у порівнянні з показниками за 2021 рік наведені нижче:

Показники ефективності

	2022	2021
Процентний спред	7.5%	6.1%
ROA:		
з урахуванням витрат на формування резервів	(7.5)%	3.2%
без урахуванням витрат на формування резервів	5.8%	5.0%
ROE:		
з урахуванням витрат на формування резервів	(66.4)%	29.5%
без урахуванням витрат на формування резервів	50.9%	45.9%
Risk(weighted P&L / RAROC	(85.1)%	22.3%
CIR	48.3%	54.6%
Рентабельність витрат = 1 / CIR	207.0%	183.0%
SCIR	25.7%	31.1%
Рентабельність витрат на ФОП = 1 / SCIR	388.9%	321.8%
Заробіток на 1 одиницю портфеля	12.5%	9.7%
Корпоративний бізнес	2.8%	3.3%
Роздрібний бізнес	14.9%	14.4%
Дохідність кредитної угоди (тисяч гривень):		
Корпоративний бізнес	434.5	358.1
Роздрібний бізнес	1.8	1.7
Дохідність поточного рахунку та депо угоди (тисяч гривень)		
Корпоративний бізнес	11.5	11.3
Роздрібний бізнес	1.2	0.7

Активи Банку

У тисячах гривень	2022 рік	2021 рік	Зміни	Зміни, %
Грошові кошти та їх еквіваленти	18 154 275	31 160 207	(13 005 932)	(41,74)%
Кредити та заборгованість банків	2 025 870	1 197 736	828 134	69,14%
Кредити та заборгованість клієнтів	42 663 080	60 334 203	(17 671 123)	(29,29)%
Інвестиції в цінні папери	4 187 386	11 009 093	(6 821 707)	(61,96)%
Похідні фінансові активи	20 343	463 407	(443 064)	(95,61)%
Інвестиційна нерухомість	542 714	478 590	64 124	13,40%
Відстрочений податковий актив	583 168	847 369	(264 201)	(31,18)%
Основні засоби та нематеріальні активи	3 676 352	3 641 068	35 284	0,97%
Інші активи	3 312 294	6 580 629	(3 268 335)	(49,67)%
Усього активів	75 165 482	115 712 302	(40 546 820)	(35,04)%

Зобов'язання Банку та власний капітал

У тисячах гривень	2022 рік	2021 рік	Зміни	Зміни, %
Кошти Національного банку України	3 279 437	8 616 962	(5 337 525)	(61,94)%
Кошти банків	30 723	27 055	3 668	13,56%
Кошти клієнтів	60 547 020	88 117 806	(27 570 786)	(31,29)%
Похідні фінансові зобов'язання	833 761	53 101	780 660	1 470,14%
Боргові цінні папери, емітовані банком	1 812	4 677	(2 865)	(61,26)%
Резерви за зобов'язаннями	198 926	322 928	(124 002)	(38,40)%
Інші зобов'язання	2 183 764	4 288 274	(2 104 510)	(49,08)%

Субординований борг	1 961 440	1 363 910	597 530	43,81%
Зобов'язання групи вибуття	11 568	11 599	(31)	(0,27)%
Усього зобов'язань	69 048 451	102 806 312	(33 757 861)	-32,84%
Статутний капітал	28 726 248	28 726 248	-	-
Емісійний дохід та інший дохід за операціями з акціонерами	2 367 571	2 367 571	-	-
Резервні та інші фонди банку	1 868 398	1 536 486	331 912	21,60%
Резерви переоцінки	347 559	26 355	321 204	1 218,76%
Непокритий збиток	(27 192 745)	(19 750 670)	(7 442 075)	37,68%
Усього власний капітал	6 117 031	12 905 990	-6 788 959	-52,60%

Фінансові результати Банку

У тисячах гривень	2022 рік	2021 рік	Зміни	Зміни, %
Процентні доходи	11 739 892	10 093 038	1 646 854	16,32%
Процентні витрати	(4 687 040)	(3 760 451)	(926 589)	24,64%
Чистий процентний дохід	7 052 852	6 332 587	720 265	11,37%
Чисте збільшення резерву під зменшення корисності процентних фінансових активів	(12 249 830)	(1 669 792)	(10 580 038)	633,61%
Комісійні доходи	4 318 792	5 610 772	(1 291 980)	(23,03)%
Комісійні витрати	(1 476 376)	(1 782 635)	306 259	(17,18)%
Інші операційні доходи та витрати	732 051	1 075 165	(343 114)	(31,91)%
Адміністративні витрати	(5 286 092)	(6 240 099)	954 007	(15,29)%
Прибуток до оподаткування	(6 908 603)	3 325 998	(10 234 601)	(307,72)%
Витрати на податок на прибуток	(201 560)	(6 877)	(194 683)	2 830,93%
Прибуток за рік	(7 110 163)	3 319 121	(10 429 284)	(314,22)%

Станом на 31 грудня 2022 року показник співвідношення видатків до доходів CIR складає 48,3%.

Достатність капіталу

Політика Банку передбачає підтримку достатнього розміру власного капіталу з метою забезпечення належного рівня довіри з боку інвесторів, кредиторів та інших учасників ринку з урахуванням ринкових та регуляторних умов.

Основними показниками капіталу відповідно до внутрішніх документів є розмір регулятивного капіталу та норматив достатності (адекватності) регулятивного капіталу Банку.

Протягом 2022 року з метою мінімізації негативного впливу наслідків російської військової агресії проти України, забезпечення стабільної діяльності банків та своєчасного виконання ними зобов'язань перед вкладниками та іншими кредиторами Національним банком України були вжиті заходи щодо зменшення навантаження на регулятивний капітал банків, що дозволило стабілізувати роботу банківської системи.

З урахуванням вищевказаного, основним завданням Банку протягом 2022 року і частині управління капіталом було забезпечення оперативного контролю щодо оцінки потенційних ризиків (кредитного, ринкового та процентного ризику банківської книги) та мінімізації їх впливу на рівень регулятивного капіталу Банку в умовах воєнного стану та економічної кризи в країні.

З метою своєчасного реагування на вищезазначені ризики, Банком були внесені зміни до Кредитної політики Банку щодо: обмеження кредитування позичальників із регіонів з високим ризиком через бойові дії, кредитування інвестиційних проектів, кредитування позичальників у валюті, що не мають механізмів хеджування валютного ризику, обмеження максимальної суми кредитування; надання фінансування позичальникам, що підтверджують свій рівень платоспроможності та кредитоспроможності з урахуванням життєдіяльності в умовах військового стану тощо.

Додатково, протягом 2022 року, Банк, з метою зменшення кредитного навантаження на позичальників – фізичних осіб та підтримки якості кредитного портфелю, запровадив декілька програм реструктуризацій для позичальників – фізичних осіб.

Вищевказані заходи дозволили Банку мінімізувати негативні наслідки зовнішніх чинників на розмір кредитного ризику Банку та, як наслідок, на регулятивний капітал та норматив достатності (адекватності) регулятивного капіталу Банку.

Також варто зазначити, що Банком, враховуючи регуляторні обмеження, а також не активність ринків та загальну невизначеність щодо ринкових факторів (курсів валют, процентних ставок, цін на цінні папери) було значно скорочено або взагалі нівельовано експозиції за фінансовими інструментами (торговим портфелем цінних паперів, частиною деривативів), що генерують ринковий ризик. Як наслідок, мінімізовано можливі негативні ефекти на дохід та капітал Банку.

Крім того, у 2022 році, була проведена оптимізація адміністративних та інших операційних витрат, що дозволило додаткового зменшити навантаження на регулятивний капітал Банку.

Протягом 2022 року Банк виконував вимоги Інструкції про порядок регулювання діяльності банків в Україні, затвердженої постановою Правління Національного Банку України від 28.серпня 2001 року №368 (зі змінами) щодо мінімального розміру регулятивного капіталу (Н1), достатності (адекватності) регулятивного капіталу (Н2), достатності основного капіталу (Н3).

Ліквідність та грошові потоки

Унаслідок збройної агресії російської федерації у 2022 та репутаційного ризику власників Банку обсяг високоліквідних активів Банку (ВЛА: грошові кошти та їх еквіваленти та вкладення у державні облігації) скоротився на 15 988 703 тисяч гривень для покриття відтоків та виконання зобов'язань перед клієнтами.

Сукупні ВЛА з урахуванням інвестицій у високоліквідні цінні папери (державні облігації та депозитні сертифікати Національного банку України) становлять на кінець 2022 року 26 180 597 тисяч гривень, що на 43% покриває суму залучених коштів клієнтів (для порівняння на кінець 2021 р - 48%).

Головними інструментами регулювання ліквідності протягом 2022 року були:

- продаж або придбання цінних паперів (облігацій внутрішньої державної позики) та депозитних сертифікатів Національного банку України;
- програми та інструменти підтримки ліквідності Національного банку України під заставу цінних паперів та іноземної валюти;
- комунікації Банку із зовнішнім середовищем.

Банк дотримувався всіх нормативів ліквідності, а також вимог щодо обов'язкового резервування, встановлених Національним банком України, повністю та своєчасно розраховувався за всіма зобов'язаннями перед клієнтами, має адекватний рівень ліквідності для подальшої підтримки платоспроможності.

Інформація про фінансові інвестиції

У 2022 році Банк здійснював інвестування в державні цінні папери та цінні папери, які рефінансуються Національним банком України, муніципальні та корпоративні облігації та акції.

З метою диверсифікації фінансових інвестицій Банк здійснював вкладення в:

- короткострокові (поточні) інвестиції - інвестиції, що за своєю природою можуть бути легко реалізовані і стосовно яких передбачається зберігання не більше одного року.
- довгострокові інвестиції – інвестиції строком дії більше одного року.

Зокрема, у 2022 році:

- 1 У період з 01 січня 2022 року до 24 лютого 2022 року Банк здійснював фінансові інвестиції у:
 - депозитні сертифікати Національного банку України, облігації внутрішньої державної позики, муніципальні облігації та інші боргові цінні папери, які утримуються Банком відповідно до бізнес-моделі: Hold to Collect;
 - депозитні сертифікати Національного банку України, облігації внутрішньої державної позики та інші боргові цінні папери, які утримуються Банком відповідно до бізнес-моделі: Hold & Sell;
 - акції іноземних емітентів, які утримуються Банком відповідно до бізнес-моделі: Other/residual.
- 2 У період з 24 лютого 2022 року до 08 серпня 2022 року фінансові інвестиції здійснювалися з урахуванням обмежень Національного банку України та Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку (далі – НКЦПФР), а саме, Банк здійснював фінансові інвестиції у:
 - депозитні сертифікати Національного банку України;
 - облігації внутрішньої державної позики, що були визначені як військові облігації;
 - здійснював розрахунки по другій частині операції РЕПО з облігаціями внутрішньої державної позики відповідно до отриманих індивідуальних дозволів НКЦПФР на виконання зобов'язань за договорами РЕПО.
- 3 У період з 08 серпня 2022 року до 31 грудня 2022 року Банк для повернення ліквідності закрити власну позицію по акціям іноземних емітентів, скоротив позицію по облігаціям внутрішньої державної позики та здійснював фінансові інвестиції в:
 - депозитні сертифікати Національного банку України, які утримуються Банком до погашення;

- облігації внутрішньої державної позики у портфелі банку на продаж.

Метою інвестиційної діяльності є отримання доходів та управління ліквідністю Банку.

Інвестування в цінні папери використовувалося для:

1. Підтримання та покращення ліквідності:

- обліково-позичкові операції (надання короткострокових позик під заставу цінних паперів);
- інвестиційні операції (придбання високоліквідних цінних паперів).

2. Досягнення високої дохідності:

- обліково-позичкові операції (надання середньо- та довгострокових кредитів під заставу цінних паперів та придбання цінних паперів за операціями РЕПО);
- інвестиційні операції (придбання високодохідних цінних паперів);
- арбітражні операції (отримання доходу за рахунок курсових різниць та за рахунок переміщення ресурсів між різними ринками (кредитний ринок і ринок цінних паперів).

3. Регулювання валютної позиції.

Інвестування коштів в цінні папери виконувало ряд найважливіших функцій:

- забезпечення прибутковості;
- підтримка необхідної ліквідності;
- диверсифікація ризику активних операцій;
- можливість використання цінних паперів як застави;
- поліпшення показників балансу і забезпечення гнучкості банківського портфелю.

Власні операції Банку з похідними фінансовими інструментами здійснювалися виключно для цілей регулювання валютної позиції.

Інвестиційна діяльність здійснювалася за рахунок:

- власних фінансових ресурсів Банку (статутного капіталу, нерозподіленого прибутку);
- запозичених фінансових коштів Банку (облігаційні позики, банківські кредити, залучені депозити тощо).

Роль Банку у розвитку суспільства

Банк є соціально відповідальним роботодавцем.

Співробітники – головний актив Банку, запорука сталого розвитку фінансової установи. У сфері трудових відносин Банк дотримується Конституції України та чинного законодавства, високих стандартів у галузі забезпечення гідних і безпечних умов праці для співробітників та розвитку їх професійних якостей.

Соціальний захист персоналу в Банку гарантується Колективним договором, що містить положення щодо умов та оплати праці, соціальних пільг та гарантій, визначає гарантії захисту прав і інтересів кожного співробітника Банку. Всі співробітники Банку мають рівні права і можливості незалежно від статі, раси, віку, місця проживання, релігії та політичних переконань.

На кінець дня 31 грудня 2022 року в Банку працювало 5 177 осіб: 3 600 жінок та 1 577 чоловіків. У декретній відпустці перебувало 698 співробітників Банку, а 153 співробітник проходив військову службу.

Банк приділяє увагу збереженню життя та здоров'я співробітників. У відповідності до чинного законодавства у Банку створена та функціонує система управління охороною праці: розроблені та затверджені відповідні внутрішні нормативні документи, розпорядчими документами призначені відповідальні за виконання вимог з охорони праці. Кожен працівник проходить первинний та повторний інструктаж з охорони праці.

Банк інвестує у створення безпечних та здорових умов праці: для співробітників закуповується очищена питна вода, для надання першої медичної допомоги закуповуються та видаються медичні препарати для всіх підрозділів Банку.

Банк є соціально відповідальною компанією, яка реалізує ряд проектів, направлених на покращення економічного добробуту регіонів та країни в цілому, зміцнення здоров'я громадян, підвищення рівня освіченості, турботу про співробітників як свідомий роботодавець.

Банк приділяє значну увагу забезпеченню команди одним з найкращих у банківському сектору соціальним пакетом, гідною заробітною платою, сприятливими умовами кар'єрного та особистісного зростання.

Ми прагнемо зробити Банк найкращим місцем роботи для щасливої, здорової, успішної команди професіоналів. З цієї метою Банк пропонує своїм співробітникам:

- Welcome pack та комфортний адаптаційний період для новачків;
- гнучкий графік та можливість обирати звідки працювати – з дому чи офісу;

- комфортні офіси та умови роботи;
- систему навчання з внутрішніми та зовнішніми експертами;
- підсумкові online-зустрічі з CEO Банку;
- програму Alfa Loves You з пропозиціями від партнерів Банку: компенсація вартості абонементів у спортклуб, знижки на покупки та сервіси тощо;
- реферальну програму «Приведи друга»;
- щорічну відпустку згідно з нормами Кодексу законів про працю України;
- вихідний день до дня народження, день матусь та татусів, додаткову відпустку для батьків.

Банком розроблені та впроваджені процедури, які визначають підходи до пошуку, мотивації та навчання персоналу. Розвиток співробітників – один з головних стратегічних напрямів. У Банку існують програми підвищення кваліфікації персоналу, що орієнтовані на управління ефективністю персоналу. З метою забезпечення рівня кваліфікації працівників операційним потребам в межах кадрової програми Банку діє налагоджена система навчання співробітників Банку.

Банк здійснює свою діяльність в області навчання і розвитку персоналу відповідно до Політики з навчання персоналу, що забезпечує системний підхід в організації процесів навчання і досягнення бажаних результатів діяльності персоналу відповідно до стратегічних завдань Банку.

Навчання і розвиток співробітників залежать від цілей їх професійної/операційної діяльності, впливають на їх результативність і одночасно дають можливість отримувати нові знання, вміння, навички. Кожен співробітник Банку має право і одночасно зобов'язаний шукати можливості для особистого професійного розвитку, а також для підтримання рівня власної кваліфікації та освоєння нових знань і навичок.

До методів навчання, що використовуються у Банку, відносяться:

- офлайн та онлайн навчання (тренінги, семінари, майстер-класи, вебінари тощо);
- зовнішні навчальні заходи (навчальні заходи у відкритому форматі, що проводять сторонні навчальні компанії),
- навчання силами внутрішніх тренерів Банку;
- електронне навчання (електронні курси, багатомодульні навчальні програми з розвитку soft skills , відео-уроки тощо) на базі власних ресурсів електронного порталу навчання Академія та база знань;
- вивчення спеціалізованої літератури, аудіо- та відеоматеріалів згідно з напрямками діяльності співробітників;

Навчання співробітників спрямоване за двома основними напрямками:

- професійне навчання співробітників відповідно до їх операційної діяльності з метою підтримки рівня кваліфікації, а також вивчення актуальних змін та нововведень у сфері їх поточної діяльності. Співробітники, за потреби, відвідують зовнішні навчальні заходи за напрямками: юридична діяльність; банківська безпека; внутрішній аудит; операційна діяльність; фінанси; інформаційне супроводження та розвиток систем тощо.
- Регулярно проходить професійне навчання співробітників бізнес - підрозділів, контакт-центру, операційного блоку за темами: продаж банківських продуктів та послуг; сервісне обслуговування та взаємодія з клієнтами; фінансовий моніторинг та комплаєнс (згідно з вимогами чинного законодавства України); робота з програмним забезпеченням (CRM Siebel, C-Front, АБС Б2, Alfa Flow, Клієнт-Банк та інше) тощо.
- навчання з розвитку soft skills: розвитку лідерських та менеджерських якостей. Для керівників усіх підрозділів реалізовані такі програми: Школа Lion, ЦУТ, РМ. Ці програми охоплюють наступні теми: менеджмент; ситуаційне лідерство; мотивація персоналу; зворотний зв'язок; управління задачами; ефективна комунікація та презентація; управління змінами, планування та оцінка діяльності тощо.

Для розвитку Digital skills та цифрової грамотності всієї команди Банку реалізована внутрішня IT School, що включає спеціалізоване навчання (вивчення мов програмування SQL, Java, Python та ін), навчання junior, навчання загальної цифрової грамотності, управління змінами.

Для нових співробітників Банку на постійній основі діє програма адаптації, що включає в себе вступні тренінги/семінари, обов'язкові електронні курси, тестування, а також регулярну роботу з досвідченими наставниками.

Всі співробітники також мають змогу брати участь у різноманітних розвиваючих програмах з метою підвищення персональної ефективності співробітників, що діють в Банку, зокрема: «DOSVID» – проект, завдяки якому будь-який співробітник Банку, що володіє експертними знаннями та навичками в певній професійній області, має змогу передати їх широкій аудиторії колег.

Також в умовах постійних перебоїв з електропостачанням банк виділив 74 критично важливих відділення, які стали частиною спільної банківської мережі Power Banking. Ця мережа створена за ініціатииви Національного банку України у відповідь на виклики війни. Це означає, що відділення будуть працювати навіть в умовах тривалої відсутності світла. Всі вони забезпечені альтернативними джерелами енергії та резервними каналами зв'язку. Це гарантія для клієнтів будь-якого банку, що певний перелік нагальних банківських послуг буде доступний навіть у критичній ситуації. Зокрема у відділеннях Банку українці можуть:

- зняти готівку у банкоматі;
- відкрити рахунки, оформити картки, депозити;

- скористатися послугами каси: проведення платежів, оплата комунальних послуг, валютнообмін, зняття готівки, зокрема й з карток інших банків.

Інновації

2022 рік став роком виклику та трансформації роботи Банку в умовах війни. З початку війни для багатьох українців цифровий банк став єдиним безпечним способом отримання банківських послуг, тому основний фокус роботи полягав саме на розробці актуальних для українців сервісів.

Можливість віддаленого обслуговування клієнтів – пріоритет для Банку. Продовжено розвиток цифрового банку Sense SuperApp, який став ключовою платформою для взаємодії з клієнтами.

У 2022 році запущено 45 оновлень Sense SuperApp, які принесли клієнтам 72 нові та корисні функції, зокрема:

1. Управління якістю кредитного портфеля:

Внаслідок війни чимало українців опинились у скрутному фінансовому становищі, тому не можуть своєчасно або у повному обсязі виконувати зобов'язання за своїми кредитними угодами. Для зменшення фінансового навантаження на клієнтів Банк розробив кілька програм:

- Акція «80/20» для товарних та готівкових кредитів, а також кредитних карток: 80% кредиту платить клієнт – 20% закриває Банк. При цьому, борг за кредитними картками буде погашено одразу після внесення суми, картка та рахунок автоматично закривуться. За 2022 рік такою програмою скористались 66 тис клієнтів.
- Запроваджено програму реструктуризації заборгованості. За допомогою Sense SuperApp клієнти Банку можуть реструктурувати кредит: зменшити розмір щомісячного платежу через збільшення терміну дії кредиту та зменшення відсоткової ставки за ним. Кожному клієнту Банк робить індивідуальну пропозицію на основі 6 програм реструктуризації, які об'єднані в загальну програму банку «Стоп прострочка». У 2022 році понад 100 тисяч клієнтів зробили вибір на користь програми реструктуризації, що полегшило щомісячне кредитне навантаження на особистий бюджет клієнта.

2. Сервіси актуальні під час війни:

2.1. Допомога Україні та українцям:

- На початку війни співробітники IT-департаменту Банку менш ніж за добу налаштували функцію перерахунку коштів Збройним силам України. З початку запуску функції у 2022 році клієнти та співробітники Банку перерахували на потреби армії близько 150 мільйонів гривень.
- Клієнти Банку першими серед усіх банків отримали можливість придбати військові облігації саме в мобільному додатку, витрачаючи на це до 5 хвилин. За 2022 рік клієнти СЕНС БАНК інвестували у перемогу України близько 3 мільярдів гривень в еквіваленті, придбавши військові ОВДП.
- У мобільному застосунку з'явився окремий розділ «Благодійність», відтак, клієнти Банку можуть здійснити благодійний у Sense SuperApp. У новому розділі можна ознайомитись з описом кожного фонду, дізнатись зібрану клієнтами банку суму коштів, а також знайти кнопку швидкого донату.

2.2. Повноцінна модель віддаленого обслуговування клієнтів:

- Банк першим на ринку у 2022 році запустив цілодобовий відеочат зі службою підтримки у цифровому банку Sense SuperApp. Завдяки новому формату спілкування клієнти може зробити будь-яку банківську операцію через цей сервіс. Клієнти отримують не лише консультацію про поточні умови продуктів, базові операції, а й дізнаються деталі про зміну номера телефону, розблокування карток, ліміти на перекази та багато іншого. Під час комунікації з клієнтами агенти служби підтримки не користуються чат-ботами або відповідями зі скриптів – використовується лише «живе спілкування». З початку запуску функції за 2022 рік прийнято близько 75 тис дзвінків від клієнтів.

2.3. Низка зручних віддалених послуг:

- Для зручності українців, які виїхали за кордон та змінили номери телефону на місцевих операторів, Банк реалізував проект зміни фінансового номера телефону дистанційно, у тому числі на номери закордонних мобільних операторів. З початку запуску функції кількість клієнтів, які зайшли в онбординг з іноземним номером понад 13,5 тисяч. Кількість оформлених карток за номером закордонного оператора - 3 542.
- У розділ «Довідки» для швидкого отримання потрібних банківських документів додано довідки про закриття картокових рахунків. Документи формуються за пару хвилин і приходять на вказаний у профілі e-mail.
- Переказати кошти за номером телефону відтепер можна, навіть у випадку, якщо в отримувача закордонний мобільний номер.

3. Допомога бізнесу:

- Банк запустив повторну ідентифікацію фізичної особи для відкриття рахунку ФОП за відсутності актуальних документів в Банку або зі строком попередньої ідентифікації, що сплив.
- Довірені особи з правом підпису отримали доступ до рахунків ФОП. Функціонал дозволяє довіреним особам/бухгалтерам розпоряджатися поточними рахунками ФОП в мобільному додатку. Серед доступних операцій: історія операцій та формування виписки по поточним рахункам; створення шаблонів платежів;

створення і відправлення платежів; оплата податків; відкриття додаткового рахунку; продаж валюти; замовлення виписки по еквайрингу.

- Відтепер фізичні особи-підприємці можуть скористатись функцією перевипуску бізнес-картки, оформленої на ім'я ФОП, в цифровому банку Sense SuperApp
- Фізичним особам-підприємцям, що є клієнтами Банку, можна переказувати кошти за номером бізнес-картки з картки фізичної особи у гривні. Це зручно, адже замість реквізитів рахунку достатньо надати номер картки.

Досягнення та нагороди

СЕНС БАНК визнано «Банком року 2022» в Україні за версією міжнародного видання The Banker. Міжнародне журі високо оцінило цифровий банк Sense SuperApp, який продовжує постійно розвиватися та надавати користувачам все більше корисних функцій. Лише з початку війни в Sense SuperApp з'явилося понад 60 актуальних функцій, в тому числі, зміна фінансового номеру та можливість реєстрації за іноземним номером.

Також Банк переміг у номінації Innovation in Digital Banking Awards 2022 у категорії Best Bank in Central and Eastern Europe for Innovation in Digital Banking від The Banker. Нагороду було присуджено за успішну digital-модернізацію та нову стратегію цифрового банку у 2021 року та першій половині 2022 року. Нові функції часто виявлялися першими на ринку: віддалена відеоідентифікація, перші на ринку інвестиції, а згодом — можливість купівлі військових облігацій всередині мобільного банку й чимало іншого.

Гриценюка Андрія- Члена Правління, який відповідає за роботу Блоку «Інформаційні технології», визнано найкращим CIO світу у 2022 році (нагорода The Banker).

СЕНС БАНК отримав нагороди у п'яти номінаціях щорічної премії FinAwards 2022, що проводять фінансові портали «Мінфін» і Finance.ua: краща інвестиційна пропозиція (1 місце), краща платіжна картка (1 місце), провідні технології та інновації (1 місце), кращий мобільний додаток (2 місце), краща преміальна картка (2 місце).

Sense SuperApp - найкращий український цифровий банк 2021 від Ukrainian Fintech Awards (нагороду присуджено у червні 2022 року).

Банк отримав чотири нагороди від «Фінансового клубу». За результатами дослідження «25 провідних банків України 2022 року» СЕНС БАНК посів 3 місце в номінації «Мобільний банкінг», 4 місце - «Допомога ЗСУ», а також 5 місце в «Кредитні картки» та «Інкасація».

СЕНС БАНК посів 3 місце в номінації «Найкраща кредитна підтримка населення під час війни» від PAYSPACE MAGAZINE AWARDS 2022.

Команда контакт-центру Банку отримала декілька нагород від DzWINNER-2022. Персональні нагороди отримали співробітники Банку в багатьох номінаціях, а саме: «Краща команда якості» (1 місце), «Краща сервісна команда» (1 місце), «Супервізор року» (1 місце), «Консультант року (дзвінки)» (3 місце).

Банк у ТОП - роботодавців для молоді. Банк увійшов у ТОП-25 кращих українських компаній, відкритих для талантів до 25 років. Серед компаній, що представляють різні галузі економіки, експерти обрали тих, які активно співпрацюють з молоддю і пропонують їй стажування та перспективне працевлаштування.

Соціальна відповідальність

Банк є соціально відповідальною компанією, яка реалізує ряд проектів, направлених на покращення економічного добробуту регіонів та країни в цілому, зміцнення здоров'я громадян, підвищення рівня освіти.

Банк робить внесок у розвиток суспільства завдяки власним проектам, а також підтримуючи партнерські, спонсорські та благодійні програми, які сприяють покращенню рівня життя українців.

У жовтні 2019 року Банк приєднався до Локальної мережі Глобального договору ООН в Україні, що є офіційним представником всесвітньої мережі UN Global Compact — найбільшої ініціативи ООН для бізнесу в сфері сталого розвитку.

Приєднанням до цієї поважної організації Банк засвідчив свою відповідальність та прозорість діяльності, ведення бізнесу згідно з основними цінностями та принципами Глобального договору ООН у сфері прав людини, трудових відносин, збереження навколишнього середовища та боротьби з корупцією, а також сприяння досягненню цілей сталого розвитку.

Пріоритетними для себе Банк визначив такі сфери для соціальних інвестицій:

- підтримка малозабезпечених верств населення, зокрема дітей, задля досягнення Цілі сталого розвитку №1 «Подолання бідності»;
- запровадження власних та підтримка вже існуючих ініціатив задля досягнення Цілі сталого розвитку №3 «Міцне здоров'я і благополуччя»;
- освіта, її якість та доступність задля досягнення Цілі сталого розвитку №4 «Якісна освіта»;
- заохочення до праці, що впливає на економічне зростання в країні задля досягнення Цілі сталого розвитку №8 «Гідна праця та економічне зростання»;

- екологія, зокрема впровадження програм, метою яких є відповідальне використання природних ресурсів відповідно до Цілі сталого розвитку №15 «Збереження екосистем суші»;
- дотримання прав людини, впровадження Кодексу корпоративної етики задля досягнення Цілі сталого розвитку №16 «Мир, справедливість та сильні інститути».
- Задля досягнення Цілі сталого розвитку №1 «Подолання бідності» Банк кілька років поспіль підтримує вихованців дитячих будинків та будинків-інтернатів в рамках проектів:
- «повний портфель» – задля забезпечення школярів усім необхідним до початку навчального року.
- у 2022 році – закупівля зимового взуття та пледів для дітей із «ТЕРНОПІЛЬСЬКОГО ОБЛАСНОГО ЦЕНТРУ РЕАБІЛІТАЦІЇ ТА БУДИНКУ ДИТИНИ»,
- «Мрія у подарунок» - щороку до зимових свят співробітники Банку здійснюють мрії дітей, позбавлених батьківської опіки: відвідують близько 10 дитячих будинків з новорічними подарунками і справжнім святковим дійством.

У 2022 році співробітники Банку здійснили мрії 102 вихованців "МИКОЛАЇВСЬКОГО ОБЛАСНОГО БУДИНКУ ДИТИНИ" Миколаївської обласної Ради, що переїхав у м. Чернівці.

Чимало проектів Банку спрямовано на досягнення Цілі сталого розвитку №3 «Міцне здоров'я і благополуччя». Зокрема, Банк продовжує допомагати співробітникам та членам їх родин, які потрапили у біду: протягом визначеного періоду усі охочі можуть долучитися до допомоги колезі, перерахувавши кошти на рахунок співробітника. А Банк подвоює зібрану суму та сплачує податки у бюджет держави.

У 2022 році за програмою «Допоможемо разом» витрачено 1 744 073,88 гривень. У проекті взяли участь 25 співробітників Банку. У середньому збір для одного учасника склав 69 763 гривень.

Окрім того, у 2022 році співробітники Банку долучилися до Всесвітнього дня донора крові. При взаємодії з Центрами переливання крові у містах України: Чернігів, Дніпро, Харків, Львів, Черкаси, у Києві, вже традиційно, НДІ імені Амосова вдалося зібрати близько 15 літрів крові.

Банк співпрацює з Фондом «Твоя опора», що допомагає важко хворим дітям і сиротам в Україні, а також з благодійним фондом ім. М. Василевського, що надає допомогу громадянам, які мають невиліковні хвороби.

Задля досягнення Цілі сталого розвитку №4 «Якісна освіта» Банк продовжує курс на підвищення фінансової грамотності населення та заохочення до неї всіх верств населення.

Для досягнення Цілі сталого розвитку №8 «Гідна праця та економічне зростання» Банк заохочує співробітників до високоефективної праці та відзначає цінними призами працівників, які протягом місяця та кварталу отримали найбільшу кількість позитивних відгуків про свою роботу від клієнтів.

Для розвитку Digital skills та цифрової грамотності всієї команди Банку реалізована внутрішня IT School, що включає спеціалізоване навчання (вивчення мов програмування SQL, Java, Python та ін), навчання junior, навчання загальної цифрової грамотності, управління змінами. Дбаючи про навколишнє довкілля, Банк втілює екологічні ініціативи, метою яких є відповідальне використання природних ресурсів. У 2022 році для досягнення Цілі сталого розвитку №15 «Збереження екосистем суші», Банк продовжує розвивати програму Paperless, мета якої - впровадження цифрових технологій та безпаперових бізнес-процесів.

Paperless сфокусовано на чотирьох основних напрямках:

- обіг документів в електронному форматі та широке використання в процесах електронного підпису та електронного цифрового підпису;
- зберігання документів в електронному форматі;
- відмова від використання фізичних печаток, штампів;
- обмеження вироблення паперових копій документів.

Програма Paperless охоплює як внутрішньобанківські, так і клієнтські процеси. Зокрема, Corona - криза пришвидшила перехід клієнтів на електронний документообіг. У відділеннях Банку пропонується не роздруковувати квитанції при користуванні банкоматами, номер електронної черги надсилається на смартфон. Окрім цього, в офісах Банку також діють принципи Green office, що передбачає:

- оптимальне використання обладнання та енергоресурсів;
- сортування сміття;
- поступова відмова від пластикового посуду;
- заохочення до використання співробітниками Банку термочашок у кавових точках.

Задля досягнення Цілі сталого розвитку №16 «Мир, справедливість та сильні інститути» Банк підтримує та поважає захист прав людини, що закріплені у Загальній Декларації прав людини, що прийнята Генеральною Асамблеєю ООН. Банк та його співробітники також дотримуються прав і свобод людини, декларуючи нульову толерантність до будь-якої дискримінації, незалежно від статі, раси, національності, мови, віку, місця проживання, релігії та політичних переконань. У серпні 2022 Банк взяв участь у щорічному проекті «Finance&Audit school». Це двотижневий інтенсив для

активної молоді, який з 2020 готує молодих фінансистів та аудиторів. Головна місія – допомагати молодим талантам знайти своє професійне покликання в Україні.

Департамент фінансового моніторингу та комплаєнс-контролю банку у 2022 році продовжив роботу по впровадженню Best Practices у роботу Банку. Так, Кодекс корпоративної етики встановлює:

- етичні та професійні стандарти Банку і шляхи їх дотримання;
- єдині цінності, правила ділової поведінки та етики, спрямовані на підвищення ефективності та культури, фінансової стабільності Банку, зміцнення взаємної довіри учасників ринку банківських послуг;
- основні засади єдиної корпоративної культури, заснованої на високих етичних стандартах, підтримка в колективі атмосфери довіри, взаємної поваги і порядності;
- шляхи виявлення і запобігання потенційних ризиків, розв'язання проблем, що мають етичні аспекти;
- шляхи підвищення і збереження довіри до Банку з боку ділового співтовариства, зміцнення репутації відкритого і чесного учасника ринку.

Також співробітники Департаменту фінансового моніторингу та комплаєнс-контролю проводять регулярну комунікацію з командою Банку щодо корпоративної етики, управління ризиками, врегулювання конфліктів інтересів тощо. Банк підтримує ефективне функціонування конфіденційної лінії довіри we_safe, на яку співробітники Банку можуть звернутися у разі виявлення випадків зловживань.

Соціальна відповідальність Банку під час військової агресії російської федерації

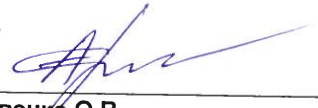
Понад 3 мільярдів гривень військових облігацій — це пряма інвестиція в економіку країни. Банк одним із перших запустив облігації у співробітництві з державою: гарантовані вклади йдуть на підтримку економіки, а згодом з відсотками повертаються донорам. Тільки за першу добу було продано облігацій на 9 мільйонів гривень. На кінець грудня 2022 року ця цифра складала понад 3 мільярдів гривень.

Пряма допомога від СЕНС БАНК захисницям та захисникам України становить 115 мільйонів гривень (від тактичного спорядження до бронеавтомобілів). 5,2 мільйонів гривень донатів зібрано від клієнтів та працівників Банку кожному, хто постраждав від війни. Хтось задонатив 50 грн, хтось — 100 тисяч одним платежем, а хтось — 72 рази поспіль, знаходячи фонди в списку популярних платежів Sense SuperApp, а після одного з оновлень — безпосередньо зі спеціальної сторінки.

Команда банківських співробітників створила офіційну благодійну організацію для надання допомоги. Зібрано десятки тон гуманітарної допомоги для родин, будинків для літніх людей та військових частин. 750 тисяч гривень донатів спрямовано на роботу БО «Помаранчеві Худі»



Комісаренко А.В.
Голова Правління



Савенко О.В.
Головний бухгалтер

28 квітня 2023 року

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

Акціонерам, Наглядовій раді та Правлінню
АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА
«СЕНС БАНК»

ЗВІТ ЩОДО АУДИТУ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ**Думка**

Ми провели аудит фінансової звітності АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СЕНС БАНК» (далі – Банк), що складається зі звіту про фінансовий стан (баланс) на 31 грудня 2022 року, звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (звіт про фінансові результати), звіту про зміни у власному капіталі (звіт про власний капітал), звіту про рух грошових коштів за рік, що закінчився на зазначену дату, та приміток до звітності, включаючи стислий виклад суттєвих облікових політик (далі – фінансова звітність).

На нашу думку, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно та об'єктивно, в усіх суттєвих аспектах, фінансовий стан Банку станом на 31 грудня 2022 року, його фінансові результати та рух грошових коштів за рік, що закінчився на зазначену дату, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (далі – МСФЗ) та відповідає вимогам законодавства України з питань її складання.

Основа для висловлення думки

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

Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності

Ми звертаємо увагу на зміни фінансового стану Банку у 2022 році (звіт про фінансовий стан (баланс)), на інформацію, викладену у примітках до фінансової звітності 1, 2 (в частині «Суттєві облікові судження та оцінки»), 17, 31 та 32. В примітці 2 до фінансової звітності зазначається, що проаналізувавши існуючі внутрішні обставини, воєнні та економічні чинники, що наведені у зазначених примітках, та враховуючи їх можливий вплив, управлінський персонал Банку дійшов висновку, що існує суттєва невизначеність, яка може поставити під значний сумнів здатність Банку продовжувати свою діяльність на безперервній основі.

У 2022 році економіка України зазнала істотної кризи, зумовленої широкомасштабним вторгненням російської федерації на територію України, що, окрім бойових дій, мало безпосередній вплив на діяльність Банку.

Крім того, Банк знаходився і продовжує знаходитися під додатковим тиском репутації опосередкованих та прямих власників Банку, у тому числі кінцевих бенефіціарних власників – резидентів російської федерації, щодо яких застосовані санкції Ради національної безпеки і оборони України, Ради Європейського союзу та інших країн.

Внаслідок цих подій та обставин у 2022 році загальні активи Банку скоротились на 35.0%, а зобов'язання на 32.8%.

Нашу думку щодо цього питання не було модифіковано.

Пояснювальний параграф – обставини діяльності Банку

Ми звертаємо увагу на примітки 1, 17, 31 та 32 до фінансової звітності, в яких зазначені обставини діяльності Банку у 2022 році.

Відповідно до рішень Правління Національного банку України у 2022 та 2021 роках Банк був віднесений до категорії системно важливих банків. 07 квітня 2022 року Національний банк України надав роз'яснення про те, що міжнародні санкції не запроваджувались щодо Банку. Після звітної дати Національний банк України визначив Банк критично важливим для функціонування економіки та забезпечення життєдіяльності населення в особливий період.

Додатковий вплив репутаційного ризику власників Банку спричинив суттєвий відтік залучених коштів, і як наслідок, Банк у 2022 році набув статусу спеціалізованого ощадного банку - більш ніж 50 відсотків пасивів Банку належать коштам фізичних осіб. Додатково інформація розкрита у розділі цього Звіту незалежного аудитора *«Опис та оцінка найбільш значущих ризиків суттєвого викривлення інформації у фінансовій звітності, що перевіряється, у тому числі внаслідок шахрайства. Посилання на відповідну статтю або інше розкриття інформації у фінансовій звітності для кожного опису та оцінки найбільш значущих ризиків у звітності»*. У цьому розділі серед іншого зазначено, що нами визначений найбільш значущий ризик на рівні фінансової звітності – бізнес ризик, складовим якого є репутаційний ризик власників Банку та пов'язана з ним фінансова поведінка клієнтів Банку, як в частині непогашення кредитної заборгованості, так і в частині відтоків залучених коштів. В умовах, що існують станом на дату цього Звіту незалежного аудитора зазначений ризик може бути зменшений шляхом зміни власників Банку.

Станом на дату цього Звіту незалежного аудитора Національним банком України не погоджено власника істотної участі, усі учасники істотного прямого та опосередкованого володіння акціями Банку позбавлені права голосу. У 2022 році частина акцій Банку була арештована та передана в управління Національному агентству України з питань виявлення, розшуку та управління активами, одержаними від корупційних та інших злочинів.

У зв'язку з вищенаведеним, Банк знаходився під особливим порядком управління Національним банком України через призначення довіреної особи, яка станом на дату нашого Звіту незалежного аудитора може голосувати тільки у відношенні до частини акцій Банку (менше 50%). На дату цього Звіту незалежного аудитора тимчасовий управитель з боку Національного агентства України з питань виявлення, розшуку та управління активами, одержаними від корупційних та інших злочинів не призначений.

Банк знаходився під контролем з боку Національного банку України у відповідності до нормативно-правових актів з питань банківського нагляду.

Управлінський персонал Банку був операційно не пов'язаний з прямими та опосередкованими власниками Банку, основним завданням у 2022 році було підтримка ліквідності та платоспроможності Банку.

Нашу думку щодо цього питання не було модифіковано.

Пояснювальний параграф – кошти, отримані від Національного банку України

Ми звертаємо увагу на примітки 6 та 11 до фінансової звітності, в яких зазначено, що Банк отримував кошти від Національного банку України. Отримані кредити повністю забезпечені облігаціями внутрішньої державної позики, які були передані у заставу до Національного банку України.

Не зважаючи на обставини діяльності Банку у 2022 році, існуючі в Банку процедури управління ризиком дозволяли керувати загальною ліквідністю, що дало можливість Банку достроково погашати зобов'язання перед Національним банком України в суттєвих розмірах. У 2022 році обсяг заборгованості скоротився на 61.9%.

Нашу думку щодо цього питання не було модифіковано.

Ключові питання аудиту

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

Оцінка очікуваних кредитних збитків за кредитами, наданими юридичним і фізичним особам, та лізингових операцій, які обліковуються за амортизованою вартістю. Оцінка розміру очікуваних кредитних збитків за кредитами, наданими юридичним і фізичним особам, та лізингових операцій є ключовим питанням аудиту з огляду на обсяги кредитів та лізингових операцій. Застосування Міжнародного стандарту фінансової звітності 9 «Фінансові Інструменти» (далі – МСФЗ 9), який вимагає визнавати очікувані кредитні збитки на основі сценарного аналізу з використанням не тільки інформації про минулі події, поточні умови, а й прогнозів майбутніх економічних умов, є більшою мірою сферою застосування професійних суджень управлінського персоналу Банку і тому використання тих чи інших суттєвих суджень та оцінок може призвести до різного рівня очікуваних кредитних збитків. Процес визначення очікуваних кредитних збитків відповідно до МСФЗ 9 супроводжується значним обсягом вхідних даних, оцінок і суджень, що аналізуються. Обсяг зазначених операцій та очікуваних кредитних збитків за ними станом на 31 грудня 2022 року зазначений у примітці 5 до фінансової звітності.

Наші аудиторські процедури включали аналіз методології оцінки очікуваних кредитних збитків, яку використовував Банк для відображення резервів у фінансовій звітності відповідно до вимог МСФЗ 9, зокрема:

- тестування внутрішнього контролю під час здійснення кредитних та лізингових операцій;
- аналіз застосованих професійних суджень, облікових оцінок та підходів до розрахунку очікуваних кредитних збитків у воєнний час (примітка 2 до фінансової звітності);
- аналіз інформації щодо погашення кредитної заборгованості позичальниками Банку;
- аналіз справедливої вартості забезпечення, отриманого за кредитами;

- аналіз модифікацій кредитів, які відбулись протягом року;
- аналіз подій після дати фінансової звітності;
- перевірка вхідних даних для оцінки очікуваних кредитних збитків;
- аналітичні процедури та тести по суті за кредитами у вибірці.

Операції з пов'язаними сторонами. Оцінка обсягу операцій з пов'язаними сторонами є ключовим питанням аудиту з огляду на зміни у структурі власності та санкції, що діють у відношенні до учасників прямого та опосередкованого володіння акціями Банку, що вимагало застосування професійних суджень управлінського персоналу Банку (примітки 1, 2, 17, 31 та 32 до фінансової звітності). Обсяг операцій з пов'язаними сторонами зазначений у примітці 31 до фінансової звітності.

Наші аудиторські процедури включали аналіз професійного судження щодо порядку визначення пов'язаних сторін у 2022 році, аналіз впливу обставин діяльності Банку у 2022 році та до дати затвердження фінансової звітності (розділ нашого Звіту незалежного аудитора «Пояснювальний параграф – обставини діяльності Банку») на порядок визначення пов'язаних сторін, аналіз рішень Національного банку України щодо порядку визначення Банком пов'язаних осіб на підставі вимог статті 52 Закону України «Про банки та банківську діяльність», аналіз рішень Національного агентства України з питань виявлення, розшуку та управління активами, одержаними від корупційних та інших злочинів та інших державних органів.

Інша інформація

Управлінський персонал Банку несе відповідальність за іншу інформацію, яка не є фінансовою звітністю Банку та не містить нашого Звіту незалежного аудитора щодо неї.

Інша інформація складається з:

- *Звіту про управління (Звіт керівництва) за 2022 рік* (далі – Звіт про управління), який складається Банком на підставі вимог розділу IV постанови Правління Національного банку України «Інструкція про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України» №373 від 24.10.2011 (далі – Постанова №373) та який ми отримали до дати нашого Звіту незалежного аудитора. Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на зазначений Звіт про управління і ми не робимо висновок з будь-яким рівнем впевненості щодо нього в цілому. У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю згідно з вимогами пункту 11 розділу IV Постанови НБУ №373 є ознайомлення зі Звітом про управління та розгляд того:
 - чи існує узгодженість зазначеного звіту з фінансовою звітністю Банку за 2022 рік,
 - чи відповідає Звіт про управління вимогам законодавства;
 - чи існують суттєві викривлення у Звіті про управління
- та Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» від 21 грудня 2017 року №2258-VIII:
- чи узгоджується фінансова інформація у Звіті про управління з фінансовою звітністю за звітний період та/або з іншою інформацією, отриманою аудитором під час аудиту.

Ми не знайшли неузгодженості Звіту про управління з фінансовою звітністю Банку за 2022 рік, ми також не знайшли невідповідності Звіту про управління вимогам законодавства щодо порядку його складання та подання. Нами не встановлені суттєві викривлення у Звіті про управління. Нами не встановлено неузгодженості фінансової інформації у Звіті про управління з фінансовою звітністю за звітний період та/або з іншою інформацією, отриманою нами під час аудиту;

- *Річної інформації про емітента, яка має складатися на підставі статей 126 та 127 Закону України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки» № 3480-IV від 3 лютого 2006 року (далі – Закон України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки») з урахуванням вимог статті 12² Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» №2664-III від 12 липня 2001 року та яка не є фінансовою звітністю Банку. Річна інформація про емітента буде затверджена після дати нашого Звіту незалежного аудитора, окрім Звіту про корпоративне управління, отриманого нами до дати нашого Звіту незалежного аудитора. Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на Річну інформацію про емітента і ми не робимо висновок з будь-яким рівнем впевненості щодо цієї Річної інформації про емітента на дату цього Звіту незалежного аудитора. У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися з Річною інформацією про емітента та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між Річною інформацією про емітента та фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи Річна інформація емітента має вигляд такої, що містить суттєве викривлення. Коли ми ознайомимося з Річною інформацією про емітента та якщо ми дійдемо висновку, що в ній існує суттєве викривлення, нам потрібно буде повідомити інформацію про це питання Наглядовій раді Банку.*

Відповідальність управлінського персоналу Банку та Наглядової ради за фінансову звітність

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

При складанні фінансової звітності управлінський персонал Банку несе відповідальність за оцінку здатності Банку продовжувати свою діяльність на безперервній основі, розкриваючи, де це застосовано, питання, що стосуються безперервності діяльності, та використовуючи припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку, крім випадків, коли 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 незалежного 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. Ми також:

- 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 не виявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, неправильні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю;

- отримуємо розуміння заходів внутрішнього контролю, що стосуються аудиту, для розробки аудиторських процедур, які б відповідали обставинам, а не для висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю Банку;
- оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і відповідних розкриттів інформації, зроблених управлінським персоналом Банку;
- доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом Банку 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 незалежного 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 незалежного аудитора. Втім, майбутні події або умови можуть примусити Банк припинити свою діяльність на безперервній основі;
- оцінюємо загальне подання, структуру та зміст фінансової звітності включно з розкриттями інформації, а також те, чи показує фінансова звітність операції та події, що покладені в основу її складання, так, щоб досягти достовірного відображення.

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

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

ЗВІТ ЩОДО ВИМОГ ІНШИХ ЗАКОНОДАВЧИХ І НОРМАТИВНИХ АКТІВ

- ***Закон України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» від 21 грудня 2017 року N2258-VIII***

Інформація у цьому підрозділі Звіту незалежного аудитора надається відповідно до пунктів 3 та 4 статті 14 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» від 21 грудня 2017 року № 2258-VIII.

Нас було *призначено* для проведення обов'язкового аудиту фінансової звітності Наглядовою радою (протокол №107 від 30 вересня 2021 року). *Загальна тривалість виконання аудиторських завдань без перерв з урахуванням продовження повноважень, які мали місце, та повторних призначень для надання послуг з обов'язкового аудиту складає 5 років.*

Аудиторські оцінки

Опис та оцінка найбільш значущих ризиків суттєвого викривлення інформації у фінансовій звітності, що перевіряється, у тому числі внаслідок шахрайства. Посилання на відповідну статтю або інше розкриття інформації у фінансовій звітності для кожного опису та оцінки найбільш значущих ризиків у звітності

Під час проведення аудиту ми визначились щодо найбільш значущих ризиків суттєвого викривлення інформації у фінансовій звітності, у тому числі внаслідок шахрайства. Нами визначені наступні найбільш значущі ризики:

- на рівні фінансової звітності:
 - існування бізнес-ризиків - Банк належить до підприємств, які становлять суспільний інтерес, є банківською установою, здійснює свою діяльність у економічному, політичному середовищі та воєнній агресії російської федерації. Основними складовими ризику для Банку є репутаційний ризик власників Банку та пов'язана з ним фінансова поведінка клієнтів Банку, як в частині непогашення кредитної заборгованості, так і в частині відтоків залучених коштів. В умовах, що існують станом на дату цього Звіту незалежного аудитора зазначений ризик може бути зменшений шляхом зміни власників Банку (розділи цього Звіту незалежного аудитора «*Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності*» та «*Пояснювальний параграф – обставини діяльності Банку*», примітки 1, 2, 17, 31 та 32 до фінансової звітності Банку);
 - питання складання звітності на безперервній основі (примітка 2 та 32 до фінансової звітності Банку та параграф «*Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності*» цього Звіту незалежного аудитора);
- на рівні тверджень для класів операцій, залишків рахунків і розкриття інформації:
 - за кредитами та лізинговими операціями клієнтів (примітка 5 до фінансової звітності та розділ «*Ключові питання аудиту*» цього Звіту незалежного аудитора);
 - за операціями з пов'язаними сторонами (примітки 2 в частині «Суттєві облікові судження та оцінки» та примітки 17, 31 до фінансової звітності та розділ «*Ключові питання аудиту*» цього Звіту незалежного аудитора).

Стислий опис заходів, вжитих для врегулювання найбільш значущих ризиків суттєвого викривлення інформації у фінансовій звітності

Ми застосовували професійне судження при плануванні та проведенні аудиту, а також планували та проводили аудит з професійним скептицизмом, визнаючи, що можуть існувати обставини, які призводять до суттєвого викривлення фінансової звітності.

На підставі ідентифікованих та оцінених нами ризиків суттєвого викривлення фінансової звітності, окрім процедур, зазначених у розділах «*Ключові питання аудиту*» та «*Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності*» цього Звіту незалежного аудитора, ми провели наступні заходи:

- спланували проведення аудиту відповідно до Global Audit Manual RSM International, який розроблений у повній відповідності до MCA (далі – GAM), таким чином, щоб знизити ризик невиявлення викривлення інформації у фінансовій звітності до прийнятного рівня;

- для класів операцій, залишків рахунків і розкриття інформації робили окрему та/ або комбіновану оцінку ризиків суттєвого викривлення, яка складається з оцінки ризику внутрішнього контролю та невід'ємного ризику, який притаманний певним класам операції, залишків рахунків або розкриттів інформації;
- призначили відповідний до цих обставин персонал для виконання обов'язкового аудиту;
- відповідно до МСУЯ 2 «Перевірки якості завдання» було призначено відповідального за перевірку якості завдання, який не є членом команди із завдання, для проведення об'єктивної оцінки значних суджень, зроблених командою із завдання, та висновків, яких вона дійшла щодо них.

Основні застереження щодо найбільш значущих ризиків суттєвого викривлення інформації у фінансовій звітності

Основні застереження щодо найбільш значущих ризиків суттєвого викривлення інформації у фінансовій звітності полягають у застосування управлінським персоналом суджень під час складання фінансової звітності, що пов'язано із суб'єктивними рішеннями або оцінками чи ступенем невизначеності, при цьому може існувати діапазон прийнятних тлумачень або суджень (примітка 2 до фінансової звітності в частині «Суттєві облікові судження та оцінки»). Отже, існуючий рівень змінюваності не можна усунути застосуванням додаткових аудиторських процедур.

Також існує застереження щодо ризику шахрайства, який не є найбільш значущим ризиком суттєвого викривлення інформації у фінансовій звітності Банку, однак, відповідно до МСА 240, ризик нехтування контролем управлінським персоналом існує в усіх суб'єктів господарювання і через непередбачуваність способу, в який може відбутися таке нехтування, воно є ризиком суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства і, отже, значним ризиком. Відповідно до вимог МСА 240 під час планування аудиту ми розглядали схильність Банку до шахрайства з урахуванням бізнес-середовища, а також засобів і методів контролю, встановлених і підтримуваних управлінським персоналом, а також характером угод, активів і зобов'язань, відображених в бухгалтерському обліку, з урахуванням суттєвості, встановленої під час аудиту.

Основна відповідальність за запобігання і виявлення шахрайства лежить на управлінському персоналі Банку, який не повинен покладатися на проведення аудиту для уникнення своїх обов'язків, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, неправильні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю, які внаслідок властивих для аудиту обмежень можуть бути не виявлені. Властиві аудиту обмеження викладені у параграфі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» цього Звіту незалежного аудитора.

Пояснення щодо того, якою мірою вважалось можливим виявити порушення, включаючи шахрайство, під час обов'язкового аудиту

Для отримання достатньої впевненості ми повинні були отримати прийнятні аудиторські докази у достатньому обсязі для зменшення аудиторського ризику до прийнятного низького рівня, які надали б нам можливість дійти обґрунтованих висновків, на яких ґрунтується наша думка. Ця мета досягалась шляхом дотримання вимог GAM та МСА.

Узгодженість думки аудитора, наведеної у Звіті незалежного аудитора, з додатковим звітом для Аудиторського комітету

Думка, наведена у Звіті незалежного аудитора, узгоджується з додатковим звітом для аудиторського комітету, який складався у відповідності до вимог статті 35 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність».

Твердження про ненадання неаудиторських послуг, визначених статтею 6 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» від 21 грудня 2017 року № 2258-VIII

Нами не надавались Банку неаудиторські послуги, визначені статтею 6 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» від 21 грудня 2017 року № 2258-VIII.

Незалежність ключового партнера з аудиту та аудиторської фірми від Банку під час проведення аудиту

Твердження про нашу незалежність від Банку, у тому числі ключового партнера з аудиту, під час проведення аудиту фінансової звітності викладена у параграфі «Основа для висловлення думки» та «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» цього Звіту незалежного аудитора.

Інформація про інші надані Банку або контрольованим ним суб'єктам господарювання послуги, крім послуг з обов'язкового аудиту

З дати призначення нас для виконання обов'язкового аудиту фінансової звітності Банку до дати цього Звіту незалежного аудитора нами не надавались Банку або контрольованим ним суб'єктам господарської діяльності (дочірнім підприємствам), послуги крім послуг з обов'язкового аудиту, що не розкриті у фінансовій звітності (примітка 1 до фінансової звітності).

Пояснення щодо обсягу аудиту та властивих для аудиту обмежень

Обсяг аудиту викладений у параграфі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» цього Звіту незалежного аудитора.

Через властиві для аудиту обмеження разом із властивими обмеженнями системи внутрішнього контролю існує неминучий ризик того, що деякі суттєві викривлення можна не виявити, навіть якщо аудит належно спланований і виконаний відповідно до МСА.

Основні відомості про аудиторську фірму:

- *повне найменування:* ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «РСМ УКРАЇНА»;
- *місцезнаходження та фактичне місце розташування:* м. Київ, 04080, вул. Нижньоюрківська, буд. 47 та м. Київ, 03151 вул. Донецька, 37/19 відповідно;
- *інформація про реєстрацію в Реєстрі* – за №0084 у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності, у тому числі у Розділі «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності» та у Розділі «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес».

- *Рішення Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку (далі – НКЦПФР) «Вимоги до інформації, що стосується аудиту або огляду фінансової звітності учасників ринків капіталу та організованих товарних ринків, нагляд за якими здійснює Національна комісія з цінних з паперів та фондового ринку» №555 від 22 липня 2021 року*

Аудит фінансової звітності АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СЕНС БАНК» (далі – Банк) здійснювався на підставі договору №25-10/2021 В 700 від 25 жовтня 2021 року з 28 грудня 2022 року по 28 квітня 2023 року включно.

На нашу думку, на дату аудиту Банком не була розкрита *інформація про кінцевого бенефіціарного власника та інформація про структуру власності* відповідно до вимог, встановлених Положенням про форму та зміст структури власності, затвердженим наказом Міністерства фінансів України від 19 березня 2021 року №163.

Питання структури власності Банку знаходиться під контролем Національного банку України.

Банк є відповідальною особою банківської групи та не є контролером/учасником *небанківської фінансової групи*.

Банк є підприємством, що становить суспільний інтерес.

Материнські компанії. Юридичними особами власниками істотної участі на кінець звітного періоду є:

- компанія ABH Holdings S.A.(вул. болівар дю Прінс Анрі 3, Л-1724 м. Люксембург, Велике Герцогство Люксембург);
- компанія ABH Ukraine Limited (Темістоклес Дерві, 5, Еленіон Білдінг, 2-й поверх, п/с 1066, Нікосія, Кіпр, після звітної дати адресу змінено на: вул. Візантію, 5, Спирідіс Тауер, Строволос, п/с 2064, м. Нікосія, Кіпр).

Дочірні компанії: Банк має дочірні компанії ТОВ «УКРСОЦБУД» (Україна, 03150, м. Київ, вулиця Велика Васильківська, будинок 100) та ТОВ СІБ КУА «УКРСОЦ-НЕРУХОМІСТЬ» (Україна, 03118, місто Київ, проспект Червонозоряний, будинок 132, кімната 307) - обидві компанії були створені у формі товариства з обмеженою відповідальністю.

Банком було прийнято рішення рекласифікувати вкладення у дочірні компанії до активів групи вибуття відповідно до вимог МСФЗ 5 «Непоточні активи, утримувані для продажу, та припинена діяльність», у зв'язку з чим консолідована звітність Банком не складається.

Пруденційні показники, встановлені нормативно-правовим актом НКЦПФР. Нормативно-правові акти НКЦПФР не встановлюють пруденційні показники для банків України

У Банку не створено *ревізійну комісію*.

У зв'язку зі складанням Банком Звіту про корпоративне управління відповідно до вимог законодавства повідомляємо наступне:

- за даними нашої перевірки *інформація, зазначена у пунктах 1-4 частини третьої статті 127 Закону України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки», наведена у Звіті про корпоративне управління та у примітці 1 до фінансової звітності;*

- на нашу думку, інформація, зазначена у пунктах 5 - 9 частини третьої статті 127 Закону України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки», наведена у Звіті про корпоративне управління та у примітці 1 до фінансової звітності та не суперечить інформації, отриманій нами під час аудиту фінансової звітності Банку.

Ключовий партнер з аудиту, результатом якого є цей Звіт незалежного аудитора, є Галина Рибак.

Рибак Г.Ф.

Ключовий партнер з аудиту



Номер реєстрації

у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності 100733

28 квітня 2023 року

Україна, м. Київ, вул. Донецька, 37/19

Ідентифікаційний код Аудиторської фірми: 21500646

<https://www.rsm.global/ukraine>

ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ**АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СЕНС БАНК»
ЗА 2022 РІК****Загальна інформація про фінансову звітність**

Назва суб'єкта господарювання, що звітує: АКЦІОНЕРНИЙ БАНК «СЕНС БАНК» (скорочена назва – АТ «СЕНС БАНК»).

Ідентифікаційний код юридичної особи: 23494714

Сайт: <https://sensebank.ua>

Пояснення зміни назви суб'єкта господарювання, що звітує, або інших способів ідентифікації у порівнянні з кінцем попереднього звітного періоду: у звітному періоді Банк змінив назву з АТ «АЛЬФА-БАНК» на АТ «СЕНС БАНК».

Опис характеру фінансової звітності Фінансова звітність АКЦІОНЕРНОГО БАНКУ «СЕНС БАНК» була підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (далі - «МСФЗ»), прийнятих Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку («РМСБО»), та тлумачень, випущених Комітетом з тлумачень Міжнародної фінансової звітності («КТМФЗ»).

Дата кінця звітного періоду: 31 грудня 2022 року

Період, який охоплюється фінансовою звітністю: Рік, що закінчується 31 грудня 2022 року.

Опис валюти подання: Валютою цієї звітності є гривня.

Рівень округлення, використаний у фінансовій звітності: звітність представлена в тисячах гривень, округлених до цілих.

Звіт про фінансовий стан (Баланс)
на 31 грудня 2022 року

У тисячах гривень	Примітки	2022 рік	2021 рік
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	3	18 154 275	31 160 207
Кредити та заборгованість банків	4	2 025 870	1 197 736
Кредити та заборгованість клієнтів	5	42 663 080	60 334 203
Інвестиції в цінні папери	6	4 187 386	11 009 093
Похідні фінансові активи	29	20 343	463 407
Інвестиційна нерухомість	7	542 714	478 590
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		1 964	1 981
Відстрочений податковий актив	23	583 168	847 369
Основні засоби та нематеріальні активи	8	3 676 352	3 641 068
Інші активи	9	3 018 281	5 780 895
Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття	10	292 049	797 753
Усього активів		75 165 482	115 712 302
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти, що отримані від Національного банку України	11	3 279 437	8 616 962
Кошти банків	11	30 723	27 055
Кошти клієнтів	12	60 547 020	88 117 806
Похідні фінансові зобов'язання	29	833 761	53 101
Боргові цінні папери, емітовані банком	13	1 812	4 677
Резерви за зобов'язаннями	14	198 926	322 928
Інші зобов'язання	15	2 183 652	4 288 274
Субординований борг	16	1 961 440	1 363 910
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток		112	-
Зобов'язання групи вибуття	10	11 568	11 599
Усього зобов'язань		69 048 451	102 806 312
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
Статутний капітал	17	28 726 248	28 726 248
Емісійний дохід та інший дохід за операціями з акціонерами	17	2 367 571	2 367 571
Резервні та інші фонди банку	17	1 868 398	1 536 486
Резерви переоцінки	18	347 559	26 355
Непокритий збиток		(27 192 745)	(19 750 670)
Усього власного капіталу		6 117 031	12 905 990
Усього пасивів		75 165 482	115 712 302

Затверджено до випуску та підписано

Комісаренко А.В.
Голова Правління

28 квітня 2023 року

Савенко О.В.
Головний бухгалтер

Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)
за рік, що закінчився 31 грудня 2022 року

У тисячах гривень	Примітки	2022 рік	2021 рік
Процентні доходи	19	11 739 892	10 093 038
Процентні витрати	19	(4 687 040)	(3 760 451)
Чистий процентний дохід	19	7 052 852	6 332 587
Чисте збільшення резерву під зменшення корисності процентних фінансових активів	3, 4, 5, 6	(12 249 830)	(1 669 792)
Чисті процентні доходи за вирахуванням резерву під зменшення корисності процентних фінансових активів		(5 196 978)	4 662 795
Комісійні доходи			
Комісійні витрати	20	4 318 792	5 610 772
Результат від операцій із фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	20	(1 476 376)	(1 782 635)
		(49 804)	4 013
Результат від перекласифікації переоцінки боргових фінансових інструментів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	21	74 588	18 932
Витрати, які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою нижчою, ніж ринкова		-	(25 960)
Чистий збиток від модифікації фінансових активів	5	(1 092 316)	(36 971)
Результат від припинення визнання фінансових активів		(116 233)	5 318
Чистий прибуток від припинення визнання фінансових зобов'язань		9 533	6 126
Чисте (збільшення)/зменшення резерву під знецінення інших фінансових активів	9	(450 892)	(3 061)
Чисте збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями	14	136 340	(180 164)
Результат від операцій з похідними фінансовими інструментами		(272 672)	622 434
Переоцінка похідних фінансових інструментів		(1 223 113)	206 714
Результат від операцій з іноземною валютою		1 082 464	485 523
Переоцінка іноземної валюти		2 951 685	(271 353)
Переоцінка об'єктів інвестиційної нерухомості	7	54 380	1 916
Витрати від зменшення корисності активів на продаж	10	(7 234)	(16 349)
Результат від вибуття необоротних активів, утримуваних для продажу, у тому числі від примусового відчуження	10	(498 165)	17 436
Інші операційні доходи та витрати	21	133 490	240 611
Адміністративні витрати	22	(5 286 092)	(6 240 099)
Прибуток (збиток) до оподаткування		(6 908 603)	3 325 998
Податок на прибуток	23	(201 560)	(6 877)
Прибуток (збиток) за рік		(7 110 163)	3 319 121
ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД			
ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД, ЩО НЕ БУДЕ РЕКЛАСИФІКОВАНИЙ В ПРИБУТОК / (ЗБИТОК)			
Переоцінка основних засобів		356 676	-
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом, що не буде рекласифікований в прибуток / (збиток)	18	(64 201)	84
ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД, ЩО БУДЕ РЕКЛАСИФІКОВАНИЙ В ПРИБУТОК / (ЗБИТОК)			
Переоцінка цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	18	28 729	(37 697)
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом, що буде рекласифікований в прибуток / (збиток)	18	-	1 511
Всього інший сукупний дохід після оподаткування за рік		321 204	(36 102)
Усього сукупного доходу за рік		(6 788 959)	3 283 019
Прибуток на акцію (гривень)	24	(0.025)	0.012

Затверджено до випуску та підписано

Комісаренко А.В.

Голова Правління

28 квітня 2023 року

Савенко О.В.

Головний бухгалтер

Звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал)
за рік, що закінчився 31 грудня 2022 року

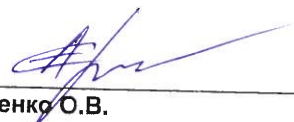
У тисячах гривень	Статутний капітал	Емісійний дохід та інший дохід за операціями з акціонерами (примітка 17)	Резервні та інші фонди банку (примітка 17)	Резерви переоцінки (примітка 18)	Непокритий збиток	Усього власного капіталу
Залишок на 31 грудня 2020 року	28 726 248	2 367 572	1 421 007	65 242	(22 957 098)	9 622 971
Прибуток за рік	-	-	-	-	3 319 121	3 319 121
Інші сукупні прибутки	-	-	-	(36 102)	-	(36 102)
Усього сукупного доходу	-	-	-	(36 102)	3 319 121	3 283 019
Відрахування до резервного фонду	-	-	115 479	-	(115 479)	-
Інший дохід за операціями з акціонерами	-	(1)	-	-	1	-
Рух резервів переоцінки в зв'язку з вибуттям будівель, визнаний в капіталі (примітка 18)	-	-	-	(2 785)	2 785	-
Залишок на 31 грудня 2021 року	28 726 248	2 367 571	1 536 486	26 355	(19 750 670)	12 905 990
Прибуток за рік	-	-	-	-	(7 110 163)	(7 110 163)
Інші сукупні прибутки	-	-	-	321 204	-	321 204
Усього сукупного доходу	-	-	-	321 204	(7 110 163)	(6 788 959)
Відрахування до резервного фонду	-	-	331 912	-	(331 912)	-
Рух резервів переоцінки в зв'язку з вибуттям будівель, визнаний в капіталі (примітка 18)	-	-	-	-	-	-
Залишок на 31 грудня 2022 року	28 726 248	2 367 571	1 868 398	347 559	(27 192 745)	6 117 031

Затверджено до випуску та підписано


 Комісаренко А.В.

Голова Правління

28 квітня 2023 року


 Савенко О.В.

Головний бухгалтер

Звіт про рух грошових коштів за прямим методом
за рік, що закінчився 31 грудня 2022 року

У тисячах гривень	Примітки	2022 рік	2021 рік
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Процентні доходи, що отримані		10 288 832	10 028 598
Процентні витрати, що сплачені		(4 699 579)	(3 810 658)
Комісійні доходи, що отримані		4 059 615	5 598 661
Комісійні витрати, що сплачені		(1 476 318)	(1 782 730)
Дохід від операцій за наданими кредитами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки		37 886	5 190
Реалізований результат операцій з похідними фінансовими інструментами		(271 103)	622 434
Результат операцій з іноземною валютою		1 082 464	485 523
Інші отримані операційні доходи		764 441	828 794
Виплати на утримання персоналу, сплачені		(3 343 303)	(3 268 249)
Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені		(2 175 006)	(2 494 063)
Податок на прибуток, сплачений	23	(1 560)	(282)
Грошові кошти отримані від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях		4 266 369	6 213 218
ЗМІНИ В ОПЕРАЦІЙНИХ АКТИВАХ ТА ЗОБОВ'ЯЗАННЯХ			
Кредити та заборгованість банків		(839 702)	(1 032 982)
Кредити та заборгованість клієнтів		13 321 552	(14 863 859)
Інші активи		2 984 770	261 354
Кошти, отримані від Національного банку України		(5 330 000)	(1 300 000)
Кошти банків		5 796	(73 551)
Кошти клієнтів		(36 218 364)	16 502 253
Боргові цінні папери, емітовані банком		(2 852)	(3 774)
Резерви за зобов'язаннями		(3 227)	(1 465)
Інші зобов'язання		(1 698 788)	914 990
Грошові кошти, що отримані від операційної діяльності		(23 514 446)	6 616 184
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Придбання інвестиційної нерухомості		-	-
Продаж інвестиційної нерухомості		39 308	579 440
Інвестиції в цінні папери		8 766 098	803 637
Дивіденди отримані	6	4 674	438
Чисті зміни в основних засобах та нематеріальних активах		(346 981)	(747 415)
Чисті зміни в довгострокових активах призначених для продажу, та активах групи вибуття		306	144 675
Зобов'язання групи вибуття		(32)	(144)
Грошові кошти, що використані в інвестиційній діяльності		8 463 373	780 631
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Грошові кошти, що (використані)/отримані від фінансової діяльності		-	-
Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти		2 049 488	(514 239)
Чисті зміни грошових коштів		(13 001 585)	6 882 576
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок року	3	31 150 180	24 267 604
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець року	3	18 148 595	31 150 180

Затверджено до випуску та підписано

Комісаренко А.В.

Голова Правління

28 квітня 2023 року

Савенко О.В.

Головний бухгалтер

Примітка 1 Інформація про банк

Повне найменування та місцезнаходження. АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «СЕНС БАНК» (надалі - Банк) зареєстрованого Національним банком України 24 березня 1993 року за №158. Банк є резидентом України. Головна установа Банку знаходиться за адресою: Україна, 03150, м. Київ, вулиця Велика Васильківська, 100. 1 грудня 2022 року Національним банком України винесено запис до Державного реєстру банків щодо зміни найменування АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «АЛЬФА-БАНК» на АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «СЕНС БАНК». Банк створено у формі акціонерного товариства (тип акціонерного товариства – приватне), акціонери відповідають за зобов'язаннями товариства тільки в межах належних їм акцій.

Діяльність Банку. У відповідності до вимог Статуту Банк може:

- здійснювати банківську діяльність на підставі банківської ліцензії №61 від 05 жовтня 2011 року шляхом надання банківських послуг;
- надавати фінансові послуги, що визначені Законом України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», у тому числі:
 - торгівля валютними цінностями;
 - фінансовий лізинг;
 - надання гарантій;
 - переказ коштів;
 - діяльність у системі накопичувального пенсійного забезпечення;
 - професійна діяльність на ринках капіталу;
 - факторинг.

Банк, крім надання фінансових послуг, може здійснювати також діяльність щодо:

- інвестицій;
- випуску власних цінних паперів;
- зберігання цінностей (у тому числі щодо обліку і зберігання цінних паперів та інших коштовностей, конфіскованих (заарештованих) на користь держави та/або визнаних безхазяйними) або надання в майновий найм (оренду) індивідуального банківського сейфа;
- інкасації коштів та перевезення валютних цінностей;
- надання консультаційних та інформаційних послуг щодо банківських та інших фінансових послуг;
- надання послуг адміністратора за випуском облігацій відповідно до Закону України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки».

Банк здійснює професійну діяльність на ринках капіталу відповідно до отриманих ліцензій Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку.

Банк не має права здійснювати діяльність у сфері матеріального виробництва, торгівлі (за винятком реалізації пам'ятних, ювілейних і інвестиційних монет) та страхування, крім виконання функцій страхового посередника.

Банк є постійним учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб з 02 вересня 1999 року.

Відповідно до рішення Правління Національного банку України від 26 лютого 2021 року №76-рш Банк у 2021 році віднесений до категорії системно важливих. За станом на 1 січня 2022 року рішенням Правління Національного банку України від 08 березня 2022 року №120-рш підтверджено віднесення Банку до системно важливих банків. Згідно з постановою Правління Національного банку України від 30 листопада 2020 року № 151 Банк є об'єктом критичної інфраструктури в банківській сфері України, а саме банком України, стає функціонування якого забезпечує стабільність банківської системи, має суттєве значення для економіки та безпеки держави, функціонування суспільства та який становить значний суспільний інтерес.

Статус спеціалізованого ощадного банку. Банк у 2022 році набув статус спеціалізованого ощадного банку - більше ніж 50 відсотків пасивів Банку належать коштам фізичних осіб: станом на 31 грудня 2022 року Банк займав 4 позицію в банківській системі України за обсягом коштів фізичних осіб.

Більш детально інформацію про діяльність Банку розкрито у Звіті про управління (Звіт керівництва).

Банківська група. Відповідно до вимог Положення про порядок регулювання діяльності банківських груп, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 20 червня 2012 року № 254, складається звітність банківської групи, до складу якої станом на 31 грудня 2022 року входять Банк, ПРАТ «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «АЛЬФА СТРАХУВАННЯ», ТОВ «ПАРИТЕТ ФІНАНС», ТОВ «АЛЬФА-ЛІЗИНГ УКРАЇНА», ТОВ СІБ КУА «УКРСОЦ-НЕРУХОМІСТЬ». Відповідальною особою банківської групи є Банк. 05 грудня 2022 року Національний банк України застосував до ПРАТ «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «АЛЬФА СТРАХУВАННЯ», ТОВ «АЛЬФА-ЛІЗИНГ Україна» та ТОВ «ПАРИТЕТ ФІНАНС» та заходи впливу у вигляді тимчасового зупинення ліцензій на надання фінансових послуг у зв'язку з невідповідністю компаній вимогам до ділової репутації надавачів фінансових послуг відповідно до Положення про ліцензування та реєстрацію надавачів фінансових послуг та умови провадження ними діяльності з надання фінансових послуг, затвердженого постановою правління Національного банку України від 24 грудня 2021 року № 153 (зі змінами). Цим компаніям встановлено строк для усунення порушень до 05 грудня 2023 року. Цим компаніям встановлено строк для усунення порушень до 05 грудня 2023 року.

Структура власності, кінцеві бенефіціарні власники та остаточно ключові власники. Акціями Банку на кінець звітного періоду володіють:

- компанія ABH Holdings S.A.(вул. болівар дю Прінс Анрі 3, Л-1724 м. Люксембург, Велике Герцогство Люксембург) – пряма участь в розмірі 57.6006% статутного капіталу Банку;
- компанія ABH Ukraine Limited (Темістоклес Дерві, 5, Еленіон Білдинг, 2-й поверх, п/с 1066, Нікосія, Кіпр) – пряма участь в розмірі 42.3994% статутного капіталу Банку. Опосередкованою участю в Банку (через компанію ABH Ukraine Limited) володіє компанія ABH Holdings S.A. (Люксембург) у розмірі 100% статутного капіталу Банку.

У березні 2022 року відбулись зміни у складі акціонерів ABH Holdings S.A., що є власником істотної участі у Банку та сукупно володіє часткою у розмірі 100% акцій Банку (ABH Holdings S.A. прямо належить 57,6006% акцій Банку, та опосередковано через компанію ABH Ukraine Limited належить 42,3994 % акцій Банку). Так, акціонерами ABH Holdings S.A. п. Ханом Г.Б. та п. Кузмічовим О.В. були передані належні їм частки (відповідно, 20.9659% та 16.3239%) на користь п. Косогова А.М., у зв'язку із чим він збільшив опосередковану участь у статутному капіталі ABH Holdings S.A. (та, відповідно, у Банку) з 3.6716% до 40.9614%.

Набуття опосередкованої істотної участі у Банку відбулось без отримання погодження Національного банку України, з порушенням вимог банківського законодавства України. Національний банк України застосував заходи впливу у зв'язку з вищезазначеним порушенням. У квітні 2022 року Національним банком України визнано зміни у структурі власності Банку, що відбулись за станом на 14 березня 2022 року.

Інформацію про структуру власності оприлюднено на сайті Банку (<https://alfabank.ua>) та на офіційному сайті Національного банку України (<https://bank.gov.ua>).

Кінцеві бенефіціарні власники визначені на підставі вимог Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення» - п. Андрій Косоков (опосередкована участь – 40.9614%) та п. Михайло Фрідман (опосередкована участь – 32.8632%)

Рішенням Національного банку України від 27 жовтня 2022 року №20/1388-ПК п. А. Косокову заборонено набуття істотної участі у АТ «СЕНС БАНК».

Остаточними ключовими учасниками Банку є п'ять осіб: п. Михайло Фрідман (опосередкована участь – 32.8632%), п. Пьотр Авен (опосередкована участь – 12.4018%), п. Андрій Косоков (опосередкована участь – 40.9614%), UniCredit S.p.A (опосередкована та сукупна участь – 9.9%) та неприбуткова організація The Mark Foundation for Cancer Research (благодійний траст, що не є юридичною особою, опосередкована участь – 3.8736%).

28 лютого 2022 року, 4 березня 2022 року, 14 березня 2022 року, 15 березня 2022 року, 5 квітня 2022 року, 19 квітня 2022 року та 19 жовтня 2022 року п. М. Фрідмана та п. П. Авена внесено до санкційних списків Європейського Союзу, Швейцарії, Австралії, Великобританії, Нової Зеландії, Канади та Ради Національної безпеки України відповідно.

19 жовтня 2022 року п. А.Косогова було внесено до санкційного списку Ради Національної безпеки України.

У березні 2022 року Національний банк України визнав ділову репутацію п. Авена П.О., п. Фрідмана М.М., п. Хан Г.Б. та п. Кузмічов О.В. небездоганною та застосував захід впливу у вигляді тимчасової, до усунення порушення, заборони власникам істотної участі в Банку використовувати право голосу.

07 квітня 2022 року Національний банк України надав роз'яснення про те, що міжнародні санкції не запроваджувались щодо Банку.

Відповідно до Рішень Комітету з питань нагляду та регулювання діяльності банків, нагляду (оверсайту) платіжних систем №20/478-рк та №20/479-рк від 20.03.2023 до ABH Ukraine Limited та ABH Holdings S.A. застосовано захід впливу у вигляді тимчасової, до усунення порушення, заборони використання права голосу за акціями Банку, які належать ABH Ukraine Limited та ABH Holdings S.A., що становлять 42,3994% та 57,6006% статутного капіталу Банку відповідно.

Керівництво Банку не володіє акціями.

З метою забезпечення безперервної діяльності банківської установи та на виконання вимог статті 73 Закону України «Про банки і банківську діяльність» Національним банком України призначено Дякова Симеона Денчева довіреною особою, якій передається право голосу за простими іменними акціями Банку (86,2264%), а також право брати участь в управлінні Банком виключно у відповідності до завдань Комітету з питань нагляду та регулювання діяльності банків, оверсайту платіжної інфраструктури Національного банку України.

Довірена особа Дяков Симеон Денчев призначена на період до усунення вищезазначеними власниками опосередкованої істотної участі порушення, за яке було застосовано тимчасову заборону права голосу.

Довірена особа Дяков Симеон Денчев зобов'язаний діяти під час голосування на Загальних зборах акціонерів в інтересах кваліфікованого та зваженого управління Банком з метою забезпечення та захисту інтересів Банку, його вкладників та інших кредиторів; виконувати завдання та вказівки Комітету щодо реалізації права голосу акцій Банку, переданих довірений особі, та участі в управлінні Банком, у тому числі голосувати з питань порядку денного Загальних зборів акціонерів Банку виключно у відповідності до завдань, у разі їх отримання, тощо.

Фактичне голосування на загальних зборах акціонерів протягом 2022 року відбувалось за участю голосів компанії ABH Holdings S.A. у кількості 7% та довіреної особи у кількості 49.7%.

Таким чином, протягом 2022 року була забезпечена безперебійна робота вищого органу управління – Загальних зборів акціонерів.

Управлінський персонал Банку був операційно не пов'язаний з прямими та опосередкованими власниками Банку, основним завданням у 2022 році було підтримка ліквідності та платоспроможності Банку.

Арешт акцій Банку та активів акціонерів. У травні 2022 року відповідно до ухвали суду було заарештовано рахунки з цінними паперами холдингової компанії ABN Ukraine Limited, яка володіє 42.4% акцій Банку, цінні папери знерухомлено через обмеження Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку та передано в управління Національному агентству України з питань виявлення, розшуку та управління активами, одержаними від корупційних та інших злочинів (Додатково дивись примітку 17).

Додатковий контроль з боку Національного банку України. У зв'язку з подіями, пов'язаними з кінцевими ключовими власниками Банку, Національний банк України ввів посилений додатковий контроль за операціями Банку на щоденній основі, у тому числі, контроль за операціями з пов'язаним з Банком особами.

Дочірні компанії. Банк має дочірні компанії ТОВ «УКРСОЦБУД» (Україна, 03150, м. Київ, вулиця Велика Васильківська, будинок 100) та ТОВ СІБ КУА «УКРСОЦ-НЕРУХОМІСТЬ» (Україна, 03118, місто Київ, проспект Червонозоряний, будинок 132, кімната 307). Оскільки діяльність зазначених компаній припинена, Банком було прийнято рішення щодо ліквідації цих компаній та рекласифікації інвестицій до активів групи вибуття відповідно до вимог МСФЗ 5 «Непоточні активи, утримувані для продажу, та припинена діяльність», у зв'язку з чим, консолідована звітність Банком не складається. На даний час триває процес ліквідації вказаних дочірніх компаній відповідно до вимог законодавства.

Прудеційні показники. Для банків України прудеційні показники встановлюються Національним банком України на підставі вимог Інструкції про порядок регулювання діяльності банків в Україні №368 від 28 серпня 2001 № 368.

Звітність Банку. Відповідно до вимог законодавства України Банк складає і надає контролюючим органам наступні звіти:

- Фінансову звітність (далі – Фінансова звітність), складену у відповідності до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності (далі – МСФЗ) разом з аудиторським звітом щодо цієї звітності на підставі вимог Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні»;
- Звіт про управління (звіт керівництва), складений у відповідності до вимог Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні»;
- Річну інформацію про емітента, яка складається у відповідності до вимог статей 126 та 127 Закону України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки» з урахуванням вимог статті 122 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», у складі якої Банк складає Звіт про управління (Звіт керівництва) та Звіт про корпоративне управління, які є невід'ємною частиною Річної інформації про емітента;
- Консолідовану звітність банківської групи спеціального призначення на комбінованій основі на виконання вимог Національного банку України відповідно до постанови від 20 червня 2012 року №254 «Про порядок регулювання діяльності банківських груп» із використанням основи комбінування, як визначено у постанові Правління Національного банку України від 9 квітня 2012 року №134 «Про порядок ідентифікації та визнання банківських груп» та додаткових роз'яснень, наведених у листі Національного банку України від 27 грудня 2013 року №40-111/30241.

Кодекс корпоративного управління. З метою формування прозорої та ефективної моделі корпоративного управління Банку, збалансування інтересів акціонерів, його посадових осіб, працівників, ділових партнерів і суспільства рішенням Позачергових Загальних зборів акціонерів від 12 серпня 2022 року затверджено в новій редакції «Принципи (кодекс) корпоративного управління акціонерного товариства «СЕНС БАНК».

Протягом 2022 року Банк дотримувався власних принципів корпоративного управління Банку у відповідності до Принципів (кодексу) корпоративного управління. Практика корпоративного управління, застосована понад визначені законодавством вимоги, відсутня. Кодекс корпоративного управління (нова редакція) Банку розміщено на вебсайті Банку за адресою: <https://alfabank.ua/storage/files/kodeks-korporativnogo-upravlinnya-ua.pdf>.

Загальні збори акціонерів. можуть вирішувати будь-які питання діяльності Банку, крім тих, що віднесені законом або Статутом до виключної компетенції Наглядової Ради. В 2022 році було проведено 4 загальних зборів акціонерів, в тому числі 1 річні загальні збори та 3 позачергових загальних зборів, протоколи розміщено на вебсайті Банку за адресою <https://sensebank.ua/rozkritta-informacii>.

Наглядова рада Для представлення інтересів акціонерів, захисту їх прав, регулювання діяльності виконавчого органу – Правління і контролю за його діяльністю Загальні збори акціонерів обрали Наглядову Раду у такому складі (чинний склад на кінець дня 31 грудня 2022 року):

- п. Шпек Роман Васильович – голова Наглядової Ради;
- п. Бакстер Ендрю – член Наглядової Ради;
- п. Браун Девід Марк - член Наглядової Ради;
- п. Гашковець Павел – член Наглядової Ради;
- п. Жмак Володимир – член Наглядової Ради (незалежний);
- п. Давидович Євген Володимирович – член Наглядової Ради (незалежний).

Наглядовою Радою затверджено розподіл повноважень між її членами, який охоплює всі основні напрямки діяльності установи. Протягом 2022 року Наглядова Рада провела 120 засідань, на яких було розглянуто 211 питань. Станом на кінець дня 31 грудня 2022 року в Банку діють три комітети Наглядової Ради: Аудиторський комітет, Комітет з питань призначень та винагороди, Комітет з управління ризиками.

Докладніше інформація розкрита у Звіті про управління.

Правління Банку. Виконавчим органом Банку є Правління, яке здійснює поточне управління діяльністю установи та несе відповідальність за ефективність її роботи згідно з принципами та порядком, встановленими Статутом, рішеннями Загальних зборів акціонерів, Наглядової Ради, а також Положенням про Правління, що затверджено Наглядовою Радою Банку. Правління Банку складається не менше ніж із трьох членів, підзвітне Загальним зборам акціонерів та Наглядовій Раді, організовує виконання їх рішень.

Голова Правління - Комісаренко Алла Валеріївна, яку призначено на посаду Голови Правління Рішенням Наглядової Ради від 29 грудня 2021 року з 05 січня 2022 року призначено зі вступом її на вказану посаду з моменту погодження кандидатури Національним банком України.

Станом на кінець дня 31 грудня 2022 року до складу Правління входили:

- п. Гриценюк Андрій Володимирович – член Правління;
- п. Дидишко Віталій В'ячеславович - Член Правління (головний ризик-менеджер);
- п. Харченко Поліна Сергіївна – член Правління (головний комплаєнс - менеджер);
- п. Савенко Олексій Володимирович – член Правління, головний бухгалтер;
- п. Половко Катерина Володимирівна – член Правління;
- п. Ступак Олексій Віталійович - Член Правління.

Наглядовою Радою Банку затверджено Положення про персональний розподіл функцій та повноважень членів Правління. Члени Правління, які очолюють підрозділ з управління ризиками та підрозділ за дотриманням норм (комплаєнс) є незалежними та мають право вето. Для підвищення ефективності діяльності Банку Правлінням утворені наступні комітети (делеговані Правлінням повноваження щодо прийняття рішень затверджені відповідними положеннями про комітети):

- Комітет з управління активами і пасивами;
- Головний кредитний комітет;
- Кредитний комітет з питань малого та середнього бізнесу;
- Кредитний комітет з питань роздрібного бізнесу;
- Комітет з операційних ризиків;
- Комітет з управління комплаєнс-ризиком фінансового моніторингу;
- Комітет з управління непрацюючими активами корпоративного бізнесу та сегменту МСБ;
- Комітет з управління непрацюючими активами роздрібного бізнесу та сегменту МСБ;
- Комітет по роботі з потенційно проблемними активами;
- Комітет по роботі з потенційно проблемними активами МСБ;
- Тарифний комітет;
- Тендерний комітет;
- Планово-бюджетний комітет;
- Кадровий комітет.

Протягом 2022 року Правлінням проведено загалом 424 засідання (в тому числі 43 очних засідання) на яких було розглянуто 547 питань.

Докладніше інформація розкрита у Звіті про управління.

Порядок призначення та звільнення посадових осіб Банку. Члени Наглядової Ради обираються Загальними зборами у кількості не менше 5 (п'яти) осіб на строк, визначений Загальними зборами. Голова та члени Наглядової Ради Банку вступають на посаду після їх погодження Національним банком України. Загальні збори вправі прийняти рішення про дострокове припинення повноважень членів Наглядової Ради та одночасне обрання нових членів. При цьому, рішення про дострокове припинення повноважень членів Наглядової Ради може бути прийнято тільки стосовно всіх членів Наглядової Ради. Без рішення Загальних зборів повноваження члена Наглядової Ради припиняються:

- за його бажанням за умови письмового повідомлення про це Банк за два тижні;
- у разі неможливості виконання обов'язків члена Наглядової Ради за станом здоров'я;
- у разі набрання законної сили вирок чи рішенням суду, яким його засуджено до покарання, що виключає можливість виконання обов'язків члена Наглядової Ради;
- у разі смерті, визнання його недієздатним, обмежено дієздатним, безвісно відсутнім, померлим;
- у разі отримання Банком письмового повідомлення про заміну члена Наглядової Ради, який є представником акціонера;
- в інших випадках, передбачених чинним законодавством України.

Члени Правління (в тому числі його Голова) призначаються Наглядовою Радою на строк та на умовах, визначених Наглядовою Радою, і можуть переобиратися необмежену кількість раз. Наглядова Рада також може призначити заступника (заступників) Голови Правління, який/які входять до складу Правління за посадою. Кількісний склад Правління визначається Наглядовою Радою та не повинен бути меншим, ніж 3 (три) особи. Наглядова Рада має право призначити членів Правління без визначення строку їх повноважень. Результати обрання Голови та членів Правління оформлюються письмовим рішенням Наглядової Ради. Голова Правління вступає на посаду після погодження Національним банком України. У разі дострокового припинення повноважень Голови Правління Наглядова Рада повинна одночасно прийняти рішення про обрання Голови Правління або особи, яка тимчасово виконуватиме його повноваження.

Система управління ризиками розкрита у примітці 26 до фінансової звітності.

Система внутрішнього контролю. У Банку створена та функціонує система внутрішнього контролю, що базується на моделі трьох ліній захисту з чітко визначеними сферами відповідальності між підрозділами Банку, крім функцій, які віднесено до виключної компетенції Наглядової Ради, Правління, комітетів відповідно до законодавства України, нормативно-правових актів Національного банку України, внутрішніх нормативних документів Банку.

Підрозділи другої лінії захисту - управління ризиками, контролю за дотриманням норм (комплаєнс) є незалежними, організаційно та функціонально відокремлені від підрозділів першої та третьої лінії захисту, підпорядковуються та підзвітні Наглядовій Раді. Третя лінія захисту – Управління внутрішнього аудиту є незалежним самостійним структурним підрозділом, підпорядковується та підзвітне Наглядовій Раді.

Управління внутрішнього аудиту відповідає вимогам Міжнародних стандартів професійних практик внутрішнього аудиту в редакції, що діє з 01 січня 2017 (далі – Стандарти), що підтверджено незалежною зовнішньою оцінкою, яка проводилась незалежною аудиторською компанією у лютому 2021 року.

Ревізійна комісія у Банку відсутня.

Докладніше інформація розкрита у Звіті про управління. Інформація у примітці 1 і не може розглядатися окремо від інформації, зазначеній у примітці 32 до фінансової звітності.

Примітка 2 Принципи облікової політики

Основи оцінки складання фінансової звітності. У цьому звіті використовуються різні основи оцінки з різним ступенем та в різних комбінаціях. Вони включають:

- *первісна вартість* - активи відображаються за сумою сплачених грошових коштів чи їх еквівалентів або за справедливою вартістю компенсації, виданої, щоб придбати їх, на момент їх придбання. Зобов'язання відображаються за сумою надходжень, отриманих в обмін на зобов'язання, або, за деяких інших обставин (наприклад, податків на прибуток), за сумами грошових коштів чи їх еквівалентів, що, як очікується, будуть сплачені з метою погашення зобов'язання в ході звичайної діяльності;
- *справедлива вартість* - це ціна, яка б була сформована за наступних умов:
 - ціна є вихідною, тобто такою, яка отримується за продаж або сплачується за передачу;
 - ціна є отриманою у ході звичайної операції;
 - ціна є отриманою на основному або найсприятливішому ринку,
 - учасники основного або найсприятливішого ринку - покупці та продавці є незалежними та обізнаними;
 - ціна є отриманою за поточними ринковими умовами на дату оцінювання справедливої вартості;
 - ціна є отриманою незалежно від того, чи спостерігається вона безпосередньо, чи отримана за допомогою методик оцінювання;
 - ціна є ринковою оцінкою, а не оцінкою з урахуванням специфіки Банку.
- *валова балансова вартість фінансових інструментів* - сума, за якою фінансовий актив чи фінансове зобов'язання оцінюється під час первісного визнання з вирахуванням погашення основної суми, і з додаванням або вирахуванням накопиченої амортизації будь-якої різниці між первісною вартістю та вартістю при погашенні (відкоригованої, у випадку фінансових активів, із урахуванням резерву під збитки), визначена за методом ефективного відсотка;
- *балансова вартість фінансових інструментів* – це вартість, за якою актив та зобов'язання відображаються в балансі. Балансова вартість для фінансового активу та фінансового зобов'язання складається з основної суми боргу, нарахованих процентів, неамортизованої премії (дисконту), суми переоцінки, а для фінансового активу - суми оціночного резерву під очікувані кредитні збитки;
- *балансова вартість нефінансових активів* – це сума, за якою актив визнають після вирахування будь-якої суми накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності або суми оціночного резерву з урахуванням переоцінки у відповідних випадках;
- *амортизована вартість* - сума, за якою фінансовий актив чи фінансове зобов'язання оцінюється під час первісного визнання з вирахуванням погашення основної суми, і з додаванням або вирахуванням накопиченої амортизації будь-якої різниці між первісною вартістю та вартістю при погашенні (відкоригованої, у випадку фінансових активів, із урахуванням резерву під збитки), визначена за методом ефективного відсотка.

Фінансові інструменти

Первісне визнання. Похідні фінансові інструменти та інші фінансові інструменти за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат, спочатку визнаються за справедливою вартістю. Всі інші фінансові інструменти спочатку визнаються за справедливою вартістю плюс витрати, понесені на здійснення операції. Прибуток або збиток при початковому визнанні визнається лише у тому випадку, якщо існує різниця між справедливою вартістю та ціною угоди. Найкращим доказом справедливої вартості фінансового інструмента при первісному визнанні зазвичай є ціна угоди. Банк робить висновок, що справедлива вартість при первісному визнанні відрізняється від ціни угоди:

- якщо справедлива вартість підтверджується котируваннями на активному ринку для ідентичного активу чи зобов'язання (тобто вхідні дані Рівня 1) чи ґрунтується на методиці оцінки, яка використовує данні винятково спостережуваних ринків, Банк визнає різницю між справедливою вартістю при первісному визнанні і ціною угоди в якості доходу чи збитку;
- в решті випадків первісна оцінка фінансового інструменту коригується для віднесення на майбутні періоди різниці між справедливою вартістю при первісному визнанні і ціною угоди. При первісному визнанні Банк визнає

відкладену різницю в якості доходу чи збитку лише у тому випадку, якщо вхідні дані стають спостережуваними або якщо визнання інструменту припиняється.

Дата визнання. Усі операції із придбання або продажу фінансових активів, що передбачають поставку протягом періоду, визначеного законодавством або традиціями ринку (угоди «звичайної» купівлі-продажу), визнаються на дату здійснення розрахунку, тобто на дату, коли Банк фактично здійснює поставку фінансового активу. Усі інші операції з придбання фінансових інструментів визнаються тоді, коли Банк стає стороною договору про придбання фінансового інструменту.

Класифікація. Банк визнає фінансові активи за 3 категоріями залежно від намірів та політики управління активами:

- *фінансові активи, які оцінюються за амортизованою вартістю*, якщо метою утримання такого активу (тобто бізнес-моделлю) є отримання передбачених договором потоків грошових коштів. При класифікації фінансових інструментів банком здійснюється SPPI-тест (Solely payments of principal and interest), який передбачає тестування умов фінансового інструменту, де грошові потоки за ним становлять виплату виключно основної суми та процентів за непогашену частину основного боргу (бізнес-модель I типу);
- *фінансові активи, які оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки у іншому сукупному доході (капіталі)*, якщо актив утримується у рамках бізнес-моделі II типу, яка передбачає як отримання передбачених договором потоків грошових коштів, так і продажу фінансових активів;
- *фінансові активи, які оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки у складі прибутку/збитку* – всі інші активи, в тому числі, якщо договір містить один або декілька вбудованих похідних інструментів (бізнес-модель III типу).

Фінансові зобов'язання можуть визнаватися за 2 категоріями:

- фінансові зобов'язання, які оцінюються за амортизованою собівартістю;
- фінансові зобов'язання, які оцінюються за справедливою вартістю.

Знецінення фінансових активів. Банк застосовує модель очікуваних кредитних збитків, яка передбачає своєчасне відображення погіршення або покращення кредитної якості фінансових інструментів з урахуванням наявної інформації та прогнозів на майбутнє. Об'єм очікуваних кредитних збитків, залежить від міри погіршення кредитної якості з дати порівняння, визначеної для фінансового інструменту. Оцінка резервів відбувається по відношенню до фінансових активів, що обліковуються за амортизованою вартістю та справедливою вартістю з визнанням переоцінки у іншому сукупному доході (капіталі). Крім фінансових активів Банк розраховує очікувані кредитні збитки по відношенню до фінансової дебіторської заборгованості, зобов'язань з надання кредитів, які не обліковуються за справедливою вартістю, та фінансових гарантій, які не обліковуються за справедливою вартістю.

Банк оцінює резерви під збитки за фінансовими інструментами із застосуванням наступних підходів:

- загальний підхід: кореспондентські рахунки, міжбанківські активні операції, кредити, надані контрагентам фізичним та юридичним особам, вкладення в боргові цінні папери, заборгованість за активами, проданими з відстрочкою платежу, операцій фінансового лізингу;
- спрощений підхід: дебіторська заборгованість за банківськими і господарськими операціям.

Загальний підхід. У відповідності з загальним підходом в залежності від міри погіршення кредитної якості з моменту початкового визнання Банк відносить фінансові активи до однієї з наступних стадій:

- стадія 1 – фінансові інструменти, за якими не спостерігалось суттєвого збільшення кредитного ризику, за якими розраховуються 12-місячні очікувані кредитні збитки;
- стадія 2 – фінансові інструменти із значним збільшенням кредитного ризику, але без ознак дефолту, за якими розраховуються кредитні збитки на весь термін їх дії;
- стадія 3 – фінансові інструменти в дефолті, за якими розраховуються очікувані кредитні збитки на весь термін їх дії (включаючи первісно знецінені активи).

В якості критерію значного збільшення кредитного ризику Банком використовується наявність простроченої заборгованості строком від 31 до 90 днів. Також Банком використовуються додаткові критерії, які свідчать про суттєве зростання кредитного ризику, зокрема, суттєве зниження рейтингу позичальника, прийняття (високий рівень ймовірності прийняття) законодавчих актів, які можуть обмежити діяльність позичальника, наявність інформації щодо корпоративного конфлікту, тощо. Дефолт за фінансовим інструментом визначається банком у випадку наявності таких ознак:

- боржник прострочив погашення боргу перед Банком більш ніж на 90 календарних днів;
- дефолтний рейтинг боржника;
- боржник не спроможний забезпечити в повному обсязі виконання зобов'язань перед Банком в установлений договором строк без застосування Банком процедури звернення стягнення забезпечення.

У випадку погіршення якості фінансового активу здійснюється його переведення у другу або третю стадію зменшення корисності у таких випадках:

- переведення фінансового активу до другої стадії зменшення корисності здійснюється у випадку наявності ознак високого кредитного ризику та відсутності ознак знецінення;
- переведення фінансового активу до третьої стадії зменшення корисності здійснюється у випадку наявності ознак дефолту.

У випадку виконання за фінансовим активом умови відновлення, а саме:

- здійснення погашення простроченої заборгованості та її відсутність протягом наступних 90 днів (30 днів за міжбанківськими активними операціями) або покращення рейтингу на 2 пункти здійснюється відновлення з 2-ї стадії;
- здійснення погашення простроченої заборгованості та її відсутність протягом наступних 180 днів (90 днів за міжбанківськими активними операціями) або підвищення рейтингу з дефолтного здійснюється відновлення з 3-ї стадії.

Банк застосовує два підходи до резервування:

- індивідуальний - для фінансових інструментів для яких виявлено суттєве зростання кредитного ризику чи ознаки дефолту, за індивідуальним підходом застосовується оцінка на рівні клієнта,
- колективний - для фінансових інструментів, за якими не виявлено суттєвого зростання кредитного ризику, а також для тих інструментів, за якими виявлено суттєве зростання кредитного ризику чи ознаки дефолту, але які не оцінюються індивідуально. За колективним підходом Банком застосовується оцінка на рівні портфеля у наступному порядку:
 - кредити юридичним особам групуються по внутрішньому рейтингу позичальника;
 - кредити фізичним особам та МСБ групуються за сегментами та в залежності від кількості днів прострочки.

Оцінювання очікуваних кредитних збитків за кожним кредитом позичальника за індивідуальним підходом проводиться на основі ймовірно зважених дискontованих грошових потоків. Банк розглядає наступні сценарії погашення кредитної заборгованості:

- самостійне погашення кредитної заборгованості згідно поточного графіку;
- погашення кредитної заборгованості за рахунок реструктуризації боргу;
- погашення кредитної заборгованості за рахунок реалізації забезпечення (дефолтний);
- списання кредитної заборгованості позичальника (дефолтний);
- кастомізований сценарій - коли погашення кредитної заборгованості не може бути описано вищевказаними сценаріями.

Для розрахунку ймовірності дефолту, використовуються історичні дані по частоті дефолту. Для визначення ймовірності дефолту на горизонті більше 1 року застосовується функція Вейбула. Значення ймовірності дефолту коригується залежно від прогнозу сценарію розвитку економіки, що описується різними прогнозними макроекономічними показниками (наприклад, реальний ВВП, девальвація національної валюти або рівень безробіття).

Джерела прогнозної інформації для макроекономічних показників, що їх використовує Банк:

- Національний банк України (www.nbu.gov.ua);
- Міністерство економічного розвитку і торгівлі України (www.me.gov.ua);
- Міжнародний валютний фонд (www.imf.org);
- Світовий банк (www.worldbank.org) та інші;
- Аналітичний відділ Корпоративно-Інвестиційного блоку Банку.

Припинення визнання

Фінансові активи. Фінансовий актив (або, коли застосовується частина фінансового активу або частина групи аналогічних фінансових активів) припиняє визнаватися, коли:

- активи погашені або права на отримання грошових потоків від активів інакше втратили свою чинність або
- Банк передав права на отримання грошових потоків від фінансових активів або уклав угоду про передачу, і при цьому також передав в основному всі ризики та вигоди, пов'язані з володінням активами, або Банк не передав та не залишив в основному всі ризики та вигоди володіння, але припинив здійснювати контроль.
- відбулося списання активу за рахунок резерву або прощення боргу.

Фінансові зобов'язання. Фінансове зобов'язання припиняє визнаватися, коли воно виконане, анульоване або минає строк його дії. У випадку коли існуюче фінансове зобов'язання замінюється на інше від того самого кредитора на суттєво інших умовах, або в умови існуючого зобов'язання вносяться істотні коригування, то така заміна або коригування вважаються припиненням визнання первісного зобов'язання та визнанням нового зобов'язання, а різниця відповідної балансової вартості визнається у Звіті про прибутки та збитки.

Списання фінансових активів. Банк зменшує валову балансову вартість фінансового активу, якщо Банк не має обґрунтованих очікувань щодо відшкодування фінансового активу в повному обсязі або його частини. Списання є подією, що веде до припинення визнання. Списання може відбуватися як до всього інструменту, так і до його частини, якщо ця частина включає потоки, які можна конкретно ідентифікувати або пропорційну частину грошових потоків.

Якщо Банком плануються зміни умов фінансового активу таким чином, що передбачають на момент модифікації прощення частини існуючих грошових потоків, визначених договором, то така частина активу має бути списана до проведення модифікації, та оцінка на предмет суттєвості модифікації не має враховувати такі грошові потоки, які плануються до списання.

Дохід від повернення раніше списаних активів. Банком відображається дохід від повернення раніше списаних активів у складі резервів під очікувані кредитні збитки Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід, зменшуючи їх.

Банком встановлені наступні критерії списання фінансових інструментів:

- *кредити юридичним особам:*
 - закінчення строку позовної давності за зобов'язаннями юридичної особи;
 - суб'єкта господарювання визнано банкрутом у встановленому законодавством порядку або припинення діяльності юридичної особи у зв'язку з її ліквідацією;
 - списання простроченої понад 180 днів заборгованості юридичної особи, розмір сукупних вимог Банку за якою не перевищує мінімально встановленого законодавством розміру безспірних вимог Банку для початку порушення провадження у справі про банкрутство;
 - списання активу у вигляді корпоративних прав або не боргових цінних паперів, за якими емітента визнано банкрутом у встановленому законодавством порядку або ліквідовано;
 - списання суми простроченої понад 360 днів заборгованості (її частини) за фінансовим кредитом (у тому числі, за сумою основного боргу і/або сумою нарахованих доходів) юридичної особи.
- *кредити фізичним особам:*
 - прощення боргу фізичній особі, за винятком заборгованості осіб, пов'язаних з Банком, та осіб, які перебувають з Банком у трудових відносинах, та осіб, які перебували з Банком у трудових відносинах, і період між датою припинення трудових відносин таких осіб та датою прощення їх заборгованості не перевищує три роки;
 - списання простроченої заборгованості фізичній особі, яка за рішенням суду визнана безвісно відсутньою;
 - списання простроченої заборгованості фізичної особи, яка за рішенням суду визнана померлою, при відсутності у цієї особи спадкового майна, на яке може бути звернено стягнення;
 - списання простроченої заборгованості померлої фізичної особи, при відсутності у цієї особи спадкового майна, на яке може бути звернено стягнення;
 - закінчення строку позовної давності за зобов'язаннями фізичної особи;
 - списання простроченої понад 180 днів заборгованості фізичної особи, якщо розмір такої заборгованості не перевищує 25 відсотків мінімальної заробітної платні (з розрахунку на рік), встановленої на 1 січня звітного податкового року (у разі відсутності законодавчо затвердженої процедури банкрутства фізичних осіб);
 - списання суми простроченої понад 360 днів заборгованості (її частини) за фінансовим кредитом (у тому числі за сумою основного боргу і/або сумою нарахованих доходів) за винятком заборгованості осіб, пов'язаних з Банком, та осіб, які перебувають з Банком у трудових відносинах, та осіб, які перебували з Банком у трудових відносинах, і період між датою припинення трудових відносин таких осіб та датою прощення їх заборгованості не перевищує три роки.

Додатково, щороку Банк проводить обов'язкове списання фінансових інструментів, за якими сформовано резерв у повній сумі валової балансової вартості та немає обґрунтованих очікувань щодо їх погашення при дотриманні одного або кількох з таких критеріїв:

- погашення суми боргу або його частини прострочено на більше ніж 36 місяців;
- за попередні 36 місяців Банк не отримав суттєвих платежів / суттєвих надходжень грошових потоків від реалізації застави/звернення стягнення на забезпечення (більше ніж 10 відсотків валової балансової вартості);
- Банк не зміг здійснити продаж фінансового інструменту за три спроби підряд шляхом відкритого (відкритих) аукціону (аукціонів) з використанням електронних торгових систем або іншим способом.

Особливості окремих класів фінансових інструментів та класів активів, за якими розраховуються резерви під очікувані кредитні збитки

Грошові кошти та їх еквіваленти являють собою активи, які можна конвертувати в готівку за першою вимогою і яким притаманний незначний ризик зміни вартості, включаючи кредити та депозити «овернайт» в інших банках. Грошові кошти та їх еквіваленти включають депозитні сертифікати, емітовані Національним банком України, зі строком погашення не більше трьох місяців, за якими Банк не несе ризику.

Згідно обраної політики щодо розкриття інформації у цій звітності кредити та депозити «овернайт» в інших банках обліковуються в складі коштів в інших банках, включаючи гарантійні депозити за умови існування кредитного ризику. Грошове покриття, розміщене в інших банках, обліковуються в складі інших фінансових активів.

Для цілей розкриття інформації у Звіті про рух грошових коштів грошові потоки, отримані в погашення кредитної заборгованості, направляються в першу чергу на погашення процентів, як те передбачено чинним законодавством та укладеними з клієнтами договорами.

Договори «репо» і зворотного «репо». Договори продажу та зворотної покупки цінних паперів (договори «репо») відображаються у фінансовій звітності як забезпечені операції фінансування. Цінні папери, реалізовані за договорами «репо», продовжують відображатись у звіті про фінансовий стан та переводяться до категорії цінних паперів, наданих як застава за договорами «репо», у випадку наявності у контрагента права на продаж або повторну заставу таких

цінних паперів, що впливає з умов контракту або загальноприйнятої практики. Відповідні зобов'язання включаються до складу коштів банків або клієнтів.

Придбання цінних паперів за договорами зворотного продажу (зворотного «репо») відображається у складі коштів в банках або кредитів клієнтам, залежно від ситуації. Різниця між ціною продажу і ціною зворотної покупки розглядається як проценти і нараховується протягом строку дії договорів «репо» за методом ефективної прибутковості. Цінні папери, передані на умовах позики контрагентам, продовжують відображатися у звіті про фінансовий стан. Цінні папери, позичені Банком, визнаються у звіті про фінансовий стан тільки при реалізації третім особам і відображаються у звіті про прибутки та збитки як результат від операцій з інвестиційними цінними паперами, наявними для продажу. Зобов'язання щодо їх повернення відображається за справедливою вартістю в складі зобов'язань за торговими операціями.

Фінансові гарантії. У ході звичайної господарської діяльності Банк надає фінансові гарантії у формі акредитивів, гарантій, порук, авалів та акцептів. Договори фінансової гарантії первісно визнаються у фінансовій звітності за справедливою вартістю. Після первісного визнання зобов'язання Банку за кожним договором гарантії оцінюються за більшим з двох значень: сумою амортизованої комісії або найкращою оцінкою витрат, необхідних для врегулювання будь-якого фінансового зобов'язання, що виникає за гарантією.

Субординований борг - це звичайні незабезпечені Банком боргові капітальні інструменти, які відповідно до договору не можуть бути погашені раніше п'яти років, а у випадку банкрутства чи ліквідації Банку повертаються інвестору після погашення претензій усіх інших кредиторів. Сума субординованого боргу, уключеного до капіталу, щорічно зменшується на 20 відсотків її первинного розміру протягом п'яти останніх років дії договору. Субординований борг може включатися до капіталу Банку після отримання дозволу Національного банку України. Субординований борг обліковується за амортизованою вартістю.

Похідний фінансовий інструмент – це фінансовий інструмент або інший договір, що має усі наступні характеристики:

- його вартість змінюється в результаті змін ставки відсотка, ціни фінансового інструменту, ціни на товари, обмінних курсів валют, індексів цін або ставок, кредитного рейтингу або кредитного індексу, або аналогічній базовій змінній (за умови, що нефінансова змінна не відноситься специфічно до якої-небудь із сторін за договором);
- його придбання не вимагає наявності чистих інвестицій або ж інвестиції менше, ніж для інших видів договорів, які, як очікується, матимуть схожі характеристики в результаті змін у ринкових чинниках;
- розрахунки по ньому здійснюються на майбутню дату.

При первісному визнанні похідних фінансових інструментів Банк класифікує їх в категорію оцінки за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки або збитки.

Після первісного визнання фінансові активи і фінансові зобов'язання за справедливою вартістю з відображенням переоцінки через прибутки або збитки (включаючи похідні інструменти) оцінюються за справедливою вартістю, без урахування витрат на операцію.

Кошти в розрахунках суб'єктів господарювання, фізичних осіб, що є коштами з обмеженим правом використання (покриття за акредитивами, гарантіями тощо), обліковуються в банку у складі інших зобов'язань до дати зарахування їх на рахунок отримувача (бенефіціара) до настання умов або дати валютування, визначених відповідною кредитною операцією або іншою операцією та умовами договору між банком та клієнтом щодо її проведення, не можуть бути об'єктом примусового списання, що застосовується до платника або отримувача.

Зобов'язання, пов'язані з кредитуванням – надані фінансові кредитні зобов'язання, у тому числі за акредитивами та фінансовими гарантіями (авалами, поруками), акцептами. Резерви під очікувані кредитні збитки за зобов'язаннями, пов'язаними з кредитуванням, визнаються та відображаються у Звіті про фінансовий стан, відповідно до методики Банку з використанням підходів щодо балансових операцій.

Електронні гроші – одиниці вартості, які зберігаються на електронному пристрої, приймаються як засіб платежу іншими особами, є грошовим зобов'язанням Банку-емітента, що їх випускає, та виконується ним в готівковій або безготівковій формі. Відповідно до законодавства України випуск електронних грошей можуть здійснювати лише банки. Випуск електронних грошей здійснюється шляхом їх надання користувачам або комерційним агентам в обмін на готівкові або безготівкові кошти. Банк має право випускати електронні гроші на суму, яка не перевищує суму отриманих ним грошових коштів. Порядок здійснення операцій з електронними грошима та максимальна сума електронних грошей на електронному пристрої, що перебуває в розпорядженні користувача, визначаються нормативно-правовими актами Національного банку України. Банк погашає випущені ним електронні гроші на вимогу користувача.

Придбані/створені кредитно-знецінені фінансові активи. Придбаний або створений кредитно-знецінений актив – придбаний або створений фінансовий актив, що є знеціненим на дату первісного визнання.

Кредитно-знецінений фінансовий актив – фінансовий актив, за яким є об'єктивні докази збитку чи спостерігаються одна або декілька подій, що мають негативний вплив на очікувані майбутні грошові потоки за таким фінансовим активом, зокрема:

- значні фінансові труднощі емітента або позичальника;
- порушення умов договору, такі як дефолт або прострочення платежу;
- надання Банком уступки позичальнику з економічних або договірних умов, пов'язаних з фінансовими труднощами позичальника, які Банк не надав би за інших умов;

- поява ймовірності банкрутства або фінансової реорганізації позичальника;
- зникнення активного ринку для фінансового активу внаслідок фінансових труднощів;
- купівля або створення фінансового активу з великою знижкою, що відображає понесені кредитні збитки.

За придбаними або створеними знеціненими фінансовими активами Банк на дату первісного визнання оціночний резерв не визнає. Первісно очікувані кредитні збитки за таким фінансовим активом включаються в ефективну ставку відсотка, скориговану з урахуванням кредитного ризику. В якості оціночного резерву під збитки за знеціненими активами Банк визнає тільки накопичені з моменту первісного визнання зміни очікуваних кредитних збитків за весь строк. При цьому позитивна зміна очікуваних кредитних збитків визнається як прибуток від знецінення, навіть за умови, якщо ця величина більше раніше визнаного збитку від знецінення фінансового активу.

Модифікація активів. Модифікований фінансовий актив – актив, за яким грошові потоки, передбачені договором, були переглянуті.

При модифікації фінансового активу (зміна умов договору за фінансовим активом за згодою сторін) Банк аналізує чи зумовлює модифікація:

- припинення визнання модифікованого (первісного) фінансового активу та визнання нового фінансового активу за справедливою вартістю; або
- продовження визнання первісного фінансового активу з новими умовами.

Новий фінансовий актив виникає у випадку, коли дисконтована за діючою ефективною процентною ставкою поточного фінансового активу, вартість грошових модифікованого активу суттєво відрізняється від валової балансової вартості поточного фінансового активу. Також новий фінансовий актив виникає у випадку зміни валюти, в якій був виражений фінансовий інструмент за позичальниками 1 та 2 стадії зменшення корисності або у випадку здійснення модифікації з іншими суттєвими якісними характеристиками визначеними рішенням колегіального органу відповідного рівня.

Якщо зміна умов за фінансовим активом зумовлює погашення первісного фінансового активу та визнання нового фінансового активу, то новий актив визнається на дату модифікації за справедливою вартістю з урахуванням витрат на операцію (за винятком нового активу, який обліковується за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки).

Оцінка очікуваних кредитних збитків за новим активом здійснюється на дату модифікації:

- в розмірі збитків, що очікуються протягом 12 місяців – якщо фінансовий актив не є первісно знеціненим;
- в розмірі кредитних збитків, що очікуються протягом всього строку дії фінансового активу - якщо новий фінансовий актив визнається як створений знецінений.

Якщо модифікація фінансового активу не призводить до припинення його визнання, то Банк коригує валову балансову вартість фінансового активу до теперішньої вартості переглянутих договірних грошових потоків, дисконтованих за первісною ефективною ставкою відсотка (для придбаних або створених знецінених фінансових активів – за ефективною ставкою відсотка, скоригованою з урахуванням кредитного ризику). Різницю між валовою балансовою вартістю за первісними умовами та валовою балансовою вартістю за переглянутими умовами Банк визнає як доходи або витрати від модифікації.

Взаємозалік фінансових інструментів. Взаємозалік фінансових активів і зобов'язань з відображенням тільки чистого сальдо в звіті про фінансовий стан здійснюється тільки при наявності юридично закріпленого права провести взаємозалік і наміру реалізувати актив одночасно з врегулюванням зобов'язання. Це, як правило не здійснюється стосовно генеральних угод про взаємозалік, і відповідні актив та зобов'язання відображаються в звіті про фінансовий стан у повній сумі.

Інвестиційна нерухомість. Банк визнає інвестиційною нерухомістю об'єкти, що відповідають наступним критеріям:

- землю, що втримується з метою отримання вигід від зростання її вартості в довгостроковій перспективі, а не від реалізації в короткостроковій перспективі в процесі діяльності;
- землю, подальше використання якої на цей час Банком не визначено;
- будівлі, подальше використання яких на цей час Банком не визначено;
- будівлі, об'єкт визнається Банком інвестиційною нерухомістю, якщо площа, що надана (призначена для надання) в лізинг, дорівнює або перевищує 95 відсотків від загальної площі будівлі.

Під час первісного визнання інвестиційної нерухомості Банк оцінює та відображає її в бухгалтерському обліку за первісною вартістю. Після первісного визнання об'єктів інвестиційної нерухомості подальша їх оцінка здійснюється за справедливою вартістю з визнанням змін справедливої вартості в прибутку або збитку, без визнання амортизації та зменшення корисності.

Основні засоби і нематеріальні активи. До основних засобів відносяться матеріальні активи, які Банк утримує з метою використання їх у процесі своєї діяльності, очікуваний строк корисного використання яких становить більше одного року та вартість яких за одиницю або комплект перевищує 6 000 гривень, а з 01 липня 2020 - 20 000 гривень. Необоротні матеріальні активи первісною вартістю до 6 000 гривень, а з 01 липня 2020 - 20 000 гривень та терміном корисного використання, що перевищує один рік, визнаються *малоцінними необоротними матеріальними активами*.

Придбані основні засоби оцінюються за первісною вартістю. В суму придбаних основних засобів включається ціна придбання, держмито, митний збір, витрати на доставку та розвантаження, витрати на установку та інші витрати, що безпосередньо пов'язані з цією операцією. Адміністративні та інші витрати, які не належать безпосередньо до витрат на придбання або доведення об'єкта до робочого стану, не включаються до його первісної вартості.

Після первісного визнання основних засобів їх подальший облік здійснюється за балансовою вартістю: первісною вартістю з вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності всіх груп, крім групи «Будинки, споруди та передавальні пристрої» та «Земельні ділянки», які обліковуються за справедливою вартістю з врахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності.

Витрати на поточний ремонт та утримання активів відносяться на витрати в міру їх здійснення і не впливають на балансову вартість необоротних активів.

До нематеріальних активів відносяться немонетарні активи, які не мають матеріальної форми та можуть бути ідентифіковані. Нематеріальні активи включають в себе придбані ліцензії та програмне забезпечення і відображаються за первісною вартістю, яка складається із фактичних витрат на придбання (виготовлення) і приведення у стан, при якому вони придатні до використання відповідно до запланованої мети. На кожний нематеріальний актив встановлюється індивідуальний термін корисного використання, що визначається Банком самостійно, виходячи з наступних критеріїв: досвід роботи Банку з подібними активами, сучасними тенденціями у розвитку програмних продуктів, експлуатаційними характеристиками.

Нематеріальні активи при первісному визнанні оцінюються за первісною вартістю. Після первісного визнання нематеріальні активи відображаються за балансовою вартістю: первісною вартістю з вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності

Роялті – Банком обрана політика щодо відображення витрат сплачених за нематеріальні активи на прямолінійній основі протягом дії угоди про отримання права використання нематеріальних активів.

Амортизація. Строк корисного використання основних засобів та нематеріальних активів встановлюється Банком в залежності від очікуваного періоду часу, протягом якого основні засоби будуть використовуватися. Банк застосовував наступні строки корисного використання основних засобів за такими групами:

- будинки, споруди та передавальні пристрої - від 7 років до 50 років; норма амортизації від 2 % до 15 %;
- машини та обладнання - від 2 років до 10 років; норма амортизації від 10% до 50 %;
- інструменти, прилади, інвентар (меблі) – від 2 років до 10 років; норма амортизації від 10% до 50%;
- інші основні засоби – від 2 років до 10 років; норма амортизації від 10% до 50 %;
- поліпшення орендованих приміщень – протягом строку оренди;
- права на знаки для товарів і послуг - від 2 до 10 років; норма амортизації від 10 % до 50 %;
- програмне забезпечення - від 1 до 30 років; норма амортизації від 3.33 % до 100 %;
- інші нематеріальні активи - від 3 років до 10 років; норма амортизації від 10 % до 33.33%;
- амортизація малоцінних необоротних матеріальних активів нараховується у першому місяці використання об'єкта в розмірі 100 відсотків його вартості.

При нарахуванні амортизації основних засобів і нематеріальних активів застосовується прямолінійний метод. Нархування амортизації починається з першого числа місяця, наступного за місяцем, в якому об'єкт передано в експлуатацію і закінчується з першого числа місяця, наступного за місяцем вибуття об'єкта. Норми амортизації розраховуються, виходячи з очікуваного строку корисного використання основних засобів. Норми та строки корисного використання основних засобів переглядаються наприкінці кожного фінансового року.

Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття. Банк класифікує необоротний актив як утримуваний для продажу, якщо його балансова вартість буде відшкодовуватись в основному шляхом продажу, а не в ході його використання. Для цього необоротний актив повинен бути доступний для негайного продажу в його теперішньому стані тільки на тих умовах, які є звичайними при продажу таких активів, при цьому продаж таких необоротних активів повинен характеризуватись високим ступенем імовірності.

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

Банк оцінює актив, класифікований як утримуваний для продажу, за меншою з двох сум: балансовою вартістю чи справедливою вартістю, за вирахуванням витрат на реалізацію.

В разі настання подій або зміни обставин, що вказують на можливе зменшення корисності активів, Банк відображає збиток від зменшення корисності при первісному, а також подальшому списанні їх вартості до справедливої вартості за вирахуванням витрат на реалізацію.

Станом на 31 грудня 2019 року Банком було прийнято рішення провести перекласифікацію інвестицій у дочірні компанії ТОВ «Укрсоцбуд» та ТОВ СІБ КУА «УКРСОЦ-НЕРУХОМІСТЬ» до активів групи вибуття відповідно до вимог МСФЗ 5.

Банк визнав перекласифікацію інвестицій у дочірні компанії в категорію активів групи вибуття:

- інвестицію у дочірню компанію ТОВ СІБ КУА «УКРСОЦ-НЕРУХОМІСТЬ» - за балансовою вартістю, що була меншою ніж справедлива вартість за вирахуванням витрат на припинення визнання;
- інвестицію у дочірню компанію ТОВ «Укрсоцбуд» - за справедливою вартістю за вирахуванням витрат на припинення визнання, так як вона є меншою за їх балансову вартість.

Оренда. МСФЗ 16 вимагає, щоб усі договори оренди визнавались у балансі, на початку оренди визнається актив з права користування, і орендні зобов'язання, з визнанням витрат по амортизації активу в формі права користування та окремо нарахуванням процентних витрат за зобов'язанням. Банк не відображає в обліку актив з права користування за договорами оренди, строк дії яких менше одного року, або вартість орендованого активу за якими менше 5 000 доларів США по курсу Національного банку України на дату укладання відповідного договору.

Банк визначає строк дії оренди наступним чином:

- для відділень Банку, в залежності від оцінки поточної діяльності відділення, Департамент розвитку та ефективності регіональної мережі визначає очікуваний термін оренди як один, три або п'ять років. Відділ оренди аналізує надану інформацію і обліковує актив за найкоротшим строком: очікуваним або контрактним (у разі відсутності опції пролонгації).
- для всіх інших договорів оренди – контрактний термін.

Для розрахунку приведеної вартості майбутніх орендних платежів Банк використовує ставку для депозитів без права дострокового розторгнення з виплатою відсотків щомісячно зменшену на 1% (на розмір стандартної маржі бізнесу у гривні).

Якщо договір або його окремі компоненти є договорами оренди, Банк обліковує кожну орендну складову як договір оренди, окремо від неорендних складових договору. Якщо Банк не може достовірно оцінити (виділити) розмір неорендних складових, вартість яких включена до вартості орендних платежів, такі складові враховуються як орендні.

Амортизація активу з права користування здійснюється від дати початку оренди до кінця строку корисного використання базового активу.

Банк після дати початку оренди визнає іншими операційними витратами/доходами змінні орендні платежі(зміна валютного курсу) , що не включені в оцінку орендного зобов'язання в тому періоді, у якому сталися події/умови, які спричинили здійснення таких платежів. В даному випадку майбутні дисконтовані грошові потоки не переглядаються.

Банк змінює оцінку орендних зобов'язань, дисконтуючи переглянуті орендні платежі з використанням незмінної ставки дисконтування, якщо змінюються майбутні орендні платежі внаслідок зміни індексу, що використовуються для визначення таких платежів.

За договорами оренди, які мають індексацію до валютного курсу, Банк індексує вартість поточного платежу без перерахунку активів з права користування та зобов'язань з оренди.

Банк відображає суму переоцінки орендного зобов'язання як коригування активу з права користування (крім випадку зменшення балансової вартості активу з права користування до нуля). У випадку, коли балансова вартість активу з права користування зменшилася до нуля та відбувається подальше зменшення орендного зобов'язання, Банк визнає решту суми у складі прибутків або збитків.

Довгострокова оренда земельних ділянок, на яких знаходяться власні об'єкти нерухомості банку не підпадають під дію МСФЗ 16 в частині необхідності визнання активу з права користування.

Банк переоцінює зобов'язання по оренді при настанні певної події: зміні термінів оренди, зміні майбутніх орендних платежів в результаті зміни індексу або ставки, що використовуються для визначення таких платежів. У більшості випадків суми переоцінки зобов'язання по оренді враховуються в якості коригування активу в формі права користування.

Банк оцінює активи з права користування за амортизованою вартістю.

Для цілей представлення у фінансовій звітності зобов'язання щодо орендних платежів у процентному ризику та ризику ліквідності їх було перенесено до інших фінансових зобов'язань.

Для Банку у якості орендодавця порядок обліку відповідно до МСФЗ 16 не змінився у порівнянні з МСБО 17, використовуються ті ж принципи класифікації, як і раніше, з двома видами оренди: операційної і фінансової.

Оперативний лізинг (оренда) – це господарська операція Банку, що передбачає передачу орендарю основного фонду, на умовах інших, ніж ті, що передбачаються фінансовим лізингом (орендою). Якщо Банк виступає орендодавцем, то доходи за договорами операційної оренди визнаються на основі прямолінійного методу протягом строку дії відповідного договору оренди. У випадку, коли Банк виступає як орендар, орендні платежі за договорами операційної оренди визнаються як витрати на основі прямолінійного методу протягом строку дії відповідної оренди. Витрати Банку як лізингоодержувача на поліпшення об'єкта оперативного лізингу відображаються в обліку як капітальні інвестиції у інші необоротні матеріальні активи.

Фінансовий лізинг – це оренда, за умовами якої відбувається передача всіх істотних ризиків та винагород, пов'язаних з володінням активом, причому право власності на об'єкт оренди може як перейти орендарю, так і залишитись у орендодавця в залежності від суті операції.

Оренда класифікується як фінансовий лізинг у випадку коли:

- за умовами оренди володіння активом передається орендарю в кінці строку оренди;
- орендар має можливість придбати актив за ціною, яка, як очікується, буде значно нижчою за справедливую вартість на дату реалізації цієї можливості, і на початку строку оренди існує обґрунтована впевненість у тому, що така можливість буде реалізована;
- строк оренди становить більшу частину строку корисного використання активу, навіть у випадку коли право власності не передається;
- на початок строку оренди теперішня вартість мінімальних орендних платежів дорівнює практично всій справедливій вартості орендованого активу;
- орендовані активи належать до таких спеціалізованих активів, що лише орендар може використати їх, не здійснюючи значних модифікацій.

На дату початку оренди Банк визнає активи, утримувані за фінансовою орендою, у своєму звіті про фінансовий стан та подає їх як дебіторську заборгованість за сумою, що дорівнює чистій інвестиції в оренду.

Резерви під зменшення корисності інших нефінансових активів. Для нефінансової дебіторської заборгованості Банк розраховує резерв під зменшення корисності, базуючись на нормі збитку/показника ризику залежно від кількості днів визнання заборгованості в балансі банку або кількості днів прострочення боргу.

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

Податок на прибуток. *Поточний податок* – це сума, що, як очікується, має бути сплачена податковим органам або ними відшкодована стосовно оподаткованого прибутку чи збитку за поточний та попередні періоди. Прибуток, який оподатковується, або збиток базується на оціночних показниках, якщо фінансова звітність ухвалюється до моменту подання відповідних податкових декларацій. Інші податки, за винятком податку на прибуток, обліковуються у складі адміністративних витрат. Банк не згортає залишки дебіторської заборгованості та зобов'язання щодо поточного податку на прибуток у випадках передбачених податковим законодавством.

Відстрочений податок на прибуток розраховується за методом балансових зобов'язань відносно перенесених податкових збитків та тимчасових різниць, що виникають між податковою базою активів та зобов'язань та їхньою балансовою вартістю для цілей фінансової звітності. Активи та зобов'язання з відстроченого оподаткування визначаються із використанням ставок оподаткування, які введені в дію або практично були введені в дію станом на кінець звітного періоду і які, як очікується, застосовуватимуться у періоді, коли будуть сторновані тимчасові різниці або зараховані перенесені податкові збитки. Відстрочені податкові активи по тимчасових різницях, що зменшують оподатковувану базу, та перенесені податкові збитки відображаються лише тією мірою, в якій існує імовірність отримання оподаткованого прибутку, відносно якого можна буде реалізувати тимчасові різниці.

Витрати з податку на прибуток включають поточні податки та відстрочене оподаткування та відображаються у складі прибутку чи збитку за рік.

Статутний капітал та емісійний дохід. *Статутний капітал* – це сплачені акціонерами зобов'язання щодо внесення коштів за підпискою на акції в статутний капітал, величина якого зареєстрована в порядку, встановленому законодавством України. Збільшення (зменшення) статутного капіталу Банку здійснюється з дотриманням порядку, встановленого Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку. Відповідно до Закону України «Про банки і банківську діяльність» та «Про акціонерні товариства» і статуту Банку рішення про випуск акцій приймається Рішенням акціонера Банку. Банк станом на 31 грудня 2021 року не випускав привілейованих акцій, виплата дивідендів не здійснювалась.

Емісійний дохід та інший дохід за операціями з акціонерами. Цей дохід виникає як різниця між номінальною вартістю акцій і ціною їх розміщення, а також прощення боргу акціонерами, надання безповоротної фінансової допомоги та прибутки (збитки) підчас первісного визнання фінансових інструментів за неринковою ставкою або не за справедливою вартістю.

Прибуток на акцію. Базисний прибуток на акцію розраховується шляхом ділення чистого прибутку або збитку за рік на середньозважену кількість звичайних акцій, що були в обігу протягом року. Банк не має конвертованих привілейованих акцій або конвертованих облігацій, таким чином, розбавлений прибуток на акцію буде дорівнювати базисному прибутку на акцію. Банком не проводились операції з акціями чи потенційними акціями, які могли б вплинути на суму прибутку на акцію станом на звітну дату.

Операції в іноземній валюті. Монетарні активи та зобов'язання, виражені в іноземних валютах, перераховувалися в гривню за офіційними курсами обміну валют, які існували на звітну дату. Операції з іноземною валютою обліковувалися за офіційними курсами обміну валют на дату проведення відповідних операцій. Прибутки та збитки, які виникали у результаті переоцінки іноземної валюти, включалися до складу статті «Результат від переоцінки іноземної валюти»

Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати). Статті доходів та витрат майбутніх періодів, що виникали в іноземній валюті за немонетарними статтями, також є немонетарними і обліковувалися за офіційним курсом на дату розрахунку, тобто фактичного їх отримання/сплати, і не переоцінювалися під час кожної зміни офіційних курсів до часу їх визнання за відповідними рахунками доходів/ витрат.

Статті доходів та витрат майбутніх періодів, що виникали в іноземній валюті за монетарними статтями балансу, є також монетарними і обліковувалися за офіційним курсом на дату складання балансу, та переоцінювалися при кожній зміні офіційного курсу.

Під час підготовки цієї фінансової звітності Банк використовував такі курси іноземної валюти:

	31 грудня 2022 року	31 грудня 2021 року
Гривня / 1 долар США	36.5686	27.2782
Гривня / 1 євро	38.9510	30.9226

Визнання доходів і витрат. Доходи визнаються, якщо існує висока вірогідність того, що Банк отримає економічні вигоди, та доходи можуть бути достовірно визначені. Для визнання доходів у фінансовій звітності необхідне дотримання наступних критеріїв.

Процентні доходи та витрати. За борговими фінансовими інструментами, процентні доходи чи витрати визнаються за ефективною ставкою відсотка, що є ставкою, яка точно дисконтує очікувані майбутні виплати та надходження протягом очікуваного строку існування фінансового інструмента чи більш короткого періоду, де це доречно, до валової балансової вартості фінансового активу чи амортизованої вартості фінансового зобов'язання.

При розрахунку ефективної ставки відсотка враховуються всі договірні умови за фінансовим інструментом (наприклад, право на дострокове погашення) та всі винагороди та (або) додаткові витрати, які безпосередньо пов'язані з фінансовим інструментом та є невід'ємною частиною ефективної ставки відсотка.

При розрахунку ефективної ставки відсотка з врахуванням кредитного ризику враховуються всі договірні умови за фінансовим інструментом (наприклад, право на дострокове погашення) та всі винагороди та (або) додаткові витрати, які безпосередньо пов'язані з фінансовим інструментом та є невід'ємною частиною ефективної ставки відсотка, та очікувані кредитні збитки. Ефективна ставка відсотка, скоригована з використанням кредитного ризику, застосовуються для визнання процентних доходів за первісно знеціненими фінансовими активами.

Балансова вартість фінансового активу чи фінансового зобов'язання коригується в разі перегляду Банком своєї оцінки платежів або надходжень. Скоригована балансова вартість фінансового інструменту обчислюється виходячи з первісної ефективної процентної ставки, а зміна балансової вартості відображаються як процентний дохід чи витрати (крім змін внаслідок перегляду оцінки платежів або надходжень, спричинених зменшенням корисності фінансових активів, які визнаються як кредитний збиток за таким активом).

Процентні доходи за фінансовими активами на першому та другому рівні кредитного ризику (визнано оціночний резерв на 1 та 2 стадії знецінення) визнаються на валову балансову вартість таких активів з використанням первісної ефективної ставки відсотка.

Процентний дохід за фінансовими активами на третьому рівні знецінення (визнано оціночний резерв на 3 стадії знецінення) визнаються на амортизовану собівартість (зменшену на суму резерву) таких активів з використанням ефективної ставки відсотка. При знеціненні фінансового активу (стадія 3 знецінення), процентні доходи продовжують визнаватися з використанням первісної ефективної процентної ставки (або номінальної ставки, якщо ефективна процентна ставка не може бути застосована) на основі амортизованої вартості. Визнання процентних доходів за такими фінансовими активами зупиняється при досягненні амортизованої вартості, що дорівнює нулю (100% знецінення). Комісійні доходи. Банк отримує комісійні доходи від різних видів послуг, що надаються клієнтам. Комісійні доходи можна розділити на такі дві категорії:

- *Комісійні доходи, отримані за надання послуг протягом певного періоду.* Комісійні, отримані від надання послуг протягом певного періоду, нараховуються протягом цього періоду. Такі статті включають комісійні доходи та винагороди за управління активами, відповідальне зберігання та інші управлінські та консультаційні послуги. Комісійні за зобов'язаннями з надання кредитів, що, ймовірно, будуть використані, та інші комісійні, пов'язані з наданням кредитів, переносяться на наступні періоди (разом із будь-якими додатковими витратами) та визнаються як коригування ефективної процентної ставки за кредитом.
- *Комісійні доходи від надання послуг з проведення операцій.* Комісійні, отримані за проведення або участь у переговорах щодо здійснення операції від імені третьої сторони, наприклад, укладення угоди про придбання акцій чи інших цінних паперів або придбання чи продаж підприємства, визнаються по завершенні відповідної операції. Комісійні або частина комісійних, пов'язана з певними показниками доходності, визнаються після дотримання відповідних критеріїв.

Якщо ж вищевказані умови не виконуються, доходи/ витрати Банк визнає при фактичному надходженні/ сплаті коштів.

Інформація за операційними сегментами. *Операційні сегменти* – це підрозділи Банку, що виконують його комерційну діяльність (отримання доходів, несення витрат), звітність яких на регулярній основі аналізується особами, відповідальними за прийняття операційних рішень і по яким можлива окрема фінансова інформація.

Особа, відповідальна за прийняття рішень – це особа або група осіб, що розподіляють ресурси Банку та оцінюють результати його діяльності. Функції особи, відповідальної за прийняття рішень виконує Правління Банку, яке аналізує внутрішні звіти з метою оцінки результатів діяльності та розподілу ресурсів Банку. Формат подання інформації про операційні сегменти відповідає формату внутрішньої звітності, яка подається особі, відповідальній за прийняття операційних рішень Банку.

Критерії, за якими визнано звітні сегменти. Звітний сегмент – відокремлюваний компонент, який займається постачанням окремого продукту або послуги (чи групи взаємозв'язаних продуктів чи послуг), зазнає ризиків та забезпечує прибутковість, відмінні від тих, що притаманні іншим сегментам. Активи сегменту становлять 10 % або більше від загальних активів Банку. Зовнішній дохід всіх визначених звітних сегментів становить не менше, ніж 75 % загального доходу Банку.

Згідно з вищевказаним, *операційними сегментами* Банку є:

- послуги фізичним особам: бізнес-сегмент надає банківські послуги клієнтам – фізичним особам, в тому числі відкриття та ведення поточних та накопичувальних рахунків, депозитів, послуги по зберіганню цінностей, обслуговування кредитних карток, споживче, авто, та іпотечне кредитування, тощо;
- послуги корпоративним клієнтам: бізнес-сегмент надає послуги по обслуговуванню поточних рахунків, депозитів, надання кредитного фінансування в різних формах, робота з похідними фінансовими інструментами, послуги купівлі-продажу іноземної валюти, управління активами, отриманими у власність Банку як погашення заборгованості клієнтів, тощо;
- централізовані казначейські банківські операції: бізнес-сегмент що організовує фінансування Банку та управління ризиками шляхом залучення коштів на фінансових ринках, випуску цінних паперів, інвестування в ліквідні активи.

Операції між сегментами виконуються на звичайних ринкових умовах. Ресурси перерозподіляються між сегментами, що викликає появу трансфертних витрат чи доходів сегменту (презентуються в операційному результаті). Інших вагомих перерозподілів між сегментами не існує. Активи та зобов'язання сегменту складають більшу частину валюти балансу та не виключають податкові наслідки. Капітал не закріплюється за сегментами за виключенням результатів сегменту поточного року.

Суттєві облікові судження та оцінки. Під час підготовки фінансової звітності згідно з МСФЗ від керівництва Банку вимагається прийняття оцінок та припущень, які впливають на відображені у звітності суми. Управлінський персонал здійснює свої оцінки та приймає професійні судження на постійній основі. Такі оцінки та судження керівництва базуються на інформації, яка є у керівництва Банку станом на дату підготовки фінансової звітності. Відповідно, фактичні результати можуть відрізнятися від таких оцінок і припущень. 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. Найбільш суттєве використання суджень та оцінок включає наступне.

Безперервність діяльності. Спираючись на прогнози розрахунки показників ліквідності та платоспроможності та оцінюючи умови діяльності Банку, управлінський персонал дійшов висновку, що існують достатні підстави для підготовки цієї звітності на основі принципу безперервної діяльності. Разом з тим, проаналізувавши існуючі внутрішні, економічні та воєнні чинники, у тому числі ті, що зазначені у примітці 32 до фінансової звітності, та враховуючи їх можливий вплив, керівництво Банку дійшло висновку, що існує суттєва невизначеність, яка може поставити під значний сумнів здатність Банку продовжувати свою діяльність на безперервній основі, як наслідок може бути неможливим реалізувати Банком свої активи та погасити зобов'язання за звичайного перебігу господарської діяльності."

Визначення пов'язаних осіб. Відповідно до вимог МСБО 24 «Розкриття інформації про пов'язані сторони», сторони вважаються пов'язаними, якщо одна сторона прямо або опосередковано здійснює контроль над іншою або має суттєвий вплив на прийняття фінансових та операційних рішень іншою стороною. При визначенні контролю та суттєвого впливу Банк керується вимогами МСФЗ 10 «Консолідована фінансова звітність» та МСБО 28 «Інвестиції в асоційовані та спільні підприємства» відповідно.

Відповідно до вимог МСФЗ 10, інвестор контролює об'єкт інвестування, якщо для інвестора виконуються всі перелічені нижче умови:

- має владні повноваження щодо об'єкта інвестування;
- зазнає ризиків або має права щодо змінних результатів діяльності об'єкта інвестування;
- має здатність використовувати свої владні повноваження щодо об'єкта інвестування з метою впливу на результати інвестора.

У квітні 2022 року, з метою забезпечення безперервної діяльності банківської установи та на виконання вимог статті 73 Закону України «Про банки і банківську діяльність» Національним банком України призначено Дякова Симеона Денчева довіреною особою, якій передається право голосу за простими іменними акціями Банку (86,2264%), а також право брати участь в управлінні Банком (примітка 1).

Відповідно до наданих повноважень, довірена особа Дяков Симеон Денчев зобов'язаний діяти під час голосування на Загальних зборах акціонерів в інтересах кваліфікованого та зваженого управління Банком з метою забезпечення та захисту інтересів Банку, його вкладників та інших кредиторів; виконувати завдання та вказівки Комітету щодо реалізації

права голосу акцій Банку, переданих довірений особі, та участі в управлінні Банком, у тому числі голосувати з питань порядку денного Загальних зборів акціонерів Банку виключно у відповідності до завдань, у разі їх отримання, тощо.

Фактичне голосування на загальних зборах акціонерів протягом 2022 року відбувалось за участю голосів компанії АВН Holdings S.A. у кількості 7% та довіреної особи у кількості 49,7%, оскільки акції компанії АВН Ukraine Limited в розмірі 42.3994% статутного капіталу Банку передані в управління АРМА (примітка 17).

У результаті зазначених подій, у квітні 2022 року власники істотної участі та остаточні ключові власники втратили як контроль над Банком, відповідно до вимог МСФЗ 10, так і суттєвий вплив відповідно до вимог МСБО 28. Як наслідок особи та суб'єкти господарювання, які, відповідно до вимог МСБО 24, раніше були пов'язаними з Банком через власників істотної участі та остаточних ключових власників, з квітня 2022 року не є пов'язаними особами за МСБО 24. У Примітці 31 до цієї фінансової звітності не розкривається інформація щодо залишків за операціями з такими контрагентами станом на 31 грудня 2022 року, а інформація щодо доходів та витрат за операціями з ними розкрита лише за період з січня по квітень 2022 року.

Початкове визнання операцій з пов'язаними особами. У ході звичайної діяльності Банк здійснює операції з пов'язаними особами відповідно до МСБО 24. МСФЗ вимагає обліковувати фінансові інструменти при початковому визнанні за справедливою вартістю. За відсутності активного ринку таких операцій, для того щоб визначити, чи здійснювались такі операції за ринковими або неринковими цінами та ставками, використовують професійні судження. Підставою для таких суджень є ціноутворення щодо подібних фінансових інструментів та операцій з ними, у тому числі аналіз ефективної ставки та параметрів укладених угод.

Банк працював в умовах загальних обмежень, щодо операцій з пов'язаними особами, зазначених у постанові Правління Національного банку України «Правила роботи банків у зв'язку з введенням в Україні воєнного стану №23 від 25 лютого 2023 року (далі – Постанова №23) та спеціальних обмежень, що були встановлені Національним банком України по відношенню до Банку.

Припинення визнання шляхом списання фінансових активів. Основою для організації роботи з управління проблемними активами є Стратегія управління проблемними активами АТ «АЛЪФА-БАНК», затверджена Наглядовою Радою. Банк активно працює з проблемною заборгованістю на різних етапах прострочення боргу, як судовим так і позасудовим шляхами та має очікування щодо відновлення вищезазначених фінансових активів.

Відповідно до внутрішніх процедур, Банк проводить списання фінансових активів при повній впевненості у відсутності перспектив погашення боргу або його частини після здійснення всіх передбачених процедур з реалізації прав кредитора, у тому числі пошук додаткових активів боржника або поручителя.

Резерв під зменшення корисності облігацій внутрішньої державної позики в національній валюті Спираючись на відсутність прецедентів дефолту України за облігаціями внутрішньої державної позики номінованими у гривні та враховуючи, що протягом воєнної агресії російської федерації проти України, яка фактично триває з 2014 року, рейтинги міжнародних рейтингових агентств в деякі періоди дорівнювали рейтингам на дату підписання цієї фінансової звітності, Банк вважає малоімовірним дефолт Уряду України за облігаціями внутрішньої державної позики номінованими у гривні.

Додатково стабільність гривні під час війни забезпечується допомогою країн-партнерів (оголошена фінансова, військова, гуманітарна допомога вже перевищує 120 мільярдів доларів США), що є найбільшою за всю історію. Крім того, відповідно до Звіту про фінансову стабільність Національного банку України (грудень 2022): «Облігації уряду є чи не найменш ризикованими інструментами на локальному фінансовому ринку. Ризики дефолту уряду за зобов'язаннями в національній валюті нижчі, ніж інших емітентів у країні.

Тож кредитні ризики ОВДП у гривні низькі. Європейським банківським законодавством та Базельськими стандартами передбачена можливість встановлення нульових вимог до капіталу під кредитні ризики державних цінних паперів у національній валюті. Національний банк України врахував це у регуляторних вимогах до українських банків».

Резерв під очікувані кредитні збитки за кредитами клієнтів та лізинговими операціями. У 2022 році оцінка резервів під очікувані кредитні збитки вимагала застосування управлінським персоналом істотних професійних суджень.

Банк здійснив оцінку резервів під очікувані кредитні збитки з урахуванням обмежень, які існували у 2022 році внаслідок військових дій, керувався вимогами Закону України «Про захист інтересів суб'єктів подання звітності та інших документів у період дії воєнного стану або стану війни» та Постанови №23.

На думку Банку, облікові оцінки, пов'язані із визначенням сум резервів під очікувані кредитні збитки, є основним джерелом невизначеності у наступних випадках:

- припущення щодо майбутнього рівня невиконання зобов'язань та оцінка потенційних збитків, пов'язаних з таким невиконанням, в умовах воєнного стану на дату затвердження цієї фінансової звітності не підлягає обґрунтованому прогнозуванню;
- облікові оцінки, пов'язані з оцінкою нерухомості, відображають стан ринку нерухомості, на якому спостерігається стратегія очікування щодо довгострокових рішень.
Ринок не відображає реальну вартість внаслідок відсутності попиту, одночасно не спостерігається суттєве зростання вимушених продаж з глибоким дисконтом;
- будь-яка істотна різниця між очікуваними кредитними збитками Банку та фактичними збитками, що будуть оцінені після завершення військових дій, може вимагатиме від Банку формування резервів, які, у випадку істотної відмінності, можуть суттєво вплинути на його фінансові звіти у майбутніх періодах.

Банк застосував наступні судження:

- повномасштабне вторгнення російської федерації та введення воєнного стану не вважалося автоматичним збільшення кредитного ризику за усіма фінансовими інструментами без проведення відповідного аналізу;
- положення Закону України «Про захист інтересів суб'єктів подання звітності та інших документів у період дії воєнного стану або стану війни» і військові дії уповільнили збір фінансової звітності позичальників, в цих умовах найбільш об'єктивним показником кредитної якості під час воєнного стану залишається спроможність позичальника обслуговувати кредитну заборгованість. Відсутність фінансової звітності позичальника/групи позичальників разом з аудиторськими звітами автоматично не вважалося суттєвим збільшенням кредитного ризику. Банк продовжував оцінку фінансового стану позичальника на основі наявної фінансової звітності. Отримання фінансової звітності разом з аудиторськими звітами щодо неї після закінчення воєнного стану може мати суттєвий вплив на оцінку фінансового стану позичальника/групи позичальників, а отже на резерв під очікувані кредитні збитки;
- надані Постановою №23 преференції щодо призупинення відліку прострочення обслуговування боргу не приймалися під час розрахунку резервів очікуваних кредитних збитків, якщо можливість не обслуговувати борг не оформлювалась відповідними угодами між Банком та позичальником.

Суми резервів на покриття збитків від знецінення фінансових активів у фінансовій звітності визначались на основі існуючих економічних умов та з врахуванням наслідків військових дій. Банк не здатен передбачити, як зміни у економічній та воєнній ситуації будуть впливати на достатність резервів під очікувані кредитні збитки.

Банк, з метою підтримки клієнтів, в тому числі за рекомендаціями Національного банку України, з самого початку війни запровадив кредитні канікули для клієнтів фізичних осіб, які допустили прострочку в обслуговуванні свого боргу та декілька разів їх подовжував в 2022 році, що було необхідною частиною послідовної стратегії Банку щодо врегулювання потенційно-проблемної заборгованості, яка передбачала обов'язкове запровадження етапу реструктуризації за етапом кредитних канікул. Таке подовження клієнтам кредитних канікул об'єктивно обумовлено:

- поступовим запровадженням технічних рішень з реструктуризації, з огляду на час необхідний для здійснення будь-якої технічної реалізації;
- неможливістю одночасно або в короткий проміжок часу реструктурувати борг, що перебуває (або перебував) на кредитних канікулах для значної кількості клієнтів,

Статистично підтверджено, що зазначена стратегія Банку мала значний позитивний вплив на відновлення платоспроможності клієнтів – фізичних осіб, а саме, за станом на звітну дату, що передувє даті затвердження цієї фінансової звітності:

- 58,2% портфеля беззаставних кредитів, що хоч раз (1 місяць) перебували на кредитних канікулах, відновили обслуговування боргу, з них:
 - 33,4% - вже повністю закрили заборгованість перед Банком (на суму 3 714 269 тисяч гривень);
 - 66,6% - регулярно обслуговують борг (на суму 7 394 311 тисяч гривень).
- 26,2% портфеля беззаставних кредитів, що перебував на канікулах, було реструктуризовано, з яких 67,8% повернулися до нормального обслуговування заборгованості на більш лояльних для клієнта умовах.

Таким чином, інструменти із запровадження кредитних канікул, реструктуризації та тимчасові особливості здійснення оцінки прострочки та кредитного ризику у відповідності до вимог Постанови №23, застосовувалися виключно з метою надання можливості клієнтам, кредитна спроможність яких знизилась (як наслідок воєнної повномасштабної агресії росії проти України), тимчасово не обслуговувати кредити та прийняти пропозиції Банку щодо реструктуризації на прийнятних (більш лояльних) умовах, з урахуванням додаткового часу потрібного Банку для розробки та впровадження доступних віддалено (digital), без відвідування банківських установ, та якісних продуктів реструктуризації.

Додатково зазначаємо, що станом на 31 грудня 2022 у бланковому портфелі не було кредитів, які б перебували на канікулах. Останні кредитні канікули були застосовані 30 вересня 2022 року.

Але, враховуючи невисоку ймовірність самостійного погашення в рамках поточних договірних умов, для угод, до яких були застосовані кредитні канікули та за якими не було здійснено будь-якого самостійного погашення клієнтом або не було проведено реструктуризацію боргу, Банк застосував консервативний підхід та класифікував такі кредити у 3-й стадії знецінення з відповідним визнанням очікуваних збитків.

Вартість заставного майна, що використовувалась під час розрахунку резервів під очікувані кредитні збитки станом на 31 грудня 2022 року визначалась з урахуванням наступних суджень та припущень (при цьому, Банк використовував результати власних та зовнішніх спостережень):

- спостережені дані відображають тенденції падіння цін в доларовому еквіваленті, що компенсується зростанням курсу долара США, отже вартість заставного майна може бути включена в розрахунок резервів в розмірі, що був зафіксований в діапазоні її визначення з 31 грудня 2021 року та протягом року;
- на рівень цін та відсутність динаміки впливають військові чинники які не відображають нормальний хід подій;
- у 2022 році процес переоцінки та моніторингу заставного майна знаходився під впливом вимог Постанови №23. З метою зменшення ризиків, пов'язаних із воєнним станом, та для цілей складання фінансової звітності Банком були застосовані підходи та виконані процедури, що забезпечували найбільш доступний під час воєнного стану рівень контролю:
 - огляд даних у відкритих джерелах щодо відсутності інформації про пошкодження об'єктів заставного майна та про відсутність суттєвих інцидентів у районі їх розташування;
 - отримання оперативної інформації від позичальника, що не суперечить даним, отриманим із відкритих джерел;
 - регулярний збір документів про стан збереження майна у позичальника / заставодавця майна (документальний моніторинг).

При цьому, під час прийняття рішення про прийнятність забезпечення, Банк спирався перш за все на відсутність негативної інформації та виключення сумнівів щодо розглянутих даних. У разі, якщо негативна інформація

підтверджувалась, предмет забезпечення включався до регулярної спеціалізованої оперативної звітності щодо втрат та псування заставного майна. Відповідна звітність на щотижневій основі подавалась на розгляд Правлінню Банку. Зіпсоване та втрачене заставне майно виключалось з розрахунку резервів очікуваних кредитних збитків.

Банк не приймав в розрахунок резервів вартість транспортних засобів, наданих фізичними особами в забезпечення виконання кредитних зобов'язань, рахуючи що Боржники фізичні особи за угодами із заставою авто з великими строками прострочення не зацікавлені у врегулюванні боргу чи добровільній реалізації, а примусове стягнення потребує значних витрат часу, і значно ускладнюється через масові переміщення транспорту фізичних осіб в військовий час (що ускладнює контроль наявності та стану, за необхідності розшук тощо).

В розрахунок очікуваних кредитних збитків за кредитами наданих фізичним особам не враховувались показники recovery rate, оскільки статистичні ряди під час військового стану не надавали для цього компоненту достатнього рівня впевненості.

У 2022 році Банком припинила враховуватися знищена пошкоджена внаслідок бойових дій застава об'єктів 1 285 044 тисяч гривень.

Справедлива вартість нерухомості – нерухомість, зайнята власником, та інвестиційна нерухомість проходить регулярну переоцінку. Така переоцінка ґрунтується на результатах оцінки, що здійснюється незалежним оцінювачем, який у ході оцінки використовує професійне судження, на які мають вплив ті ж самі міркування, що й для оцінки заставного майна.

Податкове законодавство та визнання відстрочених податків. Податкове, валютне та митне законодавство України обумовлює існування різних тлумачень, що спричиняє існування значних розбіжностей щодо оцінки сум податків та інших платежів в бюджет. Відстрочені податкові активи визнаються Банком лише в тій мірі, в якій існує ймовірність отримання оподаткованих прибутків в наступних періодах, оцінка яких базується на середньостроковому плані розвитку Банку. В основі побудови таких планів знаходиться обґрунтовані припущення керівництва, які вважаються такими за поточними обставинами.

Обмеження у правах власності: розпорядженні та користуванні. Станом на 31 грудня 2022 року на балансі Банку обліковуються інвестиційна нерухомість та необоротні активи утримувані для продажу з обмеженим правом власності: розпорядженні та користуванні 387 437 тисяч гривень (на 31 грудня 2021 року - 239 522 тисяч гривень). Невизначеність полягає у точному встановленні строку відновлення усіх прав власності Банку на ці активи.

Активи на тимчасово окупованих територіях. Під час ведення бойових дій за об'єктивними причинами неможливо з абсолютною точністю визначити обсяг активів, що перебувають на тимчасово окупованих територіях, остаточні втрати можна буде визначити після припинення воєнного стану. Інформація за активами надана у відповідних примітках.

Зобов'язання на тимчасово окупованих територіях. Банк продовжує обслуговування за безготівковими операціями клієнтів, адреса яких відповідає переліку тимчасово окупованих територій відповідно до норм постанови Правління Національного банку від 05.05.2022 № 94 «Про діяльність банків у територіальних громадах, що розташовані в районі проведення воєнних (бойових) дій або які перебувають в тимчасовій окупації, оточенні (блокуванні)».

Застосування нових та переглянутих МСФЗ

Нові МСФЗ та поправки, які були випущені, але наберуть чинності після дати цієї фінансової звітності:

1 січня 2022 року:

Зміни до МСФЗ (IFRS) 3 «Об'єднання бізнесу». IFRS 3 визначає, як компанія повинна враховувати активи та зобов'язання, які вона набуває внаслідок об'єднання. IFRS 3 вимагає, щоб компанія посилалася на Концептуальні основи фінансової звітності, щоб визначити, що визнається активом чи зобов'язанням. У поточній редакції з метою застосування IFRS 3 замість положень Концептуальних основ, випущених у 2018 році, набувачі повинні використовувати визначення активу та зобов'язання і відповідні вказівки, викладені у Концепції, прийнятій Радою з МСФЗ у 2001 році. З 1 січня 2022 року оновлено посилання відповідно до якого, набувачі повинні посылатися на Концептуальні засади, випущені у 2018 році, для визначення того, що складає актив чи зобов'язання.

Також з 1 січня 2022 року введено виняток, згідно з яким для деяких видів зобов'язань та умовних зобов'язань компанії, що застосовують IFRS 3, мають замість Концептуальних основ посылатися на МСФЗ (IAS) 37 «Оціночні зобов'язання, умовні зобов'язання та умовні активи». Правління очікує, що цей виняток залишиться в IFRS 3 доти, доки визначення зобов'язання в IAS 37 відрізнятиметься від визначення в останній версії Концептуальних основ. Рада директорів планує розглянути можливість узгодження визначень у рамках проекту з внесення цільових покращень у IAS 37.

МСБО (IAS) 16 «Основні засоби» У поточній редакції пункту 17 IAS 16 передбачено, що до первісної вартості включаються витрати на перевірку активу, зменшені на суму чистих надходжень від продажу виробів, вироблених у процесі доставки та перевірки активу. Наприклад, витрати на тестування обладнання включаються до первісної вартості за мінусом прибутку від продажу зразків, отриманих у процесі тестування. З 1 січня 2022 року забороняється віднімати від вартості основних засобів суми, отримані від продажу вироблених товарів, тоді як компанія готує актив до використання за призначенням. Натомість компанія визнаватиме таку виручку від продажів та відповідні витрати у складі прибутку або збитку.

МСБО (IAS) 37 «Оціночні резерви, умовні зобов'язання та умовні активи». На даний час пункт 68 IAS 37 не уточнює, які витрати слід включати в оцінку витрат на виконання контракту з метою оцінки того, чи цей договір є обтяжливим. Дослідження, проведене Комітетом з інтерпретації МСФЗ, показало, що розбіжність у поглядах на те, які витрати включати може призвести до істотних відмінностей у фінансовій звітності компаній, що укладають деякі типи договорів.

З 1 січня 2022 року до пункту 68 IAS 37 внесено зміни, внаслідок яких встановлено, що витрати на виконання договору включають витрати, які безпосередньо пов'язані з цим договором і включають:

- додаткові витрати на виконання цього договору, наприклад, прямі витрати на оплату праці та матеріали; і
- розподілені інші витрати, безпосередньо пов'язані з виконанням договорів, наприклад, розподілену частину витрат на амортизацію об'єкта основних засобів, що використовується для виконання, серед інших, також і даний договір.

МСФЗ (IFRS) 1 «Перше застосування Міжнародних стандартів фінансової звітності». Пункт D16 (a) IFRS 1 надає дочірній організації, яка вперше починає застосовувати МСФЗ пізніше, ніж її материнська компанія, звільнення щодо оцінки його активів та зобов'язань. Виняток, передбачений пунктом D16 (a) IFRS 1, не застосовується до компонентів капіталу. Відповідно, до внесення поправки до IFRS 1 від дочірньої організації, яка вперше застосовувала МСФЗ пізніше, ніж її материнська компанія, могли вимагати вести два окремі обліку для накопичених курсових різниць, заснованих на різних датах переходу на МСФЗ. Поправка до IFRS 1 розширює звільнення, передбачене пунктом D16 (a) IFRS 1, на накопичені курсові різниці, щоб скоротити витрати для компаній, що вперше застосовують МСФЗ.

МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти». Поправка пояснює, які комісії враховує компанія, коли вона застосовує тест «10 відсотків», передбачений пунктом B3.3.6 IFRS 9 для оцінки того, чи слід припинити визнання фінансового зобов'язання. Так, з 1 січня 2022 року при визначенні величини виплат комісійної винагороди за вирахуванням отриманої комісійної винагороди позичальник враховує тільки суми комісійної винагороди, виплата або отримання яких провадилися між цим позичальником та відповідним кредитором, включаючи комісійну винагороду, виплачену позичальником або кредитором від імені один одного.

МСФЗ (IFRS) 16 «Оренда». Поправка до МСФЗ 16 стосується лише ілюстративного прикладу, тому дата набрання чинності не вказується. Правління отримало інформацію про можливу плутанину у зв'язку з вимогами щодо стимулів до оренди, проілюстровані у прикладі 13 IFRS 16. До внесення поправок до ілюстративного прикладу 13 як частина факторів включалося відшкодування, що стосується поліпшень орендованого майна, при цьому в прикладі недостатньо чітко було представлений висновок про те, чи таке відшкодування відповідатиме визначенню стимулу до оренди. Рада вирішила усунути можливість плутанини, виключивши з ілюстративного прикладу 13 відшкодування, що стосується поліпшень орендованого майна.

1 січня 2023 року:

- МСФЗ (IFRS) 17 Договори страхування «(зі змінами, опублікованими в 2020 – 2021 роках);
- Зміни до МСБО (IAS) 1 «Подання фінансової звітності» – Класифікація зобов'язань як короткострокові та довгострокові;
- Зміни до МСБО (IAS) 1 «Подання фінансової звітності», до Практичних рекомендацій № 23 МСФЗ «Формування суджень щодо суттєвості»;
- Зміни до МСБО (IAS) 8 «Облікові політики, зміни у бухгалтерських оцінках та помилки» – Визначення облікових оцінок.

Зазначені поправки до МСФЗ/МСБО не вплинули на фінансову звітність Банку.

Примітка 3 Грошові кошти та їх еквіваленти

Таблиця 3.1. Грошові кошти та їх еквіваленти

У тисячах гривень	2022 рік	2021 рік
Готівкові кошти	2 157 145	5 025 758
Кошти в Національному банку України	2 936 570	2 947 292
Кореспондентські рахунки, депозити	5 055 338	10 277 551
Депозитні сертифікати, емітовані Національним банком України	8 010 079	12 910 483
Резерв під зменшення корисності	(4 857)	(877)
Балансова (амортизована) вартість	18 154 275	31 160 207

Депозитні сертифікати Національного банку України є короткостроковим безризиковим інструментом, який використовує Банк для управління короткостроковою ліквідністю та дотримання обов'язкового резервування на кореспондентському рахунку та управляється у бізнес-моделі I типу.

Далі наведені грошові кошти та їх еквіваленти для цілей складання Звіту про рух грошових коштів

У тисячах гривень	2022 рік	2021 рік
Грошові кошти та їх еквіваленти	18 154 275	31 160 207
Зменшення на суму нарахованих доходів та дисконтів	(10 537)	(10 904)
Збільшення на суму резервів під зменшення корисності за грошовими коштами та їх еквівалентами (таблиця 3.1)	4 857	877
Усього грошових коштів та їх еквівалентів для формування Звіту про рух грошових коштів	18 148 595	31 150 180

Максимальний ризик на одного позичальника станом на 31 грудня 2022 року становить 1 966 031 тисяча гривень, станом на 31 грудня 2021 року - 6 268 758 тисяч гривень. Валютна, географічна та концентрація грошових коштів та їх еквівалентів за строком погашення на основі очікуваних строків погашення наведена у примітці 26 «Управління фінансовими ризиками».

Таблиця 3.2 Аналіз кредитної якості кореспондентських рахунків (балансова вартість) за даними рейтингів визнаних на міжнародному рівні рейтингових агентств (Fitch, Moody's, Standard&Poor's) представлений наступним чином. Банки України представлені за рейтингом України.

У тисячах гривень	2022 рік	2021 рік
AA+/AA/AA-	1 966 019	6 704 152
A+/A/A-	1 070 090	3 281 188
BBB+/BBB/BBB-	1 848 739	57 120
BB+/BB/BB-	-	222 346
B+/B/B-	-	6 686
CCC+/C	165 633	2 702
Кредитний рейтинг не визначений	-	2 480
Усього балансова вартість залишків, що розміщені на кореспондентських рахунках	5 050 481	10 276 674

Станом на 31 грудня 2022 року та станом на 31 грудня 2021 року резерв під очікувані кредитні збитки за грошовими коштами та їх еквівалентами відноситься до 1 стадії оцінюється на колективній основі.

Таблиця 3.3. Аналіз зміни резерву під зменшення корисності грошових коштів та їх еквівалентами за 2022 рік

У тисячах гривень	Кореспондентські рахунки	Кредити овернайт	Усього
Залишок на 01 січня 2022 року	(877)	-	(877)
(Доформування)/розформування	(3 570)	(12)	(3 582)
Курсові різниці	(398)	-	(398)
Залишок на 31 грудня 2022 року	(4 845)	(12)	(4 857)

Таблиця 3.4. Аналіз зміни резерву під зменшення корисності грошових коштів та їх еквівалентами за 2021 рік

У тисячах гривень	Кореспондентські рахунки	Депозити овернайт	Усього
Залишок на 01 січня 2021 року	(6 239)	-	(6 239)
(Доформування)/розформування	5 055	(7)	5 048
Курсові різниці	307	7	314
Залишок на 31 грудня 2021 року	(877)	-	(877)

Примітка 4 Кредити та заборгованість банків

Таблиця 4.1. Кредити та заборгованість банків

У тисячах гривень	2022 рік	2021 рік
Кредити	643 839	1 198 187
Депозити	1 390 227	-
Резерв під зменшення корисності	(8 196)	(451)
Балансова (амортизована) вартість	2 025 870	1 197 736

Максимальний ризик на одного контрагента станом на 31 грудня 2022 року становить 731 677 тисяч гривень, на 31 грудня 2021 року - 595 134 тисячі гривень. Валютна, географічна та концентрація коштів в банках за строком погашення на основі очікуваних строків погашення наведена у примітці 26 «Управління фінансовими ризиками».

За 2022 рік немає впливу вартості застави на якість кредитів та заборгованості банків, за 2021 рік – 615 810 тисяч гривень.

Таблиця 4.2. Аналіз кредитної якості коштів у банках за даними рейтингів

У тисячах гривень	2022 рік	2021 рік
BBB+/BBB/BBB-	1 390 162	-
B+/B/B-	-	698 059
CCC+/C	635 708	499 677
Балансова (амортизована) вартість	2 025 870	1 197 736

Рейтинги зазначені за даними рейтингових агентств (Fitch, Moody's, Standard&Poor's). Банки України представлені за рейтингом України.

Таблиця 4.3. Аналіз кредитів та заборгованості банків за 2022 рік за стадіями визначення очікуваних кредитних збитків

У тисячах гривень	1 стадія очікувані кредитні збитки 12 місяців	3 стадія кредитно- знецінені активи	Усього
Валова балансова вартість	2 034 066	-	2 034 066
Кредити	643 839	-	643 839
Депозити	1 390 227	-	1 390 227
Резерв під зменшення корисності	(8 196)	-	(8 196)
Балансова (амортизована) вартість	2 025 870	-	2 025 870

Таблиця 4.4. Аналіз кредитів та заборгованості банків за 2022 рік за індивідуальною або груповою оцінкою очікуваних кредитних збитків.

У тисячах гривень	Депозити	Кредити	Усього
Індивідуальна оцінка очікуваних кредитних збитків	-	-	-
валова балансова вартість	-	-	-
резерв під зменшення корисності	-	-	-
Колективна оцінка очікуваних кредитних збитків	1 390 162	635 708	2 025 870
валова балансова вартість	1 390 227	643 839	2 034 066
резерв під зменшення корисності	(65)	(8 131)	(8 196)
Балансова (амортизована) вартість станом на 31 грудня 2022 року	1 390 162	635 708	2 025 870

Таблиця 4.5. Аналіз зміни резерву під зменшення корисності за кредитами та заборгованістю банків за 2022 рік

У тисячах гривень	Депозити	Кредити	Усього
Залишок на 31 грудня 2021 року	-	(451)	(451)
Доформування/(розформування)	(65)	(7 680)	(7 745)
на 1 стадії	(65)	(7 680)	(7 745)
на 2 стадії	-	-	-
на 3 стадії	-	-	-
Списання	-	-	-
Курсові різниці	-	-	-
Залишок на 31 грудня 2022 року	(65)	(8 131)	(8 196)

Таблиця 4.6. Аналіз зміни резерву під зменшення корисності за кредитами та заборгованістю банків за стадіями за 2022 рік

Стадії розрахунку очікуваних кредитних збитків(для відображення за рядком трансферів)	1 стадія очікувані кредитні збитки 12 місяців	3 стадія кредитно-знецінені активи	Усього
Залишок на 31 грудня 2021 року	(451)	-	(451)
Кредити	(451)	-	(451)
Депозити	-	-	-
(Доформування)/розформування, у тому числі:	(7 745)	-	(7 745)
Кредити	(7 680)	-	(7 680)
Депозити	(65)	-	(65)
Списання	-	-	-
Курсові різниці	-	-	-
Залишок на 31 грудня 2022 року	(8 196)	-	(8 196)
Кредити	(8 131)	-	(8 131)
Депозити	(65)	-	(65)

Таблиця 4.7. Аналіз зміни резерву під зменшення корисності за кредитами та заборгованістю банків за стадіями за 2021 рік

Стадії розрахунку очікуваних кредитних збитків(для відображення за рядком трансферів)	1 стадія очікувані кредитні збитки 12 місяців	3 стадія кредитно-знецінені активи	Усього
Залишок на 31 грудня 2020 року	(1)	-	(1)
(Доформування)/розформування	(451)	-	(451)
Списання	-	-	-
Курсові різниці	1	-	1
Залишок на 31 грудня 2021 року	(451)	-	(451)

Примітка 5 Кредити та заборгованість клієнтів

Таблиця 5.1. Класифікація кредитів та заборгованості клієнтів за методом оцінки

У тисячах гривень	2022 рік	2021 рік
Кредити та заборгованість клієнтів, які оцінюються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки через прибутки або збитки	24 255	111 770
Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	42 638 825	60 222 433
Балансова вартість	42 663 080	60 334 203

Таблиця 5.2. Кредити та заборгованість клієнтів які обліковуються за амортизованою собівартістю

У тисячах гривень	2022 рік	2021 рік
Валова балансова вартість	62 610 766	69 794 210
кредити, що надані юридичним особам	35 167 749	37 435 531
лізинг юридичних осіб	244 913	283 274
лізинг фізичних осіб	48 198	40 746
іпотечні кредити фізичних осіб	6 556 580	6 123 618
кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	20 428 401	24 593 623
інші кредити, що надані фізичним особам	164 925	1 317 418
Резерв під зменшення корисності	(19 971 941)	(9 571 777)
кредити, що надані юридичним особам	(5 918 601)	(1 819 125)
лізинг юридичних осіб	(54 831)	(6 508)
лізинг фізичних осіб	(6 023)	(719)
іпотечні кредити фізичних осіб	(5 237 066)	(4 488 015)
кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	(8 603 528)	(2 043 768)
інші кредити, що надані фізичним особам	(151 892)	(1 213 642)
Балансова (амортизована) вартість	42 638 825	60 222 433

Максимальний ризик на одного позичальника станом на 31 грудня 2022 року становить 1 802 201 тисяча гривень, станом на 31 грудня 2021 року - 1 687 922 тисяч гривень. Кредитний ризик на перших 20 позичальників станом на 31 грудня 2022 року становить 22 518 438 тисяч гривень, станом на 31 грудня 2021 року - 19 336 320 тисяч гривень.

Станом на 31 грудня 2022 року обліковуються кредити із заставою на тимчасово окупованих територіях в сумі 31 939 тис грн, з них юридичні особи – 10 975 тис грн, процент покриття резервами 81%, фізичні особи – 20 964 тисяч гривень, процент покриття резервами за ними 100%.

Таблиця 5.3. Кредити та заборгованість клієнтів які обліковуються за амортизованою собівартістю за видами економічної діяльності

У тисячах гривень	2022 рік		2021 рік	
Вид економічної діяльності	сума	%	сума	%
Фізичні особи	27 198 104	43.4	32 075 405	46.0
Будівництво та нерухомість	8 871 802	14.2	6 968 289	10.0
Сільське господарство	7 665 127	12.2	7 760 103	11.1
Електроенергетика	4 001 981	6.4	3 906 089	5.6
Нафтогазова промисловість	2 791 220	4.5	1 387 287	2.0
Оптова торгівля	2 609 552	4.2	3 900 826	5.6
Машинобудування	1 595 067	2.5	1 077 335	1.5
Роздрібна торгівля продуктами харчування	1 584 569	2.5	1 511 616	2.2
Фінансові послуги	1 307 966	2.1	2 797 171	4.0
Телекомунікації та зв'язок	857 107	1.4	2 530 215	3.6
Роздрібна торгівля споживчими товарами	543 371	0.9	797 410	1.1
Чорна металургія	368 395	0.6	287 252	0.4
Хімія, нафтохімія	120 814	0.2	134 394	0.2
Засоби масової інформації, поліграфія, розваги	37 380	0.1	272 036	0.4
Інші	3 058 311	4.8	4 388 782	6.3
Валова балансова вартість	62 610 766	100.0	69 794 210	100.0

Валютна, географічна та концентрація кредитів та заборгованості клієнтів за строком погашення на основі очікуваних строків погашення наведена у примітці 26 «Управління фінансовими ризиками».

Таблиця 5.4 Аналіз кредитів та заборгованості клієнтів, що обліковуються за амортизованою собівартістю за 2022 рік за стадіями визначення очікуваних кредитних збитків

У тисячах гривень	1 стадія очікувані кредитні збитки 12 місяців	2 стадія очікувані кредитні збитки за весь строк	3 стадія кредитно- знецінені активи	Придбані/ створені кредитно- знецінені активи	Усього
Валова балансова вартість	26 639 492	14 212 593	19 389 039	2 369 642	62 610 766
кредити, що надані юридичним особам	15 812 530	11 519 261	5 979 970	1 855 988	35 167 749
лізинг юридичних осіб	-	-	244 913	-	244 913
лізинг фізичних осіб	37 548	1 134	9 516	-	48 198
іпотечні кредити фізичних осіб	106 547	54 296	5 958 967	436 770	6 556 580
кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	10 682 861	2 637 902	7 030 793	76 845	20 428 401
інші кредити, що надані фізичним особам	6	-	164 880	39	164 925
Резерв під зменшення корисності	(1 030 597)	(2 472 989)	(14 592 085)	(1 876 270)	(19 971 941)
Балансова (амортизована) вартість	25 608 895	11 739 604	4 796 954	493 372	42 638 825
Чисті трансфери між стадіями					
кредити, що надані юридичним особам					
валова балансова вартість	(14 624 645)	11 122 437	3 502 208	-	-
резерв під зменшення корисності	684 221	(255 017)	(429 204)	-	-
лізинг юридичних осіб					
валова балансова вартість	(267 606)	(57 416)	325 022	-	-
резерв під зменшення корисності	6 757	8 232	(14 989)	-	-
лізинг фізичних осіб					
валова балансова вартість	(11 662)	5 725	5 937	-	-
резерв під зменшення корисності	1 488	256	(1 744)	-	-
іпотечні кредити фізичних осіб					
валова балансова вартість	(45 960)	3 891	42 069	-	-
резерв під зменшення корисності	7 365	5 078	(12 443)	-	-
кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби					
валова балансова вартість	(8 999 193)	2 316 968	6 682 225	-	-
резерв під зменшення корисності	2 504 962	1 159 521	(3 664 483)	-	-
інші кредити, що надані фізичним особам					
валова балансова вартість	(1 104)	(1 904)	3 008	-	-
резерв під зменшення корисності	26	118	(144)	-	-
Чиста валова балансова вартість у трансферах	(23 950 170)	13 389 701	10 560 469	-	-
Чисті резерви під зменшення корисності у трансферах (таблиця 5.9)	3 204 819	918 188	(4 123 007)	-	-

Станом на 31 грудня 2022 року валова балансова вартість кредитів наданих в рамках державної програми «Доступні кредити 5-7-9%» склала 1 101 474 тисяч гривень, станом на 31 грудня 2021 року – 1 567 540 тисяч гривень.

Таблиця 5.5 Аналіз кредитів та заборгованості клієнтів, що обліковуються за амортизованою собівартістю за 2021 рік за стадіями визначення очікуваних кредитних збитків

<i>У тисячах гривень</i>	1 стадія очікувані кредитні збитки 12 місяців	2 стадія очікувані кредитні збитки за весь строк	3 стадія кредитно- знецінені активи	Придбані/ створені кредитно- знецінені активи	Усього
Валова балансова вартість	52 795 861	6 187 198	8 951 701	1 859 450	69 794 210
кредити, що надані юридичним особам	29 766 116	5 574 075	735 007	1 360 333	37 435 531
лізинг юридичних осіб	283 274	-	-	-	283 274
лізинг фізичних осіб	40 066	-	680	-	40 746
іпотечні кредити фізичних осіб	150 951	63 044	5 540 681	368 942	6 123 618
кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	22 554 364	548 014	1 369 095	122 150	24 593 623
інші кредити, що надані фізичним особам	1 090	2 065	1 306 238	8 025	1 317 418
Резерв під зменшення корисності	(750 131)	(564 900)	(7 420 958)	(835 788)	(9 571 777)
Балансова (амортизована) вартість	52 045 730	5 622 298	1 530 743	1 023 662	60 222 433
Чисті трансфери між стадіями					
кредити, що надані юридичним особам					
валова балансова вартість	(3 026 635)	2 953 042	73 593	-	-
резерв під зменшення корисності	17 232	1 569	(18 801)	-	-
лізинг юридичних осіб					
валова балансова вартість	(98 757)	98 757	-	-	-
резерв під зменшення корисності	-	-	-	-	-
лізинг фізичних осіб					
валова балансова вартість	-	-	-	-	-
резерв під зменшення корисності	-	-	-	-	-
іпотечні кредити фізичних осіб					
валова балансова вартість	(20 529)	6 647	13 882	-	-
резерв під зменшення корисності	5 316	(903)	(4 413)	-	-
кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби					
валова балансова вартість	(1 823 402)	448 609	1 374 793	-	-
резерв під зменшення корисності	263 435	299 005	(562 440)	-	-
інші кредити, що надані фізичним особам					
валова балансова вартість	(11)	11	-	-	-
резерв під зменшення корисності	-	-	-	-	-
Чиста валова балансова вартість у трансферах	(4 969 334)	3 507 066	1 462 268	-	-
Чисті резерви під зменшення корисності у трансферах (таблиця 5.9)	285 983	299 671	(585 654)	-	-

Таблиця 5.6. Аналіз кредитів та заборгованості клієнтів, що обліковуються за амортизованою собівартістю за 2022 рік за індивідуальною або груповою оцінкою очікуваних кредитних збитків та кредитною якістю активів

<i>У тисячах гривень</i>	Кредити, що надані юридичним особам	Лізинг юридичних осіб	Лізинг фізичних осіб	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Інші кредити, що надані фізичним особам	Усього
Індивідуальна оцінка очікуваних кредитних збитків	7 691 796	190 082	-	152 417	-	-	8 034 295
<i>валова балансова вартість:</i>	12 576 422	244 913	-	291 559	-	-	13 112 894
великі позичальники/контрагенти	7 747 037	-	-	-	-	-	7 747 037
середні та малі позичальники/контрагенти	2 973 397	244 913	-	291 559	-	-	3 509 869
придбані/ створені	1 855 988	-	-	-	-	-	1 855 988
кредитно-знецінені актив	(4 884 626)	(54 831)	-	(139 142)	-	-	(5 078 599)
<i>резерв під зменшення корисності</i>							
Колективна оцінка очікуваних кредитних збитків	21 557 352	-	42 175	1 167 097	11 824 873	13 033	34 604 530
<i>валова балансова вартість за простроченням платежів</i>	-	-	48 198	5 853 664	20 351 556	164 886	26 418 304
без прострочки	-	-	37 548	248 866	10 342 366	120	10 628 900
із затримкою платежу до 30 днів	-	-	-	18 860	1 406 456	-	1 425 316
від 31 днів до 90 днів	-	-	1 134	17 788	4 534 840	-	4 553 762
від 91 днів до 365 днів	-	-	8 703	85 212	3 681 737	4 812	3 780 464
більше 365 днів	-	-	813	5 482 938	386 157	159 954	6 029 862
<i>валова балансова вартість за рейтингами</i>	22 591 327	-	-	-	-	-	22 591 327
A	2 545 649	-	-	-	-	-	2 545 649
A-	1 202 148	-	-	-	-	-	1 202 148
A+	2 896 586	-	-	-	-	-	2 896 586
B	5 365 969	-	-	-	-	-	5 365 969
B-	790 298	-	-	-	-	-	790 298
B+	1 959 195	-	-	-	-	-	1 959 195
C	3 214 884	-	-	-	-	-	3 214 884
C-	2 992 059	-	-	-	-	-	2 992 059
C+	1 283 629	-	-	-	-	-	1 283 629
D	32 584	-	-	-	-	-	32 584
без рейтингу	308 326	-	-	-	-	-	308 326
придбані/ створені	-	-	-	411 357	76 845	39	488 241
кредитно-знецінені активи							
<i>резерв під зменшення корисності</i>	(1 033 975)	-	(6 023)	(5 097 924)	(8 603 528)	(151 892)	(14 893 342)
Балансова (амортизована) вартість	29 249 148	190 082	42 175	1 319 514	11 824 873	13 033	42 638 825

Банк визначив, що до великих позичальників/контрагентів станом на 31 грудня 2022 року відносяться позичальники з експозицією під ризиком в розмірі 5% від регулятивного капіталу в сумі 23 684 266 тисяч гривень.

Таблиця 5.7. Аналіз кредитів та заборгованості клієнтів, що обліковуються за амортизованою собівартістю за 2021 рік за індивідуальною або груповою оцінкою очікуваних кредитних збитків та кредитною якістю активів

У тисячах гривень	Кредити, що надані юридичним особам	Лізинг юридичних осіб	Лізинг фізичних осіб	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Інші кредити, що надані фізичним особам	Усього
Індивідуальна оцінка очікуваних кредитних збитків	2 584 813	-	-	173 262	-	-	2 758 075
<i>валова балансова вартість:</i>	3 907 314	-	-	220 237	-	-	4 127 551
великі позичальник/контрагенти	1 259 426	-	-	-	-	-	1 259 426
середні та малі позичальники/контрагенти	1 287 555	-	-	220 237	-	-	1 507 792
придбані/ створені кредитно-знецінені актив	1 360 333	-	-	-	-	-	1 360 333
<i>резерв під зменшення корисності</i>	(1 322 501)	-	-	(46 975)	-	-	(1 369 476)
Колективна оцінка очікуваних кредитних збитків	33 031 593	276 766	40 027	1 462 341	22 549 855	103 776	57 464 358
<i>валова балансова вартість за простроченням платежів</i>	-	-	40 746	5 534 439	24 471 473	1 309 393	31 356 051
без прострочки	-	-	39 728	346 419	21 815 821	1 272	22 203 240
із затримкою платежу до 30 днів	-	-	789	16 352	938 985	-	956 126
від 31 днів до 90 днів	-	-	-	12 106	401 427	2 255	415 788
від 91 днів до 365 днів	-	-	229	31 707	1 010 593	1 123	1 043 652
більше 365 днів	-	-	-	5 127 855	304 647	1 304 743	6 737 245
<i>валова балансова вартість за рейтингами</i>	33 528 217	283 274	-	-	-	-	33 811 491
A	4 255 027	25 327	-	-	-	-	4 280 354
A-	3 641 905	-	-	-	-	-	3 641 905
A+	4 908 612	36 429	-	-	-	-	4 945 041
B	3 823 246	-	-	-	-	-	3 823 246
B-	3 371 791	-	-	-	-	-	3 371 791
B+	4 830 771	-	-	-	-	-	4 830 771
C	1 895 150	-	-	-	-	-	1 895 150
C-	3 004 067	221 518	-	-	-	-	3 225 585
C+	3 001 059	-	-	-	-	-	3 001 059
D	33 337	-	-	-	-	-	33 337
без рейтингу	763 252	-	-	-	-	-	763 252
придбані/ створені кредитно-знецінені активи	-	-	-	368 942	122 150	8 025	499 117
<i>резерв під зменшення корисності</i>	(496 624)	(6 508)	(719)	(4 441 040)	(2 043 768)	(1 213 642)	(8 202 301)
Балансова (амортизована) вартість	35 616 406	276 766	40 027	1 635 603	22 549 855	103 776	60 222 433

Банк визначив, що до великих позичальників/контрагентів станом на 31 грудня 2021 року відносяться позичальники з експозицією під ризиком в розмірі 5% від регулятивного капіталу в сумі 11 996 628 тисяч гривень.

В Банку використовується власна система рейтингування. Банком встановлені показники ймовірності дефолту, так як це зазначено у таблиці нижче.

Для цілей розрахунку ймовірності дефолту, рейтингова система приведена до наступних значень рейтингів: A,B,C,D.

Нижнє значення показника - ймовірність дефолту по кредитах з терміном життя 1 місяць. Верхнє значення показника - ймовірність дефолту по кредитах з терміном життя 60 місяців.

Значення рейтингу	Показник ймовірності дефолту у %	Економічні характеристики рейтингу
A	0.6% - 4.3%	Кредитний ризик невисокий. Позичальники характеризуються високою здатністю обслуговувати фінансові зобов'язання, ймовірність неповернення боргу низька
B	1.9% - 18.7%	Кредитний ризик середній. Позичальники характеризуються здатні обслуговувати фінансові зобов'язання з певним запасом міцності, ймовірність неповернення боргу вище середнього
C	5.6% - 44.9%	Кредитний ризик підвищений. Позичальники характеризуються здатні обслуговувати фінансові зобов'язання проте кредитні ризики підвищені, ймовірність неповернення боргу середня
D	100%	Дефолт

Таблиця 5.8 Аналіз змін резерву під зменшення корисності за кредитами та заборгованістю клієнтів, що обліковуються за амортизованою собівартістю за 2022 рік

У тисячах гривень	1 стадія очікувані кредитні збитки 12 місяців	2 стадія очікувані кредитні збитки за весь строк	3 стадія кредитно- знецінені активи	Придбані/ створені кредитно- знецінені активи	Усього
Залишок на 31 грудня 2021 року	(750 131)	(564 900)	(7 420 958)	(835 788)	(9 571 777)
у тому числі невизнані проценти за кредитно-знеціненими активами	(20)	(167)	(1 570 655)	(292 821)	(1 863 663)
кредити, що надані юридичним особам	(219 722)	(410 971)	(583 315)	(605 117)	(1 819 125)
лізинг юридичних осіб	(6 508)	-	-	-	(6 508)
лізинг фізичних осіб	(719)	-	-	-	(719)
іпотечні кредити фізичних осіб	(1 226)	(1 742)	(4 322 283)	(162 764)	(4 488 015)
кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	(521 955)	(152 050)	(1 308 612)	(61 151)	(2 043 768)
інші кредити, що надані фізичним особам	(1)	(137)	(1 206 748)	(6 756)	(1 213 642)
(Доформування)/розформування у тому числі на стадіях визнання очікуваних кредитних збитків	(420 330)	(1 676 361)	(9 501 725)	(584 925)	(12 183 341)
кредити, що надані юридичним особам	59 731	(918 253)	(1 781 783)	(492 387)	(3 132 692)
лізинг юридичних осіб	6 508	-	(54 831)	-	(48 323)
лізинг фізичних осіб	(221)	(143)	(4 940)	-	(5 304)
іпотечні кредити фізичних осіб	348	(318)	(561 454)	(57 607)	(619 031)
кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	(486 697)	(757 784)	(6 977 533)	(33 659)	(8 255 673)
інші кредити, що надані фізичним особам	1	137	(121 184)	(1 272)	(122 318)
Списання безнадійної заборгованості	369 502	30 325	3 563 123	64 448	4 027 398
Використання резерву в зв'язку з продажем кредитів	-	629	149 967	48	150 644
Курсові різниці	(229 090)	(261 375)	(1 375 161)	(228 745)	(2 094 371)
Зміни невизнаних процентів за кредитно-знеціненими активами	(548)	(1 307)	(7 331)	(291 308)	(300 494)
Залишок на 31 грудня 2022 року	(1 030 597)	(2 472 989)	(14 592 085)	(1 876 270)	(19 971 941)
у тому числі невизнані проценти за кредитно-знеціненими активами	(568)	(1 474)	(1 577 986)	(584 129)	(2 164 157)
кредити, що надані юридичним особам	(388 331)	(1 590 473)	(2 385 188)	(1 554 609)	(5 918 601)
лізинг юридичних осіб	-	-	(54 831)	-	(54 831)
лізинг фізичних осіб	(941)	(143)	(4 939)	-	(6 023)
іпотечні кредити фізичних осіб	(1 624)	(1 487)	(4 964 497)	(269 458)	(5 237 066)
кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	(639 701)	(880 886)	(7 030 744)	(52 197)	(8 603 528)
інші кредити, що надані фізичним особам	-	-	(151 886)	(6)	(151 892)

Таблиця 5.9 Аналіз зміни резерву під зменшення корисності за кредитами та заборгованістю клієнтів, що обліковуються за амортизованою собівартістю, за стадіями за 2022 рік

У тисячах гривень	Кредити, що надані юридичним особам	Лізинг юридичних осіб	Лізинг фізичних осіб	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Інші кредити, що надані фізичним особам	Усього
Залишок на 31 грудня 2021 року	(1 819 125)	(6 508)	(719)	(4 488 015)	(2 043 768)	(1 213 642)	(9 571 777)
у тому числі невизнані проценти за кредитно-знеціненими активами	(270 013)	-	-	(1 099 604)	(113 986)	(380 060)	(1 863 663)
(Доформування)/ розформування, ініціація фінансових інструментів, у тому числі на стадіях визнання очікуваних кредитних збитків:	(3 132 692)	(48 323)	(5 304)	(619 031)	(8 255 673)	(122 318)	(12 183 341)
на 1 стадії	59 731	6 508	(221)	348	(486 697)	1	(420 330)
на 2 стадії	(918 253)	-	(143)	(318)	(757 784)	137	(1 676 361)
на 3 стадії	(1 781 783)	(54 831)	(4 940)	(561 454)	(6 977 533)	(121 184)	(9 501 725)
придбані/ створені кредитно-знецінені активи	(492 387)	-	-	(57 607)	(33 659)	(1 272)	(584 925)
Списання безнадійної заборгованості	124 944	-	-	1 060 577	1 794 375	1 047 502	4 027 398
Використання резерву в зв'язку з продажем кредитів	484	-	-	146 809	-	3 351	150 644
трансфери між стадіями (таблиця 5.4)							
стадія 1	684 221	6 757	1 488	7 365	2 504 962	26	3 204 819
стадія 2	(255 017)	8 232	256	5 078	1 159 521	118	918 188
стадія 3	(429 204)	(14 989)	(1 744)	(12 443)	(3 664 483)	(144)	(4 123 007)
Модифікація активів (таблиця 5.12)	(497 590)	-	-	(16 897)	(618 993)	(10 562)	(1 144 042)
Ініціація активів	(561 334)	-	(212)	-	(870 290)	-	(1 431 836)
Курсові різниці	(847 809)	-	-	(1 052 085)	(557)	(193 920)	(2 094 371)
Зміни невизнаних процентів за кредитно-знеціненими активами	(244 403)	-	-	(285 321)	(97 905)	327 135	(300 494)
Залишок на 31 грудня 2022 року	(5 918 601)	(54 831)	(6 023)	(5 237 066)	(8 603 528)	(151 892)	(19 971 941)
у тому числі невизнані проценти за кредитно-знеціненими активами	(514 416)	-	-	(1 384 925)	(211 891)	(52 925)	(2 164 157)

У 2022 році було погашено раніше списану за рахунок резервів у минулих роках безнадійну заборгованість у сумі 113 859 тисяч гривень. Сума невизнаних процентів, які були направлені на зменшення збитку від зменшення корисності, складає 293 140 тисяч гривень.

Таблиця 5.10 Аналіз змін резерву під зменшення корисності за кредитами та заборгованістю клієнтів, що обліковуються за амортизованою собівартістю за 2021 рік

<i>У тисячах гривень</i>	1 стадія очікувані кредитні збитки 12 місяців	2 стадія очікувані кредитні збитки за весь строк	3 стадія кредитно- знецінені активи	Придбані/ створені кредитно- знецінені активи	Усього
Залишок на 31 грудня 2020 року	(696 007)	(749 187)	(12 505 379)	(865 583)	(14 816 156)
у тому числі невизнані проценти за кредитно-знеціненими активами	(24)	(86)	(2 387 354)	(283 293)	(2 670 757)
кредити, що надані юридичним особам	(260 725)	(556 678)	(2 743 859)	(479 997)	(4 041 259)
лізинг юридичних осіб	(16 260)	-	-	-	(16 260)
лізинг фізичних осіб	(627)	-	(692)	-	(1 319)
іпотечні кредити фізичних осіб	(3 104)	(3 129)	(7 032 601)	(216 974)	(7 255 808)
кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	(415 223)	(189 319)	(1 476 336)	(154 129)	(2 235 007)
інші кредити, що надані фізичним особам	(68)	(61)	(1 251 891)	(14 483)	(1 266 503)
(Доформування)/розформування у тому числі на стадіях визнання очікуваних кредитних збитків	(67 616)	159 673	(2 102 338)	(100 822)	(2 111 103)
кредити, що надані юридичним особам	28 117	126 627	(117 814)	(65 513)	(28 583)
лізинг юридичних осіб	9 752	-	-	-	9 752
лізинг фізичних осіб	(92)	-	692	-	600
іпотечні кредити фізичних осіб	1 335	(4 235)	(621 000)	(30)	(623 930)
кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	(106 793)	37 357	(1 219 053)	(35 358)	(1 323 847)
інші кредити, що надані фізичним особам	65	(76)	(145 163)	79	(145 095)
Списання безнадійної заборгованості	4 368	2 395	2 985 317	77 514	3 069 594
Використання резерву в зв'язку з продажем кредитів	4 587	3 686	2 971 961	39 287	3 019 521
Курсові різниці	4 533	18 614	412 782	23 344	459 273
Зміни невизнаних процентів за кредитно-знеціненими активами	4	(81)	816 699	(9 528)	807 094
Залишок на 31 грудня 2021 року	(750 131)	(564 900)	(7 420 958)	(835 788)	(9 571 777)
у тому числі невизнані проценти за кредитно-знеціненими активами	(20)	(167)	(1 570 655)	(292 821)	(1 863 663)
кредити, що надані юридичним особам	(219 722)	(410 971)	(583 315)	(605 117)	(1 819 125)
лізинг юридичних осіб	(6 508)	-	-	-	(6 508)
лізинг фізичних осіб	(719)	-	-	-	(719)
іпотечні кредити фізичних осіб	(1 226)	(1 742)	(4 322 283)	(162 764)	(4 488 015)
кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	(521 955)	(152 050)	(1 308 612)	(61 151)	(2 043 768)
інші кредити, що надані фізичним особам	(1)	(137)	(1 206 748)	(6 756)	(1 213 642)

Таблиця 5.11 Аналіз зміни резерву під зменшення корисності за кредитами та заборгованістю клієнтів, що обліковуються за амортизованою собівартістю, за стадіями за 2021 рік

У тисячах гривень	Кредити, що надані юридичним особам	Лізинг юридичних осіб	Лізинг фізичних осіб	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Інші кредити, що надані фізичним особам	Усього
Залишок на 31 грудня 2020 року	(4 041 259)	(16 260)	(1 319)	(7 255 808)	(2 235 007)	(1 266 503)	(14 816 156)
у тому числі невизнані проценти за кредитно-знеціненими активами	(609 599)	-	-	(1 471 539)	(200 203)	(389 416)	(2 670 757)
(Доформування)/ розформування, ініціація фінансових інструментів, у тому числі на стадіях визнання очікуваних кредитних збитків:	(28 583)	9 752	600	(623 930)	(1 323 847)	(145 095)	(2 111 103)
на 1 стадії	28 117	9 752	(92)	1 335	(106 793)	65	(67 616)
на 2 стадії	126 627	-	-	(4 235)	37 357	(76)	159 673
на 3 стадії	(117 814)	-	692	(621 000)	(1 219 053)	(145 163)	(2 102 338)
придбані/ створені кредитно-знецінені активи	(65 513)	-	-	(30)	(35 358)	79	(100 822)
Списання безнадійної заборгованості	298 334	-	-	1 987 770	647 925	135 565	3 069 594
Використання резерву в зв'язку з продажем кредитів	1 509 125	-	-	713 589	775 136	21 671	3 019 521
трансфери між стадіями (таблиця 5.4)							
стадія 1	17 232	-	-	5 316	263 435	-	285 983
стадія 2	1 569	-	-	(903)	299 005	-	299 671
стадія 3	(18 801)	-	-	(4 413)	(562 440)	-	(585 654)
Модифікація активів (таблиця 5.12)	(13 574)	-	(695)	(415)	-	-	(14 684)
Ініціація активів	(325 978)	(45)	(208)	-	(583 417)	-	(909 648)
Курсові різниці	103 672	-	-	318 429	5 808	31 364	459 273
Зміни невизнаних процентів за кредитно-знеціненими активами	339 586	-	-	371 935	86 217	9 356	807 094
Залишок на 31 грудня 2021 року	(1 819 125)	(6 508)	(719)	(4 488 015)	(2 043 768)	(1 213 642)	(9 571 777)
у тому числі невизнані проценти за кредитно-знеціненими активами	(270 013)	-	-	(1 099 604)	(113 986)	(380 060)	(1 863 663)

У 2021 році було погашено раніше списану за рахунок резервів у минулих роках безнадійну заборгованість у сумі 310 851 тисяча гривень. Сума невизнаних процентів, які були направлені на зменшення збитку від зменшення корисності, складає 151 487 тисяч гривень.

Таблиця 5.12. Модифіковані активи за 2022 рік

У тисячах гривень	Балансова вартість на кінець періоду	Балансова вартість на момент модифікації	Зміна очікуваних кредитних ризиків, пов'язана з модифікацією (таблиця 5.9)	Визнаний результат від модифікації (Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати))
Кредити, що надані юридичним особам	11 935 032	15 492 393	(497 590)	(8 200)
Іпотечні кредити фізичних осіб	123 094	146 715	(16 897)	(6 740)
Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	7 034 445	12 716 979	(618 993)	(1 077 935)
Інші кредити, що надані фізичним особам	7 699	7 579	(10 562)	559
Усього	19 100 270	28 363 666	(1 144 042)	(1 092 316)

Протягом 2022 року Банк проводив реструктуризацію беззаставних кредитів фізичних осіб. Реструктуризація полягала в пролонгації кінцевого терміну погашення заборгованості та зменшення ефективної відсоткової ставки за нею, що призводить до зменшення щомісячного боргового навантаження на клієнта. Така реструктуризація не призводить до збільшення кредитного портфелю, але покращують його якість і направлені суто на переоформлення поточної та/або простроченої заборгованості по діючому кредиту в строкову шляхом надання нового кредиту або змін умов діючої угоди на більш лояльних умовах для споживача. Під час реструктуризації обслуговування боргу (погашення основної заборгованості, нарахованих відсотків та комісій) має відбуватися щомісяця у відповідності до нового графіку погашення заборгованості. Термін пролонгації та розмір зменшення ефективної відсоткової ставки при реструктуризації залежать від сегменту клієнта та суми заборгованості та продукту, що реструктуризується.

Таблиця 5.13. Модифіковані активи за 2021 рік

<i>У тисячах гривень</i>	Балансова вартість на кінець періоду	Балансова вартість на момент модифікації	Зміна очікуваних кредитних ризиків, пов'язана з модифікацією (таблиця 5.9)	Визнаний результат від модифікації (Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати))
Кредити, що надані юридичним особам	1 028 691	1 278 647	(13 574)	(36 237)
Лізинг юридичних осіб	-	-	-	-
Іпотечні кредити фізичних осіб	767	8 316	(695)	(605)
Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	278	565	(415)	(129)
Усього	1 029 736	1 287 528	(14 684)	(36 971)

Таблиця 5.14. Вплив вартості застави на якість кредитів та заборгованості клієнтів, що обліковуються за амортизованою собівартістю за 2022 рік

<i>У тисячах гривень</i>	Валова балансова вартість	Очікувані кредитні збитки	Балансова вартість	Справедлива вартість застави
Кредити, що надані юридичним особам	35 167 749	(5 918 601)	29 249 148	35 020 316
Лізинг юридичних осіб	244 913	(54 831)	190 082	209 555
Лізинг фізичних осіб	48 198	(6 023)	42 175	40 825
Іпотечні кредити фізичних осіб	6 556 580	(5 237 066)	1 319 514	4 166 458
Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	20 428 401	(8 603 528)	11 824 873	-
Інші кредити, що надані фізичним особам	164 925	(151 892)	13 033	29 895
Балансова (амортизована) вартість	62 610 766	(19 971 941)	42 638 825	39 467 049

Таблиця 5.15. Вплив вартості застави на якість кредитів та заборгованості клієнтів, що обліковуються за амортизованою собівартістю за 2021 рік

<i>У тисячах гривень</i>	Валова балансова вартість	Очікувані кредитні збитки	Балансова вартість	Справедлива вартість застави
Кредити, що надані юридичним особам	37 435 531	(1 819 125)	35 616 406	38 809 396
Лізинг юридичних осіб	283 274	(6 508)	276 766	265 498
Лізинг фізичних осіб	40 746	(719)	40 027	44 556
Іпотечні кредити фізичних осіб	6 123 618	(4 488 015)	1 635 603	5 236 250
Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	24 593 623	(2 043 768)	22 549 855	54 508
Інші кредити, що надані фізичним особам	1 317 418	(1 213 642)	103 776	237 096
Балансова (амортизована) вартість	69 794 210	(9 571 777)	60 222 433	44 647 304

Робота з питань оцінки застави в системі Банку виконується управлінням оцінки та моніторингу забезпечення і акредитованими Банком оціночними компаніями. Співробітники відділу є досвідченими фахівцями з експертної оцінки з багатолітнім досвідом практичної роботи у банківських установах, сертифіковані експерти-оцінювачі Фонду державного майна України.

Примітка 6 Інвестиції в цінні папери

Таблиця 6.1. Інвестиції в цінні папери

У тисячах гривень	2022 рік	2021 рік
Боргові цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		
Державні облигації номіновані в доларах США	3 470 151	7 096 502
Державні облигації номіновані в гривнях	216 609	2 711 764
Державні облигації номіновані в євро	-	22 725
Боргові цінні папери органів місцевого самоврядування	29 526	30 373
Боргові цінні папери небанківських фінансових установ	-	-
Резерв під зменшення корисності	(40 361)	(34 698)
Балансова вартість	3 675 925	9 826 666
Цінні папери з нефіксованим прибутком, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		
Акції підприємств та інші цінні папери	1 098	1 098
Балансова вартість	1 098	1 098
Інші цінні папери з нефіксованим прибутком, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки		
Акції юридичних осіб у доларах США	-	375 136
Балансова вартість	-	375 136
Боргові цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю		
Боргові цінні папери органів місцевого самоврядування	919 678	808 436
Резерв під зменшення корисності	(409 315)	(2 243)
Балансова вартість	510 363	806 193
Балансова вартість інвестицій у цінні папери (усього)	4 187 386	11 009 093

Станом на 31 грудня 2022 року та 31 грудня 2021 року державні облигації не були прострочені, а акції знеціненими. Державні облигації, які номіновані в іноземних валютах, балансовою вартістю 3 470 151 тисяч гривень мають строк погашення у лютому-грудні 2023 року.

Станом за 31 грудня 2022 року в заставу надано ОВДП, номіновані у доларах США та гривнях, балансовою вартістю 3 404 876 тисяч гривень та 72 355 тисяч гривень відповідно за кредитами, отриманими від Національного банку України шляхом рефінансування (примітка 11).

У січні 2021 року Банк зробив рекласифікацію боргових цінних паперів органів місцевого самоврядування у сумі 614 750 тисяч гривень з категорії фінансових інструментів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід до категорії фінансових інструментів, які обліковуються за амортизованою собівартістю. Рекласифікація зроблена на підставі Положення «Про аналіз та визначення бізнес-моделей управління фінансовими активами за МСФЗ 9».

Таблиця 6.2 Аналіз цінних паперів за 2022 рік за стадіями визначення очікуваних кредитних збитків

У тисячах гривень	1 стадія очікувані кредитні збитки 12 місяців	2 стадія очікувані кредитні збитки за весь строк	3 стадія кредитно-знецінені активи	Усього
Валова балансова вартість	3 911 470	-	724 494	4 635 964
Боргові цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	3 716 286	-	-	3 716 286
Боргові цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю	195 184	-	724 494	919 678
Резерв під зменшення корисності	(43 918)	-	(405 758)	(449 676)
Балансова (амортизована) вартість	3 867 552	-	318 736	4 186 288
Чисті трансфери між стадіями				
Боргові цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю				
валова балансова вартість	(631 194)	(17 922)	649 116	-
резерв під зменшення корисності	3 826	102 902	(106 728)	-

Таблиця 6.3 Аналіз зміни резервів під зменшення корисності цінних паперів за 2022 рік

<i>У тисячах гривень</i>	Боргові цінні паперів, які обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки через інший сукупний дохід	Боргові цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю	Усього
Залишок на 01 січня 2022 року	(34 698)	(2 243)	(36 941)
(Доформування)/розформування у тому числі на стадіях визнання очікуваних кредитних збитків:	(55 089)	(407 072)	(462 161)
на 1 стадії	(55 089)	(5 140)	(60 229)
на 2 стадії	-	(102 902)	(102 902)
на 3 стадії	-	(299 030)	(299 030)
Використання резерву в зв'язку з продажем	92 519	-	92 519
Курсові різниці	(43 093)	-	(43 093)
Залишок на 31 грудня 2022 року	(40 361)	(409 315)	(449 676)

Таблиця 6.4 Аналіз цінних паперів за 2021 рік за стадіями визначення очікуваних кредитних збитків

<i>У тисячах гривень</i>	1 стадія очікувані кредитні збитки 12 місяців	2 стадія очікувані кредитні збитки за весь строк	3 стадія кредитно-знецінені активи	Усього
Валова балансова вартість	10 669 800	-	-	10 669 800
Боргові цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	9 861 364	-	-	9 861 364
Боргові цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю	808 436	-	-	808 436
Резерв під зменшення корисності	(36 941)	-	-	(36 941)
Балансова (амортизована) вартість	10 632 859	-	-	10 632 859

Таблиця 6.5 Аналіз зміни резервів під зменшення корисності цінних паперів за 2021 рік

<i>У тисячах гривень</i>	Боргові цінні паперів, які обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки через інший сукупний дохід	Боргові цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю	Усього
Залишок на 01 січня 2021 року	(35 351)	-	(35 351)
(Доформування)/розформування у тому числі на стадіях визнання очікуваних кредитних збитків:	(23 381)	(2 243)	(25 624)
на 1 стадії	(23 381)	(2 243)	(25 624)
на 2 стадії	-	-	-
на 3 стадії	-	-	-
Використання резерву в зв'язку з продажем	22 486	-	22 486
Курсові різниці	1 548	-	1 548
Залишок на 31 грудня 2021 року	(34 698)	(2 243)	(36 941)

З метою управління кредитним ризиком при здійсненні операцій з цінними паперами, емітованими центральними органами виконавчої влади України в національній та іноземних валютах Банком застосовуються наступні підходи:

- рейтинг країни-емітента цінного паперу визначається згідно встановлених суверенних кредитних рейтингів світовими рейтинговими агентствами шляхом обрання з трьох різних рейтингів боржника (від трьох різних рейтингових агентств) рейтингу, рівень якого є нижчим (гіршим) із двох найвищих;
- ймовірність дефолту (PD) країни-емітенту з обраним рейтингом визначається згідно статистики дефолтів суверенних єврооблігацій, підтвердженої в бюлетені агентства Moody's, що офіційно публікуються на щорічній основі. Станом на 31 грудня 2022 значення PD дорівнює 12,398% (як для ОВДП у гривні, так і іноземній валюті);

- втрати в разі дефолту (LGD) за цінними паперами визначаються виходячи із даних щодо наявних фактів невиконання зобов'язань за борговими цінними паперами України за останні 10 років (окремо в національній та іноземних валютах) та рівня повернення боргу за вказаними дефолтами. Станом на 31 грудня 2022 року значення LGD для ОВДП у гривні складає 0%, для ОВДП в іноземній валюті - 20%.

Таблиця 6.6 Основні інвестиції в інструменти капіталу, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, за балансовою вартістю

Найменування компанії <i>У тисячах гривень</i>	Вид діяльності	Країна реєстрації	2020 рік	2021 рік
ЗАТ «Українська фондова біржа»	Управління фінансовими ринками, біржові операції з фондовими цінностями, оброблення даних	Україна	2	2
ПАТ «Національний депозитарій України»	Управління фінансовими ринками, біржові операції з фондовими цінностями, оброблення даних	Україна	10	10
ПрАТ «Фондова біржа «ІННЕКС»	Управління фінансовими ринками, біржові операції з фондовими цінностями, оброблення даних	Україна	10	10
ПАТ «Фондова біржа ПФТС»	Біржові операції з фондовими цінностями	Україна	120	120
ПАТ «Розрахунковий центр»	Управління фінансовими ринками, біржові операції з фондовими цінностями, оброблення даних	Україна	356	356
ПрАТ «ПВБКІ»	Діяльність агентств зі стягування платежів і бюро кредитних історій	Україна	600	600
Усього			1 098	1 098

Станом на 31 грудня 2022 року отримані дивіденди за 2021 рік за акціями ПрАТ «ПВБКІ» та ПАТ «Національний депозитарій України» у сумі 4 674 тисяч гривень, що включені до іншого операційного доходу (примітка 21).

Станом на 31 грудня 2021 року отримані дивіденди за 2020 рік за акціями ПрАТ «ПВБКІ» та ПАТ «Національний депозитарій України» у сумі 438 тисяч гривень, що включені до іншого операційного доходу (примітка 21).

Таблиця 6.7 Основні інвестиції в інструменти капіталу, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки та збитки, за балансовою вартістю

У тисячах гривень Найменування компанії	Вид діяльності	Країна реєстрації	31 грудня 2022 року	31 грудня 2021 року
VISA INC.	Міжнародна платіжна технологічна компанія	США	-	35 918
MICROSOFT CORPORATION	Розробка програмного забезпечення	США	-	44 908
ADVANCED MICRO DEVICES INC.	Виробництво інтегрованої електроніки	США	-	1 786
ALPHABET INC	Інфраструктурні іновациї за допомогою технологічних рішень	США	-	49 075
AMAZON.COM.INC.	Продаж товарів та послуг через Інтернет	США	-	45 477
APPLE INC.	Виробництво комп'ютерної техніки та розробка програмного забезпечення	США	-	48 671
BANK OF AMERICA CORPORATION	Інвестиційно-банківська діяльність	США	-	2 084
CATERPILLAR INC.	Виробництво, продаж та обслуговування машин, двигунів, енергетичних систем	США	-	2 064
CHEVRON U.S.A. INC.	Інтегрована енергетична компанія	США	-	2 074
CSX CORPORATION	Залізничні перевезення та нерухомість	США	-	2 053
DEERE & COMPANY	Виробництво сільськогосподарської, будівельної та лісгосподарської техніки	США	-	2 058
EXXON MOBIL CORPORATION	Розвідка та видобуток нафти та газового конденсату	США	-	2 011
FACEBOOK INC.	Соціальна мережа з розміщення банерної реклами	США	-	44 104
INTEL CORPORATION	Виробництво напівпровідникових елементів та пристроїв	США	-	1 963
JOHNSON & JOHNSON	Виробництво косметичних та санітарно-гігієнічних товарів, а також медичного обладнання	США	-	2 119
MCDONALD'S CORPORATION	Мережа закладів швидкого харчування	США	-	1 989
MERCK & CO. INC.	Виробництво фармацевтичної продукції	США	-	2 114
NIKE INC.	Виробництво спортивних товарів	США	-	1 987
NVIDIA CORPORATION	Виробництво графічних процесорів, відеоадаптерів, мультимедійних та комунікаційних пристроїв для комп'ютерів	США	-	14 465
PAYPAL HOLDINGS INC.	Міжнародна електронна платіжна система	США	-	15 669
PEPSI CO INC.	Виробництво напоїв та харчових продуктів	США	-	2 109
PFIZER INC.	Виробництво фармацевтичної продукції	США	-	18 538
QUALCOMM INCORPORATED	Розробка та дослідження засобів бездротового зв'язку	США	-	2 005
STARBUCKS CORPORATION	Міжнародна мережа кафе швидкого обслуговування	США	-	2 068
THE COCA-COLA COMPANY	Виробництво та постачання концентратів, сиропів і безалкогольних напоїв	США	-	17 569
THE GOLDMAN SACHS GROUP INC.	Фінансово-інвестиційна діяльність	США	-	1 962
THE PROCTER & GAMBLE COMPANY	Виробництво засобів гігієни та косметики	США	-	2 164
THE WALT DISNEY COMPANY	Діяльність у сфері індустрії розваг	США	-	1 910
UNITED PARCEL SERVICE INC.	Експрес-доставка вантажів та документів	США	-	2 134
WALMART INC.	Діяльність у сфері роздрібної торгівлі	США	-	2 088
Усього			-	375 136

Примітка 7 Інвестиційна нерухомість

У тисячах гривень	2022 рік	2021 рік
Балансова (справедлива) вартість на початок періоду	478 590	899 502
Надходження внаслідок звернення стягнення на предмет застави:	124 145	99 117
кошти направлені на погашення заборгованості за кредитами	124 145	99 117
Продаж інвестиційної нерухомості	(29 018)	(406 700)
Надання у фінансовий лізинг	(7 593)	(10 696)
Збитки від продажу інвестиційної нерухомості (примітка 21)	(168)	(8 782)
Зміни при поновленні/втраті права власності:	(77 622)	(95 767)
прибутки	25 118	37 787
збитки (примітка 21)	(2 018)	(2 141)
відновлення кредитів та процентів	(100 722)	(131 413)
Зміни від переоцінки справедливої вартості:	54 380	1 916
прибутки	79 701	2 288
збитки	(25 321)	(372)
Балансова (справедлива) вартість на кінець періоду	542 714	478 590

Договори щодо передачі інвестиційної нерухомості у невідмовну операційну оренду Банком у 2021 році та 2022 році не укладались.

Станом на 31 грудня 2022 року до складу "Інших доходів" включено результат від продажу інвестиційної нерухомості на загальну суму 10 290 тисяч гривень.

Станом на 31 грудня 2022 року на балансі Банку обліковується тридцять чотири об'єкти, які були уцінені з 22 626 тисяч гривень до умовної вартості 1 гривня кожний.

Примітка 8 Основні засоби та нематеріальні активи

У тисячах гривень	Земельні ділянки	Будівлі, споруди	Машини та обладнання	Інші основні засоби	Незавершені капітальні вкладення	Нематеріальні активи	Усього
Балансова вартість на 31 грудня 2020 року:	-	1 961 116	573 489	261 965	203 531	616 949	3 617 050
первісна/переоцінена вартість	-	2 032 398	1 620 986	702 207	203 531	3 068 717	7 627 839
знос	-	(71 282)	(1 047 497)	(440 242)	-	(2 451 768)	(4 010 789)
Надходження	-	130	150 891	98 278	697 712	51 910	998 921
Капітальні інвестиції	-	15 173	52 575	29 866	-	452 350	549 964
Вибуття	-	(15 771)	(781)	(4 383)	(815 010)	-	(835 945)
Амортизаційні відрахування	-	(42 354)	(211 110)	(187 418)	-	(246 822)	(687 704)
Зменшення на суму частки податкового кредиту	-	(44)	(705)	(459)	-	(10)	(1 218)
Балансова вартість на 31 грудня 2021 року:	-	1 918 250	564 359	197 849	86 233	874 377	3 641 068
первісна/переоцінена вартість	-	2 030 468	1 767 091	782 020	86 233	3 566 272	8 232 084
знос	-	(112 218)	(1 202 732)	(584 171)	-	(2 691 895)	(4 591 016)
Надходження	-	-	63 617	64 335	392 437	20 488	540 877
Капітальні інвестиції	-	29 149	15 280	14 438	-	258 233	317 100
Вибуття	-	-	(424)	(10 720)	(456 219)	-	(467 363)
Амортизаційні відрахування	-	(43 079)	(187 865)	(108 905)	-	(316 976)	(656 825)
Зменшення корисності	-	-	-	-	(2 099)	(60 718)	(62 817)
Переоцінка:							
переоцінка первісної вартості	-	392 928	-	-	-	-	392 928
зносу	-	(28 302)	-	-	-	-	(28 302)
Зменшення на суму частки податкового кредиту	-	(60)	(144)	(103)	-	(7)	(314)
Балансова вартість на 31 грудня 2022 року:	-	2 268 886	454 823	156 894	20 352	775 397	3 676 352
первісна/переоцінена вартість	-	2 452 485	1 777 938	747 348	20 352	3 844 986	8 843 109
знос	-	(183 599)	(1 323 115)	(590 454)	-	(3 069 589)	(5 166 757)

Станом на 31 грудня 2022 року на балансі Банку обліковуються інші, ніж нерухомість об'єкти, що знаходяться на тимчасово окупованих територіях та територіях, на яких здійснюються заходи із забезпечення національної безпеки і оборони, відсічі і стримування збройної агресії російської федерації, проводяться воєнні (бойові) дії у період дії воєнного стану, на суму 11 415 тисяч гривень.

Станом на 31 грудня 2022 року Банком, як майновим поручителем, не передавалась в заставу нерухомість, зайняту власником.

Первісна вартість повністю амортизованих основних засобів складає 804 225 тисяч гривень, нематеріальних активів – 2 096 883 тисяч гривень.

На звітну дату банк має два створених нематеріальних активи:

- програмне забезпечення процесингового центру SmartVista. Станом на 31 грудня 2022 року балансова вартість нематеріального активу складає 73 626 тисяч гривень, залишкова вартість складає 66 281 тисяч гривень;
- мобільний застосунок «Sense SuperApp». Станом 31 грудня 2022 року балансова вартість нематеріального активу складає 567 532 тисяч гривень, залишкова вартість складає 387 218 тисяч гривень.

Примітка 9 Інші активи

Таблиця 9.1. Інші активи

У тисячах гривень	2022 рік	2021 рік
Інші фінансові активи		
Кошти з обмеженим правом використання (примітка 2)	2 357 504	4 632 067
- грошове покриття розміщене в інших банках	2 174 439	4 632 067
- кореспондентські рахунки, на які накладено арешт	164 069	
- кошти для забезпечення виконання зобов'язання перед Національним банком України	18 996	-
Дебіторська заборгованість за банківськими операціями з клієнтами	374 171	360 923
Нараховані доходи за банківськими операціями	260 752	59 156
Інші фінансові активи	40 356	13 251
Дебіторська заборгованість за цінними паперами	29 018	7
Дебіторська заборгованість за банківськими операціями з банками	32	31 605
Резерв під зменшення корисності за іншими фінансовими активами	(452 366)	(13 470)
Балансова (амортизована) вартість інших фінансових активів	2 609 467	5 083 539
Інші нефінансові активи		
Активи з права користування	251 132	481 019
Витрати майбутніх періодів	91 549	93 891
Дебіторська заборгованість з придбання активів та передплата за послуги	58 062	104 582
Розрахунки за податками і зборами	13 020	27 141
Запаси матеріальних цінностей	5 322	3 340
Майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя	353	353
Дебіторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку	131	162
Резерв під зменшення корисності за іншими активами	(10 755)	(13 132)
Балансова вартість інших нефінансових активів	408 814	697 356
Усього резервів під зменшення корисності інших активів	(463 121)	(26 602)
Балансова вартість інших активів	3 018 281	5 780 895

Максимальний ризик на одного контрагента станом на 31 грудня 2022 року складає 824 864 тисячі гривень, а на 31 грудня 2021 року – 3 195 521 тисяча гривень. Станом на 31 грудня 2022 року за угодами з Національним банком України «Процентний своп» в заставу надано кошти у вигляді грошового покриття в сумі 18 996 тисяч гривень (примітка 29).

Валютна, географічна та концентрація інших активів за строком погашення на основі очікуваних строків погашення наведена у примітці 26 «Управління фінансовими ризиками».

Таблиця 9.2. Аналіз інших активів за 2022 рік за індивідуальною або груповою оцінкою очікуваних кредитних збитків та кредитною якістю активів

У тисячах гривень	Кошти з обмеженим правом використання	Нараховані доходи за банківськими операціями	Дебіторська заборгованість за банківськими операціями з клієнтами	Дебіторська заборгованість за банківськими операціями з банками	Усього
Колективна оцінка очікуваних кредитних збитків	2 193 136	28 618	387 683	30	2 609 467
валова балансова вартість за простроченням платежів	2 357 504	260 752	443 545	32	3 061 833
без прострочки	2 357 504	26 251	386 218	32	2 770 005
із затримкою платежу до 30 днів	-	3 048	12 969	-	16 017
від 31 днів до 90 днів	-	2 223	2 619	-	4 842
від 91 до 365 днів	-	224 247	37 202	-	261 449
більше ніж 365 днів	-	4 983	4 537	-	9 520
резерв під зменшення корисності	(164 368)	(232 134)	(55 862)	(2)	(452 366)
Балансова (амортизована) вартість	2 193 136	28 618	387 683	30	2 609 467

Таблиця 9.3. Аналіз інших активів за 2021 рік за індивідуальною або груповою оцінкою очікуваних кредитних збитків та кредитною якістю активів

У тисячах гривень	Кошти з обмеженим правом використання	Нараховані доходи за банківськими операціями	Дебіторська заборгованість за банківськими операціями з клієнтами	Дебіторська заборгованість за банківськими операціями з банками	Усього
Колективна оцінка очікуваних кредитних збитків	4 631 569	51 883	369 562	30 525	5 083 539
валова балансова вартість за простроченням платежів	4 632 067	59 156	374 181	31 605	5 097 009
без прострочки	4 632 067	50 512	360 540	31 605	5 074 724
із затримкою платежу до 30 днів	-	1 211	9 706	-	10 917
від 31 днів до 90 днів	-	1 455	390	-	1 845
від 91 до 365 днів	-	3 545	3 019	-	6 564
більше ніж 365 днів	-	2 433	526	-	2 959
резерв під зменшення корисності	(498)	(7 273)	(4 619)	(1 080)	(13 470)
Балансова (амортизована) вартість	4 631 569	51 883	369 562	30 525	5 083 539

Таблиця 9.4. Аналіз змін резервів під зменшення корисності за іншими активами, що оцінюються за амортизованою вартістю за 2022 рік

У тисячах гривень	Кошти з обмеженим правом використання	Нараховані доходи за банківськими операціями	Дебіторська заборгованість за банківськими операціями з клієнтами	Дебіторська заборгованість за банківськими операціями з банками	Дебіторська заборгованість з придбання активів та послуги	Усього
Залишок на 31 грудня 2021 року	(498)	(7 272)	(4 619)	(1 080)	(13 132)	(26 601)
(Доформування)/розформування	(184 025)	(225 305)	(44 938)	1 072	2 270	(450 926)
Списання безнадійної заборгованості	1 218	463	1 781	22	107	3 591
Курсові різниці	18 937	(20)	(8 086)	(16)	-	10 815
Залишок на 31 грудня 2022 року	(164 368)	(232 134)	(55 862)	(2)	(10 755)	(463 121)

У 2022 році було погашено раніше списану за рахунок резервів у минулих роках безнадійну заборгованість у сумі 34 тисячі гривень.

Таблиця 9.5. Аналіз змін резервів під зменшення корисності за іншими активами, що оцінюються за амортизованою вартістю за 2021 рік

У тисячах гривень	Кошти з обмеженим правом використання	Нараховані доходи за банківськими операціями	Дебіторська заборгованість за банківськими операціями з клієнтами	Дебіторська заборгованість за банківськими операціями з банками	Дебіторська заборгованість з придбання активів та послуги	Усього
Залишок на 31 грудня 2020 року	(2 442)	(19 077)	(2 411)	(960)	(19 106)	(43 996)
(Доформування)/розформування	1 855	(1 089)	(3 414)	(181)	(250)	(3 079)
Списання безнадійної заборгованості	-	12 904	1 188	1	6 224	20 317
Курсові різниці	89	(11)	18	60	-	156
Залишок на 31 грудня 2021 року	(498)	(7 273)	(4 619)	(1 080)	(13 132)	(26 602)

У 2021 році було погашено раніше списану за рахунок резервів у минулих роках безнадійну заборгованість у сумі 18 тисяч гривень.

Таблиця 9.6 Активи з права користування за амортизованою вартістю

У тисячах гривень	Земельні ділянки	Будівлі, споруди	Машини та обладнання	Усього
Балансова вартість на 31 грудня 2021 року:	40	396 726	84 253	481 019
первісна/переоцінена вартість	118	833 744	177 982	1 011 844
знос	(78)	(437 018)	(93 729)	(530 825)
Надходження	-	67 226	709	67 935
Вибуття:	-	(45 222)	-	(45 222)
припинення визнання зобов'язання	-	(45 034)	-	(45 034)
результат модифікації	-	(188)	-	(188)
Амортизаційні відрахування	(120)	(153 581)	(34 824)	(188 525)
Переоцінка:	125	(38 441)	(25 759)	(64 075)
переоцінка первісної вартості	125	41 112	68	41 305
переоцінка зносу	-	(79 553)	(25 776)	(105 329)
результат модифікації	-	-	(51)	(51)
Балансова вартість на 31 грудня 2022 року:	45	226 708	24 379	251 132
первісна/переоцінена вартість	243	641 315	178 605	820 163
знос	(198)	(414 607)	(154 226)	(569 031)

Примітка 10 Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття

Таблиця 10.1. Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття

У тисячах гривень	2022 рік	2021 рік
Необоротні активи, утримувані для продажу		
Балансова вартість на 31 грудня попереднього року	790 753	934 423
Придбання, в тому числі:	-	497
сплачені кошти	-	497
Продаж	(91)	(123 816)
Збитки від продажу, вибуття майна	-	(3 799)
Збитки від примусового відчуження	(498 380)	-
Збитки від зменшення корисності	(7 233)	(16 349)
Втрата права власності	-	(121)
Інші зміни	-	(82)
Балансова вартість необоротних активів, утримуваних для продажу, на 31 грудня звітного року	285 049	790 753
Активи групи вибуття		
Балансова вартість на 31 грудня попереднього року	7 000	7 000
Перекласифікація інвестицій у дочірні компанії в категорію вибуття	-	-
Балансова вартість активів групи вибуття на 31 грудня звітного року	7 000	7 000
Балансова вартість необоротних активів, утримуваних для продажу, та активів групи вибуття на 31 грудня звітного року	292 049	797 753

Станом на 31 грудня 2022 року на балансі Банку обліковується два об'єкти (разом з невід'ємними частинами – 17 одиниць), які знаходяться на тимчасово окупованих територіях та територіях, на яких здійснюються заходи із забезпечення національної безпеки і оборони, відсічі і стримування збройної агресії російської федерації, проводяться воєнні (бойові) дії у період дії воєнного стану. Вони були уцінені до умовної вартості 1 гривня кожний (загальна сума до уцінки 4 669 тисяч гривень).

У серпні 2022 року на підставі Наказу Головного управління майна та ресурсів Міністерства оборони України «Про примусове відчуження майна» №83 від 01.06.2022 відповідно до Закону України «Про передачу, примусове відчуження або вилучення майна в умовах правового режиму воєнного чи надзвичайного стану» Банком були підписані Акти про примусове відчуження двох об'єктів нерухомості, балансова вартість яких складає 498 380 тисяч гривень. У грудні 2022 року вказані об'єкти були списані з балансу Банку.

Таблиця 10.2. Зобов'язання групи вибуття

У тисячах гривень	2022 рік	2021 рік
Балансова вартість на 31 грудня попереднього року	11 599	11 743
Використання коштів	(31)	(144)
Балансова вартість зобов'язань групи вибуття на 31 грудня звітного року	11 568	11 599

Зобов'язання групи вибуття - зобов'язання перед дочірніми компаніями ТОВ «Укрсоцбуд» та ТОВ СІБ КУА «УКРСОЦ-НЕРУХОМІСТЬ» за поточними рахунками, інвестиції у які, було перекласифіковано до активів групи вибуття відповідно до вимог МСФЗ 5.

Зобов'язання групи вибуття з метою розкриття відкритих позицій за ризиками показані у складі фінансових зобов'язань.

Примітка 11 Кошти, що отримані від Національного банку України та Кошти банків

Таблиця 11.1 Кошти, що отримані від Національного банку України на 31 грудня 2022 року

У тисячах гривень	Дата укладення угоди	Дата закінчення дії угоди	Номінальна сума	Премія/ (дисконт)	Номінальна ставка за боргом на звітну дату (%)
	11.12.2020	05.12.2025	3 285 000	(5 563)	25.0
Усього			3 285 000	(5 563)	

Таблиця 11.2 Кошти, що отримані від Національного банку України на 31 грудня 2021 року

У тисячах гривень	Дата укладення угоди	Дата закінчення дії угоди	Номінальна сума	Премія/ (дисконт)	Номінальна ставка за боргом на звітну дату (%)
	12.06.2020	06.06.2025	1 355 000	302	9.0
	13.11.2020	07.11.2025	2 800 000	640	9.0
	11.12.2020	05.12.2025	4 460 000	1 020	9.0
Усього			8 615 000	1 962	

Кошти від Національного банку України отримані у національній валюті. Станом за 31 грудня 2022 року за кредитами, отриманими від Національного банку України шляхом рефінансування, Банком в заставу надано ОВДП, номіновані у доларах США та гривнях, балансовою вартістю 3 404 876 тисяч гривень та 72 355 тисяч гривень відповідно (примітка 6 та 28).

Таблиця 11.3 Кошти банків

У тисячах гривень	2022 рік	2021 рік
Кореспондентські рахунки	30 723	27 055
Кредити, що отримані від інших банків	-	-
Балансова (амортизована) вартість	30 723	27 055

Валютна, географічна та концентрація коштів банків за строком погашення на основі очікуваних строків погашення наведена у примітці 26 «Управління фінансовими ризиками».

Примітка 12 Кошти клієнтів

У тисячах гривень	2022 рік	2021 рік
Державні та громадські організації:	5 608	4 282
кошти на вимогу та поточні рахунки	5 608	4 282
Суб'єкти господарювання:	17 583 803	39 243 207
кошти на вимогу та поточні рахунки	16 366 457	32 641 218
строкові кошти	1 083 654	6 444 108
кошти за недіючими рахунками	5 227	4 611
інші кошти клієнтів	128 465	153 270
Фізичні особи:	42 957 609	48 870 317
кошти на вимогу та поточні рахунки	16 399 225	25 735 601
деPOSITNІ сертифікати на вимогу	64 328	28 172
строкові кошти	25 452 341	21 725 860
деPOSITNІ сертифікати строкові	1 034 567	1 374 924
кошти за недіючими рахунками	3 643	2 913
інші кошти клієнтів	3 505	2 847
Балансова (амортизована) вартість	60 547 020	88 117 806

Валютна, географічна та концентрація коштів клієнтів за строком погашення на основі очікуваних строків погашення наведена у примітці 26 «Управління фінансовими ризиками».

Далі наведена інформація про гарантійні депозити, отримані Банком в якості покриття кредитного ризику та гарантії платежів:

У тисячах гривень	2022 рік	2021 рік
Гарантії	294 868	342 003
Гарантії платежів	31 647	68 401
Покриття за форвардними контактами	-	9 719
Кредити юридичним особам	464 778	944 157
Акредитиви	272 744	491 224
Кредити фізичним особам	9	54 581
Овердрафти, кредити на платіжні картки	-	1 000
Усього	1 064 046	1 911 085

Розподіл коштів клієнтів за галузями економіки наведено нижче:

У тисячах гривень	2022 рік		2021 рік	
	Сума	%	Сума	%
Фізичні особи – резиденти	41 912 419	69.2	47 670 502	54.1
Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	4 545 223	7.5	10 436 869	11.8
Юридичні особи – нерезиденти	2 651 180	4.4	1 539 881	1.8
Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	2 097 426	3.5	6 513 292	7.4
Сільське господарство, мисливство, лісове господарство	1 908 808	3.1	3 890 038	4.4
Переробна промисловість	1 615 761	2.7	4 052 447	4.6
Діяльність транспорту та зв'язку	1 246 242	2.1	3 662 724	4.2
Фізичні особи – нерезиденти	1 045 190	1.7	1 199 815	1.4
Фінансова діяльність	895 487	1.5	3 736 968	4.2
Виробництво та розподілення електроенергії, газу та води	182 856	0.3	535 634	0.6
Інші	2 446 428	4.0	4 879 636	5.5
Балансова (амортизована) вартість	60 547 020	100.0	88 117 806	100.0

Примітка 13 Боргові цінні папери, емітовані банком

У тисячах гривень	2022 рік	2021 рік
Облігації, випущені на внутрішньому ринку	1 812	4 677
Балансова (амортизована) вартість	1 812	4 677

Інформація про облігації серії «S», що знаходились в обігу у 2021-2022 роках наведена нижче:

У тисячах гривень	2022 рік		2021 рік	
	Номинальна вартість облігацій, що знаходяться в обігу	Купонна ставка (відсотків річних)	Номинальна вартість облігацій, що знаходяться в обігу	Купонна ставка (відсотків річних)
Серія «S»	1 803	17.0	4 655	10.0
Усього	1 803		4 655	

Облігації серії «S» не мають додаткового забезпечення, їх обмін на власні акції емітента не передбачено. У зв'язку зі зміною найменування емітента, 27 січня 2023 року Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку видала свідоцтво про реєстрацію випуску облігацій АТ «СЕНС БАНК» серії «S» №73/2/2017 від 05 вересня 2017 року на заміну відповідного свідоцтва, виданого Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку 29 листопада 2018 року. Строк погашення облігацій серії «S» - 21-26 червня 2023 року, за випуском облігацій передбачено достроковий викуп та перегляд відсоткової ставки – раз на рік.

Примітка 14 Резерви за зобов'язаннями

Таблиця 14.1 Резерви за зобов'язаннями

У тисячах гривень	2022 рік	2021 рік
Резерви за кредитними зобов'язаннями	43 619	237 981
Резерви за наданими фінансовими гарантіями	134 387	43 129
Резерви під можливі судові позови до Банку	20 920	41 818
Усього резервів за зобов'язаннями	198 926	322 928

Таблиця 14.2 Аналіз зміни резервів за кредитними зобов'язаннями за 2022 рік

У тисячах гривень	Резерви за наданими фінансовими гарантіями	Резерви за кредитними зобов'язаннями	Усього
Залишок на 01 січня 2022 року	43 129	237 981	281 110
Доформування/(розформування), у тому числі на стадіях визнання очікуваних кредитних збитків:	79 989	(194 676)	(114 687)
на 1 стадії	46 816	(196 828)	(150 012)
на 2 стадії	15 123	(11 726)	3 397
на 3 стадії	18 050	13 878	31 928
Курсові різниці	11 269	314	11 583
Використання резерву	-	-	-
Залишок на 31 грудня 2022 року	134 387	43 619	178 006

Таблиця 14.3 Аналіз зміни резервів за іншими зобов'язаннями за 2022 рік

У тисячах гривень	Резерви під можливі судові позови до Банку	Усього
Залишок на 01 січня 2022 року	41 818	41 818
Доформування/(розформування)	(21 653)	(21 653)
Курсові різниці	3 982	3 982
Використання резерву	(3 227)	(3 227)
Залишок на 31 грудня 2022 року	20 920	20 920

Таблиця 14.4 Аналіз зміни резервів за кредитними зобов'язаннями за 2021 рік

У тисячах гривень	Резерви за наданими фінансовими гарантіями	Резерви за кредитними зобов'язаннями	Усього
Залишок на 01 січня 2021 року	28 136	101 651	129 787
Доформування/(розформування), у тому числі на стадіях визнання очікуваних кредитних збитків:	15 523	136 336	151 859
на 1 стадії	4 164	127 042	131 206
на 2 стадії	11 359	6 792	18 151
на 3 стадії	-	2 502	2 502
Курсові різниці	(530)	(6)	(536)
Використання резерву	-	-	-
Залишок на 31 грудня 2021 року	43 129	237 981	281 110

Таблиця 14.5 Аналіз зміни резервів за іншими зобов'язаннями за 2021 рік

У тисячах гривень	Резерви під можливі судові позови до Банку	Усього
Залишок на 01 січня 2021 року	15 628	15 628
Доформування/(розформування)	28 305	28 305
Курсові різниці	(643)	(643)
Використання резерву	(1 472)	(1 472)
Залишок на 31 грудня 2021 року	41 818	41 818

Примітка 15 Інші зобов'язання

Таблиця 15.1 Інші зобов'язання

У тисячах гривень	2022 рік	2021 рік
Інші фінансові зобов'язання		
Кошти в розрахунках суб'єктів господарювання	673 419	1 252 875
Зобов'язання з фінансового лізингу (оренди)	326 307	508 721
Кредиторська заборгованість за іншими фінансовими зобов'язаннями	284 531	388 775
Кредиторська заборгованість за банківськими операціями	207 511	849 917
Кредиторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	155 538	-
Кошти в розрахунках небанківських фінансових установ	45 280	232 536
Кошти в розрахунках фізичних осіб	31 250	46 111
Кредиторська заборгованість за цінними паперами	14 821	149
Інші зобов'язання з лізингу (оренди)	6 799	6 077
Зобов'язання банку за випущеними електронними грошима	1 193	2 091
Кредиторська заборгованість за операціями з банками	75	1
Балансова (амортизована) вартість інших фінансових зобов'язань	1 746 724	3 287 253
Інші нефінансові зобов'язання		
Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку	190 839	675 727
Кредиторська заборгованість за податками та обов'язковими платежами крім податку на прибуток	137 647	151 569
Забезпечення по оплаті праці	83 927	128 644
Кредиторська заборгованість з придбання активів та з оплати за послуги	12 459	24 711
Доходи майбутніх періодів	12 056	20 370
Балансова вартість інших нефінансових зобов'язань	436 928	1 001 021
Балансова вартість інших зобов'язань	2 183 652	4 288 274

Таблиця 15.2 Зобов'язання з оренди (недисконтвані)

У тисячах гривень	2022 рік	2021 рік
До 1 місяця	18 342	26 020
1-3 місяця	39 378	54 021
3-6 місяців	58 676	78 699
6-12 місяців	104 280	149 308
Понад 12 місяців	183 219	296 046
Усього	403 895	604 094

Примітка 16 Субординований борг

Нижче наведена інформація про субординований борг за 2022 рік

Назва інвестора юридичної особи	Дата укладення угоди	Дата закінчення дії угоди	Сума	Номінальна ставка за боргом на звітну дату (%)
«SELINE LIMITED» (Кіпр)	28.08.2014	02.09.2026	1 961 440	8.56
Балансова (амортизована) вартість			1 961 440	

Нижче наведена інформація про субординований борг за 2021 рік

Назва інвестора юридичної особи	Дата укладення угоди	Дата закінчення дії угоди	Сума	Номінальна ставка за боргом на звітну дату (%)
«SELINE LIMITED» (Кіпр)	28.08.2014	02.09.2026	1 363 910	8.56
Балансова (амортизована) вартість			1 363 910	

Необхідності для наведення інформації для цілей складання Звіту про рух грошових коштів за 2021 та 2022 роки немає. Банк не отримував та не сплачував коштів за субординованим боргом.

Примітка 17 Статутний капітал, емісійні різниці та інший дохід за операціями з акціонерами

У тисячах гривень	Кількість акцій в обігу, шт.	Статутний капітал	Емісійний дохід та інший дохід за операціями з акціонерами		
			Емісійні різниці	Премія на акції, сплачена	Інші операції
Залишок на 31 грудня 2020 року	287 262 475 484	28 726 248	2 000 973	366 598	1
Інший дохід за операціями з акціонерами	-	-	-	-	(1)
Залишок на 31 грудня 2021 року	287 262 475 484	28 726 248	2 000 973	366 598	-
Залишок на 31 грудня 2022 року	287 262 475 484	28 726 248	2 000 973	366 598	-

Статутом Банку передбачено, що Банк формує капітал з метою забезпечення своєї статутної діяльності, протягом звітного періоду Банком не здійснювалась діяльність, яка не передбачена Статутом Банку (примітка 1).

Прости імені акції випущені Банком за рішеннями Загальних зборів акціонерів у відповідності до Статуту Банку. Номінальна вартість однієї простої іменної акції станом на 31 грудня 2022 року дорівнює 0.10 гривень (нуль гривень 10 копійок), на 31 грудня 2021 року - 0.10 гривень (нуль гривень 10 копійок). Статутний капітал сплачений у повному обсязі. Акції Банку є безстроковими. Кожною простою іменною акцією Банку її власнику – акціонеру надається однакова сукупність прав. Банк не випускав привілейованих акцій, виплати дивідендів не здійснювалось. Акцій, призначених для випуску за умовами опціонів і контрактів з викупу акцій немає. Порядок випуску акцій та зменшення статутного фонду Банку передбачений виключно його Статутом, який розміщено на офіційному сайті Банку (<https://alfabank.ua>). Згідно положень Статуту формування, збільшення та зменшення Статутного капіталу Банку здійснюється у відповідності до приписів чинного законодавства України (у тому числі нормативно-правових актів Національного банку України та Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку) та відповідних рішень Загальних зборів акціонерів. Інші випадки зменшення капіталу Статутом не передбачено.

У травні 2022 року відповідно до ухвали суду було заарештовано рахунки з цінними паперами холдингової компанії ABN Ukraine Limited, яка володіє 42,4% акцій Банку, та які знерухомлено через обмеження Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку. Цінні папери передано в управління Національному агентству України з питань виявлення, розшуку та управління активами, одержаними від корупційних та інших злочинів, реалізація прав на цінні папери та прав за ними здійснюється агентством, агентством на дату підписання цієї звітності договір на управління цінними паперами холдингової компанії ABN Ukraine Limited не укладено.

Таблиця 17.1. Середньозважена кількість простих акцій, які перебувають в обігу станом на 31 грудня 2021 року

Дата	Кількість акцій в обігу	Кількість днів	Середньозважена кількість простих акцій, які перебувають в обігу
31 грудня 2021 року	287 262 475 484	365	287 262 475 484
31 грудня 2022 року	287 262 475 484	365	287 262 475 484

Резервні фонди. Відповідно до законодавства України, банки зобов'язані формувати резервний фонд для покриття непередбачених збитків по всіх статтях активів та позабалансових зобов'язаннях. Резерв формується за рахунок відрахувань з чистого прибутку за звітний рік, отриманого Банком після сплати податків. Відрахування до резервного фонду має бути не менше 5% від прибутку Банку до досягнення резервним фондом 25% розміру регулятивного капіталу Банку. У 2022 році відрахування до резервного фонду Банку склали 331 912 тисяч гривень (у 2021 році – 115 479 тисяч гривень)

Примітка 18 Резерви переоцінки (компоненти іншого сукупного доходу)

<i>У тисячах гривень</i>	Переоцінка основних засобів	Переоцінка боргових фінансових активів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	Переоцінка інструментів капіталу, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	Усього
Залишок на 31 грудня 2020 року	58 425	6 885	(68)	65 242
Переоцінка боргових фінансових активів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід:	-	(37 697)	-	(37 697)
зміни переоцінки до справедливої вартості, у тому числі :	-	(37 697)	-	(37 697)
нереалізовані доходи від цінних паперів	-	(42 146)	-	(42 146)
при зміні кредитного ризику	-	23 381	-	23 381
реалізовані доходи від цінних паперів	-	(18 932)	-	(18 932)
Податок на прибуток, пов'язаний із (примітка 23):	84	1 511	-	1 595
зміни від переоцінки цінних паперів	-	1 511	-	1 511
зміною резерву переоцінки основних засобів	84	-	-	84
Усього зміна резервів переоцінки визнана як інший сукупний дохід	84	(36 186)	-	(36 102)
Реалізований результат переоцінки, віднесений на нерозподілений прибуток	(2 785)	-	-	(2 785)
Залишок на 31 грудня 2021 року	55 724	(29 301)	(68)	26 355
Переоцінка боргових фінансових активів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід:	-	28 729	-	28 729
зміни переоцінки до справедливої вартості, у тому числі :	-	28 729	-	28 729
нереалізовані доходи від цінних паперів	-	48 875	-	48 875
при зміні кредитного ризику	-	55 089	-	55 089
реалізовані доходи від цінних паперів	-	(75 235)	-	(75 235)
Переоцінка основних засобів:	356 676	-	-	356 676
зміни переоцінки до справедливої вартості	356 676	-	-	356 676
Податок на прибуток, пов'язаний із (примітка 23):	(64 201)	-	-	(64 201)
зміни від переоцінки цінних паперів	-	-	-	-
зміною резерву переоцінки основних засобів	(64 201)	-	-	(64 201)
Усього зміна резервів переоцінки визнана як інший сукупний дохід	292 475	28 729	-	321 204
Реалізований результат переоцінки, віднесений на нерозподілений прибуток	-	-	-	-
Залишок на 31 грудня 2022 року	348 199	(572)	(68)	347 559

Резерв переоцінки основних засобів використовується для відображення збільшення справедливої вартості будівель, а також зменшення цієї вартості, але тільки в тій мірі, в якій таке зменшення пов'язане з попереднім збільшенням вартості того ж активу, раніше відображене у складі капіталу.

Резерви переоцінки інвестицій в цінні папери відображають зміну справедливої вартості інвестицій у боргові цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, та інструментів капіталу, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід.

Примітка 19 Процентні доходи та витрати

У тисячах гривень	2022 рік	2021 рік
ПРОЦЕНТНІ ДОХОДИ ЗА ФІНАНСОВИМИ АКТИВАМИ, ЯКІ ОБЛІКОВУЮТЬСЯ ЗА АМОРТИЗОВАНОЮ СОБІВАРТІСТЮ:		
Кредити та заборгованість клієнтів	10 070 553	8 331 409
Боргові цінні папери	949 708	968 189
Процентні доходи за знеціненими фінансовими активами	123 866	140 707
Фінансовий лізинг (оренда)	25 683	27 967
Кореспондентські рахунки в інших банках	21 133	3 998
Кошти в інших банках	5 456	6 394
Депозити овернайт в інших банках	3 397	1 169
Інші	24 128	40 041
Усього процентних доходів за фінансовими активами, що обліковуються за амортизованою собівартістю	11 223 924	9 519 874
ПРОЦЕНТНІ ДОХОДИ ЗА ФІНАНСОВИМИ АКТИВАМИ, ЯКІ ОБЛІКОВУЮТЬСЯ ЗА СПРАВЕДЛИВОЮ ВАРТІСТЮ ЧЕРЕЗ ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:		
Боргові цінні папери	506 925	561 554
Інші	4 700	584
Усього процентних доходів за фінансовими активами, що обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	511 625	562 138
Усього процентних доходів, розрахованих за ефективною ставкою відсотка	11 735 549	10 082 012
ІНШІ ПРОЦЕНТНІ ДОХОДИ, ЩО ОБЛІКОВУЮТЬСЯ ЗА СПРАВЕДЛИВОЮ ВАРТІСТЮ ЧЕРЕЗ ПРИБУТКИ/ЗБИТКИ		
Боргові цінні папери	11	20
Фінансовий лізинг (оренда)	4 332	11 006
Усього процентних доходів за фінансовими активами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки	4 343	11 026
Усього процентних доходів	11 739 892	10 093 038
ПРОЦЕНТНІ ВИТРАТИ ЗА ФІНАНСОВИМИ ЗОБОВ'ЯЗАННЯМИ, ЯКІ ОБЛІКОВУЮТЬСЯ ЗА АМОРТИЗОВАНОЮ СОБІВАРТІСТЮ:		
Строкові кошти фізичних осіб	(1 747 203)	(1 417 856)
Строкові кошти Національного банку України	(1 417 547)	(656 966)
Поточні рахунки	(965 391)	(1 002 120)
Строкові кошти юридичних осіб	(277 779)	(355 385)
Субординований борг	(142 753)	(118 444)
Боргові цінні папери, емітовані банком	(60 367)	(82 331)
Зобов'язання з оренди	(59 717)	(93 097)
Кредити овернайт інших банків	(8 929)	(14 430)
Строкові кошти інших банків	(69)	(3 751)
Кореспондентські рахунки	-	(74)
Інші	(7 285)	(15 997)
Усього процентних витрат	(4 687 040)	(3 760 451)
Чистий процентний дохід	7 052 852	6 332 587

Примітка 20 Комісійні доходи та витрати

У тисячах гривень	2022 рік	2021 рік
КОМІСІЙНІ ДОХОДИ		
Розрахунково-касові операції	4 123 487	5 242 798
За операціями на валютному ринку	96 096	242 865
Гарантії надані та позабалансові операції	77 495	90 314
Кредитне обслуговування	16 163	25 889
Операції з цінними паперами	3 725	4 449
Інші	1 826	4 457
Усього комісійних доходів	4 318 792	5 610 772
КОМІСІЙНІ ВИТРАТИ		
Розрахунково-касові операції	(1 013 446)	(1 452 913)
Розрахунки з міжнародними платіжними системами	(461 484)	(327 333)
Операції з цінними паперами	(1 446)	(2 388)
Позабалансові операції	-	(1)
Усього комісійних витрат	(1 476 376)	(1 782 635)

Примітка 21 Інші операційні доходи та витрати

У тисячах гривень	2022 рік	2021 рік
Роялті за використання торгових знаків	205 078	287 288
Відшкодування за операціями та послугами з міжнародними платіжними системами	243 873	67 554
Агентські винагороди	96 203	208 329
Дохід від оперативного лізингу (оренди), суборенди	66 305	110 349
Штрафи, пені, що отримані банком	43 958	26 799
Відшкодування витрат за комунальні послуги	40 811	40 870
Кредиторська заборгованість, списана у дохід	14 370	15 806
Дохід від продажу інвестиційної нерухомості	10 290	172 740
Додаткові доходи за придбаними та погашеними кредитами фізичних осіб	6 283	13 635
Дохід від модифікації лізингу	5 975	5 345
Дивіденди	4 674	438
Дохід від консультаційних послуг фінансового характеру	1 161	2 171
Дохід від вибуття основних засобів та нематеріальних активів	439	6 532
Додаткові доходи за придбаними та погашеними кредитами юридичних осіб	-	4 583
Результат від продажу боргових цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	(10 538)	46 715
Інші доходи	57 049	71 793
Усього операційних доходів	785 931	1 080 947
Витрати на право використання нематеріальних активів (роялті)	(262 348)	(362 640)
Витрати на агентські винагороди	(105 500)	(127 866)
Витрати від зменшення корисності нематеріальних активів	(60 718)	-
Сплачені штрафи	(53 380)	(3 279)
Витрати на послуги з організації погашення заборгованості	(31 806)	(20 151)
Витрати на придбання заготовок платіжних карток та конвертів з ПІН-кодами	(23 084)	(57 263)
Витрати на інформаційні послуги Бюро кредитних історій	(17 730)	(31 381)
Відшкодування і компенсації контрагентам за банківськими операціями	(11 938)	(12 436)
Судові витрати, збори, держмита, витрати на виконавчі дії	(7 779)	(9 844)
Нестачі в касі, ПТКС	(7 763)	(14 498)
Витрати на інкасацію та перевезення цінностей	(6 124)	(23 417)
Витрати на культурно-масові заходи	(5 327)	(50 944)
Витрати на консультаційні послуги нефінансового характеру	(3 829)	(17 762)
Витрати на послуги нотаріуса	(2 529)	(19 821)
Витрати на послуги по стягненню заборгованості боржників	(2 231)	(34 254)
Витрати від зменшення корисності основних засобів	(2 099)	-
Витрати від втрати права власності інвестиційної нерухомості	(2 018)	(2 141)
Витрати на консультаційні послуги фінансового характеру	(936)	(4 055)
Витрати від модифікації лізингу (оренди)	(239)	(4 095)
Витрати від вибуття інвестиційної нерухомості	(168)	(8 782)
Інші витрати	(44 895)	(35 707)
Усього операційних витрат	(652 441)	(840 336)
Усього операційних доходів та витрат	133 490	240 611

Примітка 22 Адміністративні витрати

У тисячах гривень	2022 рік	2021 рік
Витрати на утримання персоналу	(2 813 697)	(3 548 682)
Амортизація, у тому числі:	(845 350)	(931 128)
- основні засоби та нематеріальні активи (примітка 8)	(656 825)	(687 704)
- активи з права користування (примітка 9)	(188 525)	(243 424)
Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів, телекомунікаційні та інші експлуатаційні послуги	(633 787)	(638 022)
Відрахування до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб	(330 059)	(330 249)
Сплата інших податків та обов'язкових платежів, крім податку на прибуток	(268 719)	(324 126)
Спонсорство та доброчинність	(109 193)	(4 665)
Професійні послуги	(83 403)	(120 006)
Витрати на маркетинг та рекламу	(68 431)	(179 693)
Витрати на охорону	(64 254)	(86 609)
Витрати на оперативний лізинг (оренду)	(48 194)	(51 346)
Витрати на відрядження	(12 722)	(19 941)
Представницькі витрати	(5 160)	(3 052)
Інші витрати	(3 123)	(2 580)
Усього адміністративних витрат	(5 286 092)	(6 240 099)

Примітка 23 Витрати на податок на прибуток

Таблиця 23.1. Витрати на сплату податку на прибуток

У тисячах гривень	2022 рік	2021 рік
Поточний податок на прибуток	(1 560)	(282)
Зміна відстроченого податку на прибуток, пов'язана з виникненням чи списанням тимчасових різниць	(200 000)	(6 595)
Витрати податку на прибуток	(201 560)	(6 877)

Наявність витрат по поточному податку на прибуток, зважаючи на податковий збиток за звітний рік, пояснюється віднесенням на витрати сум податку на прибуток, сплаченого за кордоном, які неможливо врахувати у зменшення зобов'язань з поточного податку на прибуток (внаслідок податкових збитків).

Таблиця 23.2. Узгодження суми облікового прибутку (збитку) та суми податкового прибутку (збитку)

У тисячах гривень	2022 рік	2021 рік
Прибуток/ збиток до оподаткування	(6 908 604)	3 325 998
Теоретичні податкові відрахування за відповідною ставкою оподаткування	(1 243 549)	(598 680)
Коригування облікового прибутку:		
Врегулювання кредитної заборгованості та резервів	907	(62 157)
Витрати, які не враховуються з метою оподаткування	(269 107)	(4 496)
Доходи, які не враховуються з метою оподаткування, або доходи які враховуються з метою оподаткування та відсутні в фінансовому обліку	-	79
Зміна у невизнаному податковому активі	1 313 614	597 506
Інші коригування	(3 245)	60 871
Витрати з податку на прибуток	(201 560)	(6 877)

Відповідно до норм податкового законодавства України у звітному періоді не відбувалися зміни ставок податку на прибуток, ставка становить 18%.

Таблиця 23.3 Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за 2022 рік

У тисячах гривень	Залишок на початок періоду	Визнані у прибутках/ збитках	Визнані у власному капіталі	Залишок на кінець періоду
Основні засоби	71 511	3 073	(64 201)	10 383
Переоцінка землі	-	-	-	-
Переоцінка цінних паперів	-	-	-	-
Резерви під знецінення активів та інші резерви	62 157	(63 064)	-	(907)
Перенесені податкові збитки на майбутні періоди	4 641 986	1 173 605	-	5 815 591
Податковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди	4 775 654	1 113 614	(64 201)	5 825 067
Відстрочені податкові активи, які не визнані	(3 928 285)	(1 313 614)	-	(5 241 899)
Визнаний відстрочений податковий актив	847 369	(200 000)	(64 201)	583 168

Таблиця 23.4 Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за 2021 рік

У тисячах гривень	Залишок на початок періоду	Визнані у прибутках/ збитках	Визнані у власному капіталі	Залишок на кінець періоду
Основні засоби	90 412	(18 985)	84	71 511
Переоцінка землі	-	-	-	-
Переоцінка цінних паперів	(1 511)	-	1 511	-
Резерви під знецінення активів та інші резерви	27 408	34 749	-	62 157
Перенесені податкові збитки на майбутні періоди	5 261 851	(619 865)	-	4 641 986
Податковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди	5 378 160	(604 101)	1 595	4 775 654
Відстрочені податкові активи, які не визнані	(4 525 791)	597 506	-	(3 928 285)
Визнаний відстрочений податковий актив	852 369	(6 595)	1 595	847 369

Примітка 24 Прибуток на одну просту акцію

У тисячах гривень	2022 рік	2021 рік
Прибуток/(збиток) за рік	(7 110 163)	3 319 121
Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тисяч штук)	287 262 475	287 262 475
Чистий та скоригований прибуток /(збиток) на одну просту акцію	(0.025)	0.012

Примітка 25 Операційні сегменти

Таблиця 25.1. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за 2022 рік

У тисячах гривень	Послуги фізичним особам	Послуги корпоративним клієнтам	Централізовані казначейські та інші операції	Усього
Зовнішні доходи				
процентні доходи	6 764 978	3 636 061	1 338 853	11 739 892
комісійні доходи	3 157 143	1 110 913	50 736	4 318 792
Міжсегментний трансфер доходів	3 825 956	1 799 574	(5 625 530)	-
Разом доходи	13 748 077	6 546 548	(4 235 941)	16 058 684
Процентні витрати	(2 063 618)	(994 035)	(1 629 387)	(4 687 040)
Комісійні витрати	(1 388 189)	(18 618)	(69 569)	(1 476 376)
Чисте збільшення резерву під зменшення корисності процентних фінансових активів	(8 680 955)	(3 502 944)	(65 931)	(12 249 830)
Результат від операцій із фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	-	(49 804)	(49 804)
Результат від перекласифікації переоцінки боргових фінансових інструментів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	-	-	74 588	74 588
Чистий збиток від модифікації фінансових активів	(1 083 956)	(2 356)	(6 004)	(1 092 316)
Чистий прибуток від припинення визнання фінансових активів	(116 233)	-	-	(116 233)
Чистий прибуток від припинення визнання фінансових зобов'язань	5 475	4 058	-	9 533
Чисте збільшення резерву під знецінення інших активів	(18 693)	(246 623)	(185 576)	(450 892)
Результат від операцій з похідними фінансовими інструментами	(27 411)	(374 558)	129 297	(272 672)
Чисте збільшення резервів за зобов'язаннями	186 136	(49 796)	-	136 340
Результат від переоцінки похідних фінансових інструментів	-	-	(1 223 113)	(1 223 113)
Результат від операцій з іноземною валютою	1 015 304	270 575	(203 415)	1 082 464
Результат від переоцінки іноземної валюти	-	-	2 951 685	2 951 685
Результат від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості	-	-	54 380	54 380
Витрати від зменшення корисності активів на продаж	-	-	(7 234)	(7 234)
Чистий прибуток від вибуття необоротних активів, утримуваних для продажу	-	-	(498 165)	(498 165)
Інші операційні доходи та витрати	554 307	(116 050)	(304 767)	133 490
Адміністративні витрати	(3 247 615)	(1 740 383)	(298 094)	(5 286 092)
Міжсегментний трансфер витрат	(3 793 510)	(2 662 291)	6 455 801	0
Витрати на податок на прибуток	-	-	(201 560)	(201 560)
Усього прибуток (збиток) сегменту	(4 910 881)	(2 886 473)	687 191	(7 110 163)

Таблиця 25.2. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за 2021 рік

<i>У тисячах гривень</i>	Послуги фізичним особам	Послуги корпоративним клієнтам	Централізовані казначейські та інші операції	Усього
Зовнішні доходи				
процентні доходи	5 501 137	3 087 802	1 504 099	10 093 038
комісійні доходи	3 904 813	1 621 195	84 764	5 610 772
Міжсегментний трансфер доходів	2 992 475	1 908 581	(4 901 056)	-
Разом доходи	12 398 425	6 617 578	(3 312 193)	15 703 810
Витрати				
Процентні витрати	(1 813 967)	(1 058 936)	(887 548)	(3 760 451)
Комісійні витрати	(1 362 995)	(340 268)	(79 372)	(1 782 635)
Чисте збільшення резерву під зменшення корисності процентних фінансових активів	(1 779 934)	130 387	(20 245)	(1 669 792)
Результат від операцій із фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	-	4 013	4 013
Результат від перекласифікації переоцінки боргових фінансових інструментів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	-	-	18 932	18 932
Витрати, які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою нижчою, ніж ринкова	(25 960)	-	-	(25 960)
Чистий збиток від модифікації фінансових активів	(734)	(36 237)	-	(36 971)
Чистий прибуток від припинення визнання фінансових активів	5 318	-	-	5 318
Чистий прибуток від припинення визнання фінансових зобов'язань	4 967	1 292	(133)	6 126
Чисте збільшення резерву під знецінення інших активів	(4 448)	289	1 098	(3 061)
Результат від операцій з похідними фінансовими інструментами	(3 900)	238 195	388 139	622 434
Чисте збільшення резервів за зобов'язаннями	(143 374)	(36 790)	-	(180 164)
Результат від переоцінки похідних фінансових інструментів	-	-	206 714	206 714
Результат від операцій з іноземною валютою	213 139	222 568	49 816	485 523
Результат від переоцінки іноземної валюти	-	-	(271 353)	(271 353)
Результат від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості	-	-	1 916	1 916
Витрати від зменшення корисності активів на продаж	-	-	(16 349)	(16 349)
Чистий прибуток від вибуття необоротних активів, утримуваних для продажу	-	-	17 436	17 436
Інші операційні доходи та витрати	521 945	(197 208)	(84 126)	240 611
Адміністративні витрати	(3 993 371)	(1 897 156)	(349 572)	(6 240 099)
Міжсегментний трансфер витрат	(2 561 863)	(2 033 276)	4 595 139	-
Витрати на податок на прибуток	-	-	(6 877)	(6 877)
Усього прибуток (збиток) сегменту	1 453 248	1 610 438	255 435	3 319 121

Таблиця 25.3. Активи та зобов'язання звітних сегментів за 2022 рік

<i>У тисячах гривень</i>	Послуги фізичним особам	Послуги корпоративним клієнтам	Централізовані казначейські та інші операції	Усього
Активи звітного сегменту	13 637 289	30 009 184	31 519 009	75 165 482
Зобов'язання звітного сегменту	43 601 740	19 182 959	6 263 752	69 048 451
Капітальні інвестиції за рік	123 783	24 334	168 983	317 100

Амортизація	(565 615)	(252 531)	(27 203)	(845 349)

Таблиця 25.4. Активи та зобов'язання звітних сегментів за 2021 рік

У тисячах гривень	Послуги фізичним особам	Послуги корпоративним клієнтам	Централізовані казначейські та інші операції	Усього
Активи звітного сегменту	24 713 866	37 302 432	53 696 004	115 712 302
Зобов'язання звітного сегменту	50 391 617	40 744 851	11 669 844	102 806 312
Капітальні інвестиції за рік	210 602	44 538	294 824	549 964
Амортизація	(591 627)	(261 888)	(77 613)	(931 128)

Примітка 26 Управління фінансовими ризиками

У процесі управління ризиками завданням Банку є оптимізація бізнес процесів, структури активів і пасивів (з урахуванням особливостей діяльності Банку, характеру та обсягів його операцій, профілю ризику та системної важливості Банку) задля мінімізації негативного впливу ризиків на результати діяльності. Система управління ризиками в Банку ґрунтується на реалізації моделі *трьох незалежних ліній захисту* та базується на принципах ефективності, своєчасності, структурованості, розмежування обов'язків, усебічності та комплексності, пропорційності, незалежності, конфіденційності та прозорості. Всі ризики оцінюються на регулярній основі та перевіряються на предмет відповідності та суттєвості згідно розробленої Методики виявлення суттєвих ризиків АТ «СЕНС БАНК». В рамках управління ризиками, що визнані суттєвими, Банком було розроблено відповідні політики, положення, методики, методи, обов'язкові інструменти. Банк здійснює управління всіма суттєвими видами ризику, серед яких станом на 31 грудня 2022 року є наступні.

- кредитний ризик;
- ринковий ризик;
- процентний ризик банківської книги;
- ризик ліквідності;
- операційний ризик;
- комплаєнс-ризик;
- ризик нерухомості

Зважаючи на вимоги п.5 Правил роботи банків у зв'язку з введенням в Україні воєнного стану Постанови №23 щодо актуалізації документів з управління ризиками, в тому числі Стратегії управління ризиками Банку не пізніше 180 календарного дня після припинення чи скасування воєнного стану, Банк в 2022 році не здійснював ідентифікації суттєвих ризиків, визначення Стратегії з управління суттєвими ризиками та затвердження Декларації схильності до суттєвих ризиків, до якої відсутні вимоги Національного банку України щодо щорічного оновлення. В умовах військової агресії російської федерації проти України, що наразі триває, була визначена головна мета Банку - підтримання ліквідності, при цьому, Банк не встановлював бізнес-цілі при перегляді Стратегії Банку та Бізнес-плану, та задля контролю допустимого рівня ризиків Банк застосував систему управління ризиками оперативного рівня, що передбачав моніторинг та контроль оперативних лімітів, затверджених Рішенням Наглядової Ради Банку.

Наприкінці 2022 року Банк прийняв рішення про перегляд існуючих нормативних документів з управління ризиком на 2023 рік – Стратегію управління ризиком та Декларацію схильності до ризиків з урахуванням нових обставин.

Кредитний ризик. Банк наражається на кредитний ризик, який визначається як наявний або потенційний ризик виникнення збитків або додаткових витрат або неотримання запланованих доходів унаслідок невиконання боржником/контрагентом узятих на себе зобов'язань відповідно до умов договору. Кредитний ризик присутній в усіх видах діяльності Банку, де результат залежить від діяльності контрагента, емітента або позичальника. Він виникає кожного разу, коли Банк надає кошти, бере зобов'язання про їх надання, інвестує кошти або іншим чином ризикує ними відповідно до умов реальних чи концептуальних угод незалежно від того, де відображається операція – на балансі чи поза балансом.

У рамках оцінки кредитного ризику Банк виділяє такі ризики:

- ризик країни – імовірність виникнення збитків або додаткових витрат, або недоотримання доходів унаслідок впливу на діяльність боржника-контрагента несприятливих умов в економічній, соціальній, політичній сферах іншої країни. Ризик країни виникає через особливості економіки, соціального ладу та політичного устрою країни позичальника. Проте цей ризик повинен завжди враховуватися у кредитній та інвестиційній діяльності (не має значення, у якому секторі - державному чи приватному).
- трансферний ризик – імовірність виникнення збитків або додаткових витрат, або недоотримання запланованих доходів унаслідок того, що у Банку або його боржників/контрагентів, які є нерезидентами, немає можливості отримання іноземної валюти за кордоном та /або перерахування її в Україну;
- ризик контрагента, що складається з передрозрахункового ризику (імовірність виникнення збитків або додаткових витрат або недоотримання запланованих доходів унаслідок дефолту контрагента за договором до початку виконання своїх зобов'язань будь-якою зі сторін договору) та розрахункового ризику (імовірність виникнення збитків або додаткових витрат або недоотримання запланованих доходів унаслідок невиконання контрагентом своїх зобов'язань після того, як банк виконав свою частину зобов'язань).

Під час оцінки кредитного ризику Банк розділяє індивідуальний та портфельний кредитний ризик. Банк управляє кредитним ризиком за допомогою таких інструментів:

- оптимізація процесу кредитування;

- вдосконалення оцінки потенційних та існуючих клієнтів (контрагентів);
- встановлення лімітів кредитування (галузевих, в розрізі географічних регіонів, продуктового ряду, строковості та інше);
- проведення стрес-тестування кредитного ризику, згідно вимог Національного банку України та нормативних внутрішньобанківських документів;
- моніторинг виконання умов кредитних договорів, договорів застави, поруки і адміністрування кредитних операцій;
- адекватний контроль за кредитними ризиками, в тому числі на рівні клієнта шляхом контролю відповідних індикаторів кредитного ризику;
- система із застосуванням принципу «3-х ліній захисту»;
- інформаційні системи;
- внутрішні рейтингові системи Банк/учасника Банківської групи.

Невизначеність зовнішнього середовища, в якому Банк вів діяльність в 2022 році, характеризувалася не лише значними ризиками і викликами, але і високою динамікою їх зміни. Так, ризики, що були характерні весною 2022 року принципово відрізнялися від ризиків літа та осені 2022 року. З метою своєчасного реагування на вищезазначені ризики та динаміку їх зміни, Банком були прийнято рішення не переглядати основні нормативні документи з управління ризиками і методологічні принципи їх оцінки, а адаптувати існуючі процеси до тих викликів, що постали перед Банком, шляхом внесення необхідних тимчасових змін. Такий підхід дозволив зберегти системність в управлінні ризиками з одного боку та бути максимально мобільними в реагуванні на зміни зовнішнього середовища.

З середини 2022 року для корпоративного кредитного портфелю на базі методології стрес-тестування з адаптацією під поточну ситуацію було проведено моделювання можливих втрат та були визначені основні ризики кредитного портфелю банку. Основний підхід полягав в тому, що банківські моделі, розроблені під Позичальника на етапі видачі/рев'ю, оцінювали його спроможність виконувати зобов'язання, виходячи зі зміни обмеженої, але ключової інформації. В умовах обмеженої інформації, яка була доступна Банку, проведена первинна оцінка кредитних втрат та потенційної суми резервів. Це вимагало застосування певних змін у підходах оцінки клієнтів в частині аналізу платоспроможності.

Додатково, протягом 2022 року, Банк, з метою зменшення кредитного навантаження на позичальників – фізичних осіб та підтримки якості кредитного портфелю, запровадив програми реструктуризації потенційно-проблемної і проблемної заборгованості кредитів фізичних осіб.

З урахуванням вищенаведеного у вересні 2022 року були застосовані тимчасові зміни до Кредитної політики Банку щодо: розмежування позичальників за регіонами ризиків, обмеження кредитування позичальників із регіонів з високим ризиком через бойові дії, кредитування інвестиційних проектів, кредитування позичальників у валюті, що не мають механізмів хеджування валютного ризику, обмеження максимальної суми кредитування; надання фінансування позичальникам, що підтверджують свій рівень платоспроможності та кредитоспроможності з урахуванням життєдіяльності в умовах військового стану тощо.

З кінця 2022 року, Банк повернувся до стандартних процедур оцінки кредитного ризику і відмовитися від тимчасової методології літа 2022 року.

Відкриті позиції до кредитного ризику наведені у примітках: 3 «Грошові кошти та їх еквіваленти», 4 «Кредити та заборгованість банків», 5 «Кредити та заборгованість клієнтів», 6 «Інвестиції в цінні папери», 9 «Інші активи».

Банк контролює також географічну концентрацію активів та зобов'язань у відповідності з країною походження контрагентів. Важливою складовою аналізу географічної концентрації є врахування потенційного ризику дефолту та залежності Банку від ресурсної бази однієї країни.

Таблиця 26.1. Аналіз географічної концентрації фінансових активів та зобов'язань за 2022 рік

У тисячах гривень	Україна	ОЕСР	Інші країни	Усього
Грошові кошти та їх еквіваленти	13 269 431	4 884 845	-	18 154 275
Кредити та заборгованість банків	635 709	1 390 162	-	2 025 870
Кредити та заборгованість клієнтів	42 447 713	173 744	41 623	42 663 080
Інвестиції в цінні папери	4 187 386	-	-	4 187 386
Похідні фінансові активи	20 343	-	-	20 343
Інші фінансові активи	74 707	2 131 770	402 990	2 609 467
Активи групи вибуття	7 000	-	-	7 000
Усього фінансових активів	60 642 289	8 580 521	444 613	69 667 421
Кошти, що отримані від Національного банку України	3 279 437	-	-	3 279 437
Кошти банків	-	25 884	4 839	30 723
Кошти клієнтів	56 850 937	1 813 202	1 882 881	60 547 020
Похідні фінансові зобов'язання	367 571	-	466 190	833 761
Боргові цінні папери, емітовані банком	1 812	-	-	1 812
Інші фінансові зобов'язання	1 562 733	45 821	138 170	1 746 724
Субординований борг	-	-	1 961 440	1 961 440
Зобов'язання групи вибуття	11 568	-	-	11 568
Усього фінансових зобов'язань	62 074 058	1 884 907	4 453 520	68 412 485
Чиста балансова позиція за фінансовими інструментами	(1 431 769)	6 695 614	(4 008 907)	1 254 936

У тисячах гривень	Україна	ОЕСР	Інші країни	Усього
Зобов'язання кредитного характеру	4 822 063	-	-	4 822 063

Таблиця 26.2. Аналіз географічної концентрації фінансових активів та зобов'язань за 2021 рік

У тисячах гривень	Україна	ОЕСР	Інші країни	Усього
Грошові кошти та їх еквіваленти	20 921 011	10 030 826	208 370	31 160 207
Кредити та заборгованість банків	1 197 736	-	-	1 197 736
Кредити та заборгованість клієнтів	60 022 262	175 078	136 863	60 334 203
Інвестиції в цінні папери	10 633 957	375 136	-	11 009 093
Похідні фінансові активи	128 925	449	334 033	463 407
Інші фінансові активи	3 323 592	1 759 707	240	5 083 539
Активи групи вибуття	7 000	-	-	7 000
Усього фінансових активів	96 234 483	12 341 196	679 506	109 255 185
Кошти, що отримані від Національного банку України	8 616 962	-	-	8 616 962
Кошти банків	-	25 261	1 794	27 055
Кошти клієнтів	85 374 694	536 266	2 206 846	88 117 806
Похідні фінансові зобов'язання	44 180	398	8 523	53 101
Боргові цінні папери, емітовані банком	4 677	-	-	4 677
Інші фінансові зобов'язання	3 143 219	50 292	93 742	3 287 253
Субординований борг	-	-	1 363 910	1 363 910
Зобов'язання групи вибуття	11 599	-	-	11 599
Усього фінансових зобов'язань	97 195 331	612 217	3 674 815	101 482 363
Чиста балансова позиція за фінансовими інструментами	(960 848)	11 728 979	(2 995 309)	7 772 822
Зобов'язання кредитного характеру	20 359 830	-	-	20 359 830

Ринковий ризик. Банк наражається на ринкові ризики, що виникають у зв'язку з можливими несприятливими змінами курсів іноземних валют, процентних ставок, вартості фінансових інструментів. Банком прийнято нульову толерантність до товарного ризику та ризику волатильності. Для валютного ризику, ризиків торгової книги, фондового ризику Банком визначено ризик-апетит. Для пом'якшення ринкових ризиків встановлено ліміти на розмір відкритих валютних позицій, VaR валютних позицій, VaR портфеля акцій, ліміт на обсяг торгової книги та ліміти на ризики, що генеруються торговою книгою (ризик дефолту, процентний ризик).

У процесі управління ринковим ризиком Банком було також використано наступні інструменти:

- оцінка волатильності котирувань (валютних курсів, котирування цінних паперів та інше);
- сценарне моделювання (стрес-тестування) щодо кожного типу ринкового ризику;
- постійний моніторинг основних ризик-факторів та оперативний позаплановий перегляд лімітів.

Протягом 2022 року Банком відповідно до регуляторних обмежень, а також неактивних ринків та загальної невизначеності щодо ринкових факторів (курсів валют, процентних ставок, цін цінних паперів) було значно скорочено або взагалі нівельовано експозиції за фінансовими інструментами (торговим портфелем цінних паперів, частиною деривативів), що генерують ринковий ризик і, як наслідок, мінімізовано можливі негативні ефекти на дохід та капітал Банку.

Валютний ризик. Банк розглядає валютний ризик як вплив концентрації своїх активів та зобов'язань у розрізі валют.

Таблиця 26.3. Аналіз валютного ризику за 2022 рік

У тисячах гривень	Гривні	Долари США	Євро	Інші валюти	Усього
Грошові кошти та їх еквіваленти	12 369 270	4 535 642	1 136 048	113 315	18 154 275
Кредити та заборгованість банків	635 708	1 390 162	-	-	2 025 870
Кредити та заборгованість клієнтів	20 010 976	19 252 677	3 381 042	18 385	42 663 080
Інвестиції в цінні папери	757 038	3 430 348	-	-	4 187 386
Інші фінансові активи	403 316	1 930 258	275 871	22	2 609 467
Активи групи вибуття	7 000	-	-	-	7 000
Всього	34 183 308	30 539 087	4 792 961	131 722	69 647 078
Похідні фінансові інструменти	4 991 586	-	-	-	4 991 586
Всього фінансових активів	39 174 894	30 539 087	4 792 961	131 722	74 638 664
Кошти банків	24 100	6 269	345	9	30 723
Кошти, що отримані від Національного банку України	3 279 437	-	-	-	3 279 437
Кошти клієнтів	31 291 821	24 897 073	4 128 340	229 786	60 547 020
Боргові цінні папери, емітовані банком	1 812	-	-	-	1 812
Інші фінансові зобов'язання	1 105 730	297 803	293 942	49 249	1 746 724
Субординований борг	-	1 961 440	-	-	1 961 440
Зобов'язання групи вибуття	11 568	-	-	-	11 568
Всього	35 714 468	27 162 585	4 422 627	279 044	67 578 724
Похідні фінансові інструменти	153 600	5 373 628	277 776	-	5 805 004

У тисячах гривень	Гривні	Долари США	Євро	Інші валюти	Усього
Всього фінансових зобов'язань	35 868 068	32 536 213	4 700 403	279 044	73 383 728
Валютна позиція за фінансовими інструментами	3 306 826	(1 997 126)	92 558	(147 322)	1 254 936

Таблиця 26.4. Аналіз валютного ризику за 2021 рік

У тисячах гривень	Гривні	Долари США	Євро	Інші валюти	Усього
Грошові кошти та їх еквіваленти	18 085 771	10 782 483	2 052 882	239 071	31 160 207
Кредити та заборгованість банків	1 197 736	-	-	-	1 197 736
Кредити та заборгованість клієнтів	38 194 180	18 176 021	3 944 383	19 619	60 334 203
Інвестиції в цінні папери	3 549 344	7 437 103	22 646	-	11 009 093
Інші фінансові активи	464 802	3 325 962	1 292 775	-	5 083 539
Активи групи вибуття	7 000	-	-	-	7 000
Всього	61 498 833	39 721 569	7 312 686	258 690	108 791 778
Похідні фінансові інструменти	10 876 889	1 186 531	61 845	89 166	12 214 431
Всього фінансових активів	72 375 722	40 908 100	7 374 531	347 856	121 006 209
Кошти банків	23 947	2 694	395	19	27 055
Кошти, що отримані від Національного банку України	8 616 962	-	-	-	8 616 962
Кошти клієнтів	53 560 110	27 647 987	6 678 687	231 022	88 117 806
Боргові цінні папери, емітовані банком	4 677	-	-	-	4 677
Інші фінансові зобов'язання	2 653 885	210 878	412 034	10 456	3 287 253
Субординований борг	-	1 363 910	-	-	1 363 910
Зобов'язання групи вибуття	11 599	-	-	-	11 599
Всього	64 871 180	29 225 469	7 091 116	241 497	101 429 262
Похідні фінансові інструменти	1 489 060	9 975 305	160 798	178 962	11 804 125
Всього фінансових зобов'язань	66 360 240	39 200 774	7 251 914	420 459	113 233 387
Валютна позиція за фінансовими інструментами	6 015 482	1 707 326	122 617	(72 603)	7 772 822

Валютний ризик трактується як наявний або потенційний ризик для надходжень і капіталу, який виникає через несприятливі коливання курсів іноземних валют. Фінансовий стан і грошові потоки Банку зазнають впливу коливань курсів обміну валют у випадку наявності відкритих валютних позицій.

Можливі фінансові втрати Банку залежать від розміру відкритих валютних позицій. Розмір відкритих валютних позицій розраховується як різниця між вимогами та зобов'язаннями Банку за кожною валютою на звітну дату, з врахуванням балансових та позабалансових статей. Загальне стратегічне управління валютним ризиком ґрунтується на мінімізації розміру відкритих валютних позицій.

Аналіз чутливості Банку до валютного ризику – Нижче представлено аналіз чутливості Банку до курсових коливань основних валют по відношенню до гривні. Важливим висновком даного аналізу для Керівництва Банку є вплив на власний капітал. Ризик-менеджмент здійснює стрес-тестування аналізу чутливості Банку до валютного ризику та оцінки рівня потенційних екстремальних збитків. Основними припущеннями є незмінність структури активів та пасивів. Прийнятний відсоток зміцнення (послаблення) валют, визначений Банком на основі аналізу волатильності валютних пар +37%/-15% для 2022 року та +60%/-15% для 2021 року.

Таблиця 26.5. Зміна фінансового результату та власного капіталу в результаті можливих змін обмінних курсів, що встановлені на звітну дату, за умови, що всі інші змінні характеристики залишаються фіксованими

У відсотках	31 грудня 2022 року		31 грудня 2021 року	
	+37%	-15%	+60%	-15%
Долари США	(605 928)	245 646	840 004	(210 001)
Євро	28 082	(11 385)	60 328	(15 082)
Інші валюти	(44 698)	18 121	(35 721)	8 930

Станом на 31 грудня 2022 року *VaR валютної позиції* (величина збитків, що не буде перевищена на часовому горизонті 3 дні з вірогідністю 99.0%, розрахована за методом історичного моделювання VaR з глибиною статистичної вибірки 1 календарний рік з урахуванням кореляції) становив 49 121 тисячу гривень (станом на 31 грудня 2021 VaR становив 16 088 тисяч гривень).

Таблиця 26.6. VaR валютної позиції в результаті можливих змін обмінних курсів, що встановлені на звітну дату, за умови, що всі інші змінні характеристики залишаються фіксованими

У тисячах гривень	31 грудня 2022 року	31 грудня 2021 року
VaR 3-денний	(49 121)	(16 088)

Ризики торгової книги. У торгову книгу Банку можуть входити боргові та пайові інструменти. Великою ризику боргових інструментів у торговій книзі Банк вважає найбільше значення із двох розрахованих показників: величини ризику дефолту та величини сукупного ризику торгової книги. Величина сукупного ризику боргових інструментів торгової книги розраховується за методом модифікованої дюрації з використанням шокової величини зміни

процентних ставок (згідно вимог Національного банку України) та опуклості інструментів торгової книги. За пайовими інструментами (акціями) у торговій книзі Банк розраховує ризик дефолту та *VaR портфеля акцій* (величина збитків, що не буде перевищена на часовому горизонті 1 день з вірогідністю 99,0%, розрахована за методом історичного моделювання VaR з глибиною статистичної вибірки 1 календарний рік з урахуванням кореляції).

Станом на кінець звітного року Банк не мав боргових інструментів торгової книги (портфель єврооблігацій) та пайових інструментів торгової книги (портфель акцій), що генерували б зазначені ризики.

Ризик дефолту пайових інструментів (акцій) у торговій книзі станом на 31 грудня 2021 року складав 4 475 тисяч гривень. Станом за 31 грудня 2021 рік *VaR портфеля акцій* (величина збитків, що не буде перевищена на часовому горизонті 1 день з вірогідністю 99,0%, розрахована за методом історичного моделювання VaR з глибиною статистичної вибірки 1 календарний рік з урахуванням кореляції), вартістю 371 487 тисяч гривень складав 10 375 тисяч гривень.

Таблиця 26.7. VaR портфеля акцій в результаті можливих змін котирувань акцій, що встановлені на звітну дату, за умови, що всі інші змінні характеристики залишаються фіксованими.

У тисячах гривень	31 грудня 2022 року	31 грудня 2021 року
VaR 1-денний	-	(10 375)

Процентний ризик банківської книги. Банк наражається на процентний ризик банківської книги внаслідок впливу несприятливих змін процентних ставок по активах та зобов'язаннях (як балансових, так і позабалансових), переважно в результаті надання кредитів з фіксованою процентною ставкою у сумах та на строк, що відрізняються від сум та строків зобов'язань з фіксованою процентною ставкою. Банк намагається уникати значних розривів у строках погашення між активами та зобов'язаннями. Ліміти процентного ризику забезпечують збереження оптимальної структури активів / пасивів Банку на рівні, який не загрожує фінансовій стабільності Банку. Банк вимірює процентний ризик банківської книги як величину зміни економічної вартості капіталу банку (метод EVE) та чистого процентного доходу банку (метод NII) на підставі повного та економічно обґрунтованого переліку змін процентних ставок та стрес-сценаріїв. Керівництво Банку, враховуючи досвід накоплений Банком за попередні періоди, вважає, що високодохідна стабільна частина ресурсів клієнтів, котрі мають статус «до запитання» формують довгострокове та стабільне джерело фінансування Банку.

Таблиця 26.8. Загальний аналіз процентного ризику

У тисячах гривень	На вимогу і менше 1 місяця	Від 1 місяця до 1 року	Більше 1 року	Фінансові інструменти, що не знаходяться під процентним ризиком	Усього
31 грудня 2022 року					
Усього фінансових активів	25 446 918	21 162 169	17 519 319	5 539 015	69 667 421
Усього фінансових зобов'язань	30 335 638	15 381 121	21 263 740	1 431 986	68 412 485
Чистий розрив за процентними ставками	(4 888 720)	5 781 048	(3 744 421)	4 107 029	1 254 936
31 грудня 2021 року					
Усього фінансових активів	36 587 337	41 203 373	19 236 049	12 228 426	109 255 185
Усього фінансових зобов'язань	53 662 045	18 952 978	27 187 226	1 680 114	101 482 363
Чистий розрив за процентними ставками	(17 074 708)	22 250 395	(7 951 177)	10 548 312	7 772 822

Під час аналізу загального процентного ризику Банком враховувалось не лише строки погашення фінансових інструментів, а й умови договорів щодо можливості перегляду відсоткової ставки (щодо інструментів з плаваючою ставкою). У випадку існування такої можливості, контрактні потоки розглядаються в строках перегляду відсоткових ставок.

Таблиця 26.9. Чутливість річного процентного доходу

У тисячах гривень	На вимогу і менше 1 місяця	Від 1 місяця до 1 року	Усього
31 грудня 2022 року			
Чутливість фінансових активів	773 889	286 573	1 060 462
Валюти 2-ї групи класифікатора	536 964	156 451	693 415
Валюти 1-ї групи класифікатора	236 925	130 122	367 047
Чутливість фінансових зобов'язань	1 011 576	225 636	1 237 212
Валюти 2-ї групи класифікатора	818 147	148 408	966 555
Валюти 1-ї групи класифікатора	193 429	77 228	270 657
Чутливість річного процентного доходу	(237 687)	60 938	(176 750)
31 грудня 2021 року			
Чутливість фінансових активів	1 284 189	732 975	2 017 164
Валюти 2-ї групи класифікатора	939 753	588 839	1 528 592
Валюти 1-ї групи класифікатора	344 436	144 136	488 572
Чутливість фінансових зобов'язань	1 973 517	369 184	2 342 701
Валюти 2-ї групи класифікатора	1 666 867	290 722	1 957 589
Валюти 1-ї групи класифікатора	306 650	78 462	385 112
Чутливість річного процентного доходу	(689 328)	363 791	(325 537)

Вплив можливих змін відсоткових ставок на чистий процентний дохід за один рік визначається зміною суми нарахованих відсотків у випадку збільшення/зменшення відсоткових ставок терміном до 1 року мінімум на 4 відсотки для гривні та валют другої групи класифікатора та 2 відсотки для валют першої групи класифікатора (згідно вимог Національного банку України) та пролонгацією активів/пасивів сумарно до 1 року. А саме: у момент закінчення строку дії договору по залученню/розміщенню коштів (за умови, що строк дії менше року), пропонується пролонгація договору на строк, що доповнює договірний до 1 року, при умові збільшення/зменшення ставки на відповідну кількість відсотків. Аналіз чутливості процентного ризику наведено нижче.

Таблиця 26.10. Чутливість до процентного ризику

У тисячах гривень	31 грудня 2022 року		31 грудня 2021 року	
	+4% для валют другої групи класифікатора та +2% для першої	-4% для валют другої групи класифікатора та -2% для першої	+4% для валют другої групи класифікатора та +2% для першої	-4% для валют другої групи класифікатора та -2% для першої
Чутливість фінансових активів	1 060 462	(1 060 462)	2 017 164	(2 017 164)
Чутливість фінансових зобов'язань	1 237 212	(1 237 212)	(2 342 702)	2 342 702
Чистий вплив на прибуток або збиток та капітал	(176 750)	176 750	(325 538)	325 538

Проценти нараховуються за наступними ставками за видами активів та зобов'язань:

- за статтею «Грошові кошти та їх еквіваленти» - за фіксованими та плаваючими ставками;
- за статтею «Цінні папери, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки через прибутки або збитки» - за фіксованими ставками;
- за статтею «Кредити та заборгованість банків» - за фіксованими ставками;
- за статтею «Кредити та заборгованість клієнтів» - за фіксованими та плаваючими ставками;
- за статтею «Кошти банків» - за фіксованими та плаваючими ставками;
- за статтею «Кошти клієнтів» - за фіксованими ставками;
- за статтею «Боргові цінні папери, емітовані банком» - за фіксованими ставками;
- за статтею «Субординований борг» - за фіксованими ставками;
- за статтею «Похідні фінансові інструменти» - за фіксованими та плаваючими ставками.

Таблиця 26.11. Моніторинг середньозважених відсоткових ставок за фінансовими інструментами

У відсотках	2022 рік		2021 рік	
	гривня	іноземна валюта	гривня	іноземна валюта
Грошові кошти та їх еквіваленти	7.86	0.99	6.58	-
Кредити та заборгованість банків	0.00	4.78	5.09	-
Кредити та заборгованість клієнтів	26.19	8.16	28.07	7.02
Інвестиції в цінні папери	27.64	3.40	12.61	4.12
Кошти Національного банку України	27.97	-	9.37	-
Кошти банків	0.00	0.00	0.00	0.00
Кошти клієнтів	9.08	1.89	5.33	1.08
Боргові цінні папери, емітовані банком	17.00	-	10.00	-
Субординований борг	-	8.91	-	8.91

Ризик ліквідності визначається як імовірність виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів унаслідок неспроможності Банку забезпечувати фінансування зростання активів та/або виконання своїх зобов'язань у належні строки.

Для моніторингу стану ліквідності Банк щоденно здійснює розрахунок нормативу ліквідності, LCR, формує звіти по розривах ліквідності за методикою GAP-аналізу, здійснює аналіз ризику ліквідності Банку в межах операційного дня, а також концентрації зобов'язань за значимими групами контрагентів, інструментами/продуктами. Для пом'якшення ризику Банком забезпечується належний обсяг необтяжених ВЛА, які можна використовувати як заставу для залучення коштів у найкоротші строки без значних втрат і дисконтів за різних умов функціонування банку. Також Банком здійснюється моніторинг активів у розрізі емітентів, валют, інших показників, які можуть бути використані як застava, а також здійснюється диверсифікація активів, які можуть бути використані як застava, з метою уникнення залежності від окремих кредиторів та ринків залучення фінансування. Для оцінки та управління ризиком ліквідності Банк використовував модель, яка відображає активи та пасиви Банку у часі, за допомогою складання платіжного календаря Банку (Cash Flow). Зміст такого розрахунку полягає в оцінці здатності Банку к подальшому функціонуванню за умов, що з поточного моменту він призупиняє всі активні операції, за якими у Банка немає попередніх зобов'язань, по розміщенню коштів, а залучення коштів по деяким фінансовим інструментам враховуються на основі спеціальної методики обліку строкових зобов'язань.

Платіжний календар розраховується Казначейством на щоденній основі. Аналіз платіжного календаря дозволяє оцінити розміри та строки існуючих ресурсів Банку, завчасно передбачити проблеми з ліквідністю та приймати рішення щодо необхідних строків та об'ємів залучених коштів, або реалізації менш ліквідних активів у більш ліквідні.

Управління ліквідністю Банку вимагає проведення аналізу рівня ліквідних активів, необхідного для врегулювання зобов'язань при настанні строку їх виконання; забезпечення доступу до різних джерел фінансування; наявності планів на випадок виникнення проблем з фінансуванням і здійснення контролю за відповідністю коефіцієнтів ліквідності законодавчим вимогам.

Контролюючим та керуючим органом Банку щодо управління ризиком ліквідності є КУАП. Основними цілями та завданнями КУАП щодо ризику ліквідності є:

- формування оптимальної структури балансу Банку з метою отримання необхідного рівня доходності при обмеженні неприйнятної рівня ризику;
- контроль за достатністю капіталу та диверсифікації ризиків;
- визначення політики Банку щодо управління ліквідністю;
- підтримка адекватної платоспроможності, контроль за станом поточної ліквідності та ресурсами Банку з врахуванням ринкового ризику та ризику ліквідності;
- відповідність активів та пасивів за строками;
- прийняття рішень щодо перспектив в управлінні активами та пасивами,
- дотримання нормативів ліквідності, встановлених Національним банком України.

Казначейство забезпечує наявність адекватного портфелю ліквідних активів, які в основному складаються із короткострокових депозитів в банках та інших міжбанківських інструментів, для підтримання достатнього рівня ліквідності у цілому по Банку.

Таблиця 26.12. Аналіз фінансових зобов'язань за строком погашення за 2022 рік

У тисячах гривень	На вимогу і менше 1 місяця	Від 1 місяця до 1 року	Від 1 до 5 років	Понад 5 років	Усього
Кошти, що отримані від Національного банку України	69 750	751 500	4 871 250	-	5 692 500
Кошти банків	30 723	-	-	-	30 723
Кошти клієнтів	40 267 416	15 203 599	6 467 946	3 379	61 942 340
Боргові цінні папери, емітовані банком	-	1 956	-	-	1 956
Субординований борг	146 567	145 262	2 265 957	-	2 557 786
Інші фінансові зобов'язання	1 452 478	202 182	184 988	-	1 839 648
Зобов'язання групи вибуття	11 568	-	-	-	11 568
Інші зобов'язання кредитного характеру	1 576 175	-	-	-	1 576 175
Імпортні акредитиви	233 976	-	-	-	233 976
Фінансові гарантії	3 189 918	-	-	-	3 189 918
Похідні фінансові інструменти	-	-	-	-	-
Усього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями	46 978 571	16 304 499	13 790 141	3 379	77 076 590

У таблиці 26.12 наводяться зобов'язання за контрактами з похідними фінансовими інструментами, де може виникнути кредитний ризик, а саме: умовами контрактів передбачено, що Банк сплачує гроші першим.

Інші контракти з похідними фінансовими інструментами не впливають на ризик ліквідності і є складовими валютного ризику і зазначені у таблиці 26.3.

Таблиця 26.13. Аналіз фінансових зобов'язань за строком погашення за 2021 рік

У тисячах гривень	На вимогу і менше 1 місяця	Від 1 місяця до 1 року	Від 1 до 5 років	Понад 5 років	Усього
Кошти, що отримані від Національного банку України	65 852	709 498	10 807 804	-	11 583 154
Кошти банків	27 055	-	-	-	27 055
Кошти клієнтів	65 136 280	18 589 503	6 117 205	1 283	89 844 271
Боргові цінні папери, емітовані банком	40	426	4 874	-	5 340
Субординований борг	10 057	108 358	1 798 315	-	1 916 730
Інші фінансові зобов'язання	2 182 249	935 384	478 122	5 575	3 601 330
Зобов'язання групи вибуття	-	11 599	-	-	11 599
Інші зобов'язання кредитного характеру	15 356 915	-	-	-	15 356 915
Імпортні акредитиви	413 477	-	-	-	413 477
Фінансові гарантії	4 870 549	-	-	-	4 870 549
Похідні фінансові інструменти	1 341 330	-	-	-	1 341 330

У тисячах гривень	На вимогу і менше 1 місяця	Від 1 місяця до 1 року	Від 1 до 5 років	Понад 5 років	Усього
Усього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями	89 403 804	20 354 768	19 206 320	6 858	128 971 750

Таблиця 26.14. Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строком погашення на основі очікуваних строків погашення за 2022 рік

У тисячах гривень	На вимогу і менше 1 місяця	Від 1 місяця до 1 року	Від 1 до 5 років	Понад 5 років	Усього
Активи					
Грошові кошти та їх еквіваленти	18 154 275	-	-	-	18 154 275
Кредити та заборгованість банків	1 390 162	635 708	-	-	2 025 870
Кредити та заборгованість клієнтів	7 049 150	17 562 507	14 176 194	3 875 229	42 663 080
Інвестиції в цінні папери	744 724	2 786 850	654 714	1 098	4 187 386
Похідні фінансові активи	-	20 343	-	-	20 343
Інші фінансові активи	1 717 370	892 097	-	-	2 609 467
Активи групи вибуття	7 000	-	-	-	7 000
Усього фінансових активів	29 062 681	21 897 505	14 830 908	3 876 327	69 667 421
Зобов'язання					
Кошти банків	30 723	-	-	-	30 723
Кошти, що отримані від Національного банку України	-	-	3 279 437	-	3 279 437
Кошти клієнтів	24 760 464	21 906 707	13 876 525	3 324	60 547 020
Похідні фінансові зобов'язання	55 269	778 492	-	-	833 761
Боргові цінні папери, емітовані банком	0	1 812	-	-	1 812
Інші фінансові зобов'язання	1 452 353	168 784	125 587	-	1 746 724
Субординований борг	-	-	1 961 440	-	1 961 440
Зобов'язання групи вибуття	11 568	-	-	-	11 568
Усього фінансових зобов'язань	26 310 377	22 855 795	19 242 989	3 324	68 412 485
Чистий розрив ліквідності на 31 грудня	2 752 304	(958 290)	(4 412 081)	3 873 003	1 254 936
Сукупний розрив ліквідності на 31 грудня	2 752 304	1 794 014	(2 618 067)	1 254 936	

Під час аналізу фінансових активів та зобов'язань за строком погашення на основі очікуваних строків Банком застосовано коригування пулу коштів до запитання клієнтів виходячи з їх історичної поведінки та стабільності, а саме 45% (60% у 2021 році) залишків за поточними рахунками перенесені з горизонту погашення до 1 місяця та відображені з горизонтом погашення до 1 року – 22% (30% у 2021 році), з горизонтом погашення до 5 років – 23% (30% у 2021 році).

Таблиця 26.15. Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строком погашення на основі очікуваних строків погашення за 2021 рік

У тисячах гривень	На вимогу і менше 1 місяця	Від 1 місяця до 1 року	Від 1 до 5 років	Понад 5 років	Усього
Активи					
Грошові кошти та їх еквіваленти	31 160 207	-	-	-	31 160 207
Кредити та заборгованість банків	751 878	445 858	-	-	1 197 736
Кредити та заборгованість клієнтів	6 545 434	31 010 362	20 121 704	2 656 703	60 334 203
Інвестиції в цінні папери	358 415	4 288 754	6 267 924	94 000	11 009 093
Похідні фінансові активи	30 661	101 397	331 349	-	463 407
Інші фінансові активи	1 886 275	1 859	3 195 405	-	5 083 539
Активи групи вибуття	7 000	-	-	-	7 000
Усього фінансових активів	40 739 870	35 848 230	29 916 382	2 750 703	109 255 185
Зобов'язання					
Кошти банків	27 055	-	-	-	27 055
Кошти, що отримані від Національного банку України	-	-	8 616 962	-	8 616 962
Кошти клієнтів	29 819 959	35 019 006	23 277 558	1 283	88 117 806
Похідні фінансові зобов'язання	4 799	48 302	-	-	53 101
Боргові цінні папери, емітовані банком	-	-	4 677	-	4 677
Інші фінансові зобов'язання	2 105 750	740 299	435 629	5 575	3 287 253
Субординований борг	-	-	1 363 910	-	1 363 910

У тисячах гривень	На вимогу і менше 1 місяця	Від 1 місяця до 1 року	Від 1 до 5 років	Понад 5 років	Усього
Зобов'язання групи вибуття	11 599	-	-	-	11 599
Усього фінансових зобов'язань	31 969 162	35 807 607	33 698 736	6 858	101 482 363
Чистий розрив ліквідності на 31 грудня	8 770 708	40 623	(3 782 354)	2 743 845	7 772 822
Сукупний розрив ліквідності на 31 грудня	8 770 708	8 811 331	5 028 977	7 772 822	-

Банк класифікує фінансові активи та фінансові зобов'язання зі строками до погашення на вимогу і менше 1 місяця, від 1 місяця до 1 року - як поточні фінансові активи та зобов'язання, а зі строками до погашення від 1 до 5 років та понад 5 років - як непоточні фінансові активи та зобов'язання.

Операційний ризик – ризик прямих та непрямих фінансових втрат внаслідок помилок або неправильної роботи внутрішніх бізнес-процесів, персоналу, систем або зовнішніх подій. Операційний ризик включає юридичний ризик, але виключає стратегічний ризик та ризик репутації. З метою збору статистичних даних та дослідження збитків від операційних ризиків ведеться база даних інцидентів операційних ризиків (БД «Реєстрація інцидентів») у внутрішній системі Банку. У базі даних накопичуються дані про фактичні збитки від інцидентів операційних ризиків, інформація про випадки беззбиткових інцидентів операційних ризиків та інцидентів з потенційними збитками, дані про інциденти, які можуть мати вплив на бізнес - процеси Банку у майбутньому. З метою мінімізації впливу операційних ризиків Банком впроваджено інструменти контролю, посилення нагляду, тестування, проведення навчання співробітників, формуються додаткові резерви (з метою зменшення збитків), можуть припинятися бізнес-процеси, які є джерелом ризику (з метою уникнення операційного ризику).

Комплаєнс ризик. Враховуючи нестабільність законодавства та впровадження нових вимог до банківських установ, Банк може зазнавати комплаєнс ризику – імовірності виникнення збитків/санкцій, додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів або втрати репутації внаслідок невиконання вимог законодавства, нормативно-правових актів, ринкових стандартів, правил добросовісної конкуренції, правил корпоративної етики, виникнення конфлікту інтересів, а також не дотримання внутрішніх документів Банку тощо. Комплаєнс ризик регулюється Політикою управління комплаєнс ризиком, Кодексом корпоративної етики, Антикорупційною програмою та іншими внутрішніми документами.

Примітка 27 Управління капіталом

Тактичними завданнями управління капіталом є забезпечення виконання вимог Національного банку України щодо розміру регулятивного капіталу Банку та нормативів адекватності капіталу. Інструкцією про порядок регулювання діяльності банків в Україні, затвердженою постановою Правління Національного банку України від 28 серпня 2001 року № 368 (із змінами та доповненнями), встановлені нормативи капіталу:

- мінімального розміру регулятивного капіталу (Н1);
- достатності (адекватності) регулятивного капіталу (Н2);
- достатності основного капіталу (Н3)

Регулятивний капітал. Мінімальний розмір регулятивного капіталу банку має становити 200 мільйонів гривень.

Нормативи достатності (адекватності) регулятивного капіталу та основного капіталу. Встановлюється для запобігання надмірного перекадання банком кредитного ризику та ризику неповернення банківських активів на кредиторів/вкладників банку. Нормативне значення достатності (адекватності) регулятивного капіталу (Н2) для діючих банків має бути не менше ніж 10 відсотків, достатності основного капіталу (Н3) - не менше ніж 7 відсотків.

Станом на 31 грудня 2022 року Банк дотримувався вимог Національного банку України щодо дотримання нормативів банківської діяльності Н1, Н2 та Н3.

Примітка 28 Потенційні зобов'язання банку

Розгляд справ у суді. Час від часу в поточній діяльності Банк отримує претензії та позови за зобов'язаннями від клієнтів. У 2022 році Банком були сформовані додаткові резерви під можливі судові позови до Банку у сумі 20 920 тисяч гривень (примітка 14). Результати розгляду справ у суді не мали суттєвого впливу на фінансовий результат Банку.

Зобов'язання з кредитування

Таблиця 28.1. Структура зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням

У тисячах гривень	2022 рік	2021 рік
Зобов'язання по картковим овердрафтам фізичних осіб	1 560 830	14 324 673
Зобов'язання з кредитування, що надані	15 345	581 438
Невикористані кредитні лінії	-	450 803
Імпортні акредитиви	233 976	413 477
Гарантії видані	3 189 918	4 870 549
Резерви за зобов'язаннями	(178 006)	(281 110)
Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням за мінусом резерву	4 822 063	20 359 830

Таблиця 28.2. Зобов'язання з кредитування у розрізі валют

У тисячах гривень	2022 рік	2021 рік
Гривня	3 997 360	18 618 951
Долар США	786 981	1 088 758
Євро	37 722	652 121
Усього	4 822 063	20 359 830

Активи, що надані в заставу

Таблиця 28.3. Активи, що надані в заставу без припинення визнання

У тисячах гривень	2022 рік		2021 рік	
	активи, надані в заставу	забезпечене зобов'язання	активи, надані в заставу	забезпечене зобов'язання
Інвестиції в цінні папери (примітка 6)	3 477 231	3 285 000	6 738 318	9 263 419
Інші активи (примітка 9)	18 996	153 600	3 195 391	
Усього	3 496 227	3 438 600	9 933 709	9 263 419

Станом на 31 грудня 2022 року за отриманими кредитами від Національного банку України в заставу надано ОВДП у сумі 3 477 231 тисяча гривень (примітки 6 та 11). Станом на 31 грудня 2022 року за угодами з Національним банком України «Процентний своп» (загальна сума умовних зобов'язань 153 600 тисяч гривень) в заставу надано грошові кошти у вигляді грошового покриття в сумі 18 996 тисяч гривень (примітки 9 та 29).

Станом на 31 грудня 2021 року по отриманим кредитам від Національного банку України в заставу надано ОВДП в сумі 6 096 256 тисяч гривень, ОВМП в сумі 614 442 тисяч гривень та кошти у вигляді грошового покриття в сумі 3 181 752 тисяч гривень (примітки 6 та 9). Станом на 31 грудня 2021 року по угодам з Національним банком України «Процентний своп» (загальна сума умовних зобов'язань 646 457 тисяч гривень) в заставу надано ОВДП в сумі 27 620 тисяч гривень та грошові кошти у вигляді грошового покриття в сумі 13 639 тисяч гривень (примітки 6,9 та 29).

Примітка 29 Похідні фінансові інструменти

Таблиця 29.1. Похідні фінансові інструменти

У тисячах гривень	2022 рік	2021 рік
Похідні фінансові активи	20 343	463 407
Похідні фінансові зобов'язання	833 761	53 101

Таблиця 29.2. Додатне та від'ємне значення похідних фінансових інструментів

У тисячах гривень	2022 рік		2021 рік	
	Додатне значення справедливої вартості	Від'ємне значення справедливої вартості	Додатне значення справедливої вартості	Від'ємне значення справедливої вартості
Угоди «FX-своп» на умовах «форвард»	-	(18 141)	873	(2 149)
Угоди «FX-своп» на умовах «спот»	-	-	121	(319)
Форвардні контракти з продажу державних облігацій	-	(466 190)	334 033	(8 522)
Форвардні контракти купівлі/продажу іноземної валюти	-	(349 430)	113 633	(42 111)
Угоди «Процентний своп»	20 343	-	14 747	-
Чиста справедлива вартість	20 343	(833 761)	463 407	(53 101)

Таблиця 29.3. Інформація стосовно похідних фінансових інструментів в розрізі валют за 2022 рік

У тисячах гривень	Додатне значення справедливої вартості	Від'ємне значення справедливої вартості
Угоди «FX-своп» на умовах «форвард»		
долар США до сплати (-)	-	(14 650)
євро до сплати (-)	-	(277 776)
гривня до отримання (+)	-	274 285
Справедлива вартість угод «FX-своп» на умовах «форвард»	-	(18 141)
Форвардні контракти з купівлі/продажу іноземної валюти		
долар США до сплати (-)	-	(2 376 959)
гривня до отримання (+)	-	2 027 529
Справедлива вартість форвардних контрактів з купівлі/продажу іноземної валюти	-	(349 430)
Форвардні контракти продажу державних облігацій		
долар США до сплати (-)	-	(2 982 019)
гривня до отримання (+)	-	2 515 829

Справедлива вартість форвардних контрактів продажу облігацій	-	(466 190)
Угоди «Процентний своп»		
гривня до отримання (+)	173 943	-
гривня до сплати (-)	(153 600)	-
Справедлива вартість Угод «процентний своп»	20 343	-
Справедлива вартість похідних фінансових інструментів	20 343	(833 761)

Строк виконання форвардних контрактів з продажу державних облігацій, що укладені з пов'язаною особою ABH Ukraine Limited, на суму 2 982 019 тисяч гривень січень-березень 2023 року.

Станом на 31 грудня 2022 року по угодам з Національним банком України "Процентний своп" (загальна сума умовних зобов'язань 153 600 тисяч гривень) в заставу надано грошові кошти у вигляді грошового покриття в сумі 18 996 тисяч гривень (примітки 9 та 28).

Таблиця 29.4. Інформація стосовно похідних фінансових інструментів в розрізі валют за 2021 рік

У тисячах гривень	Додатне значення справедливої вартості	Від'ємне значення справедливої вартості
Угоди «FX-своп» на умовах «форвард»		
долар США до отримання (+)	362 712	154 534
долар США до сплати (-)	(61 540)	(152 050)
євро до отримання (+)	61 845	-
євро до сплати (-)	-	(154 613)
швейцарський франк до отримання (+)	-	89 166
швейцарський франк до сплати (-)	(89 481)	-
гривня до отримання (+)		60 814
гривня до сплати (-)	(272 663)	-
Справедлива вартість угод «FX-своп» на умовах «форвард»	873	(2 149)
Угоди «FX-своп» на умовах «спот»		
долар США до отримання (+)	81 835	89 162
швейцарський франк до сплати (-)	-	(89 481)
гривня до сплати (-)	(81 714)	-
Справедлива вартість Угоди «FX-своп» на умовах «спот»	121	(319)
Форвардні контракти з купівлі/продажу іноземної валюти		
долар США до отримання (+)	416 368	81 920
долар США до сплати (-)	(3 199 733)	(1 465 419)
євро до сплати (-)	-	(6 185)
гривня до отримання (+)	3 303 137	1 429 660
гривня до сплати (-)	(406 139)	(82 087)
Справедлива вартість форвардних контрактів з купівлі/продажу іноземної валюти	113 633	(42 111)
Форвардні контракти продажу державних облігацій		
долар США до сплати (-)	(4 476 256)	(620 307)
гривня до отримання (+)	4 810 289	611 785
Справедлива вартість форвардних контрактів продажу облігацій	334 033	(8 522)
Угоди «Процентний своп»		
гривня до отримання (+)	661 204	-
гривня до сплати (-)	(646 457)	-
Справедлива вартість Угод «процентний своп»	14 747	-
Справедлива вартість похідних фінансових інструментів	463 407	(53 101)

Примітка 30 Справедлива вартість

Всі активи та зобов'язання, справедлива вартість яких оцінюється або розкривається у фінансовій звітності, класифікуються в рамках описаної нижче ієрархії джерел справедливої вартості на підставі вихідних даних самого нижнього рівня, які є значущими для оцінки справедливої вартості в цілому.

- **Рівень 1** - Ринкові котирування цін на активному ринку ідентичних активів або зобов'язань (без будь-яких коригувань).
- **Рівень 2** - Моделі оцінки, в яких суттєві для оцінки справедливої вартості вихідні дані, що відносяться до найбільш низького рівня ієрархії, є прямо або опосередковано спостережуваними на ринку.
- **Рівень 3** - Моделі оцінки, в яких суттєві для оцінки справедливої вартості вихідні дані, що відносяться до найбільш низького рівня ієрархії, не є спостережуваними на ринку.

Методи та припущення, використані при визначенні справедливої вартості. Під час подання інформації про справедливу вартість фінансових інструментів Банком були використані наступні методи і зроблені припущення:

- розрахункова справедлива вартість інструментів із плаваючою процентною ставкою, що котируються на активному ринку, дорівнює їх балансовій вартості;
- справедлива вартість за інвестиціями в акції та інші цінні папери з нефіксованим прибутком, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід та придбані Банком для дотримання законодавчих вимог до учасників організованого фондового ринку, дорівнює їх балансовій вартості;
- справедлива вартість інструментів із фіксованою процентною ставкою, які не мають ринкових котирувань, була розрахована на основі розрахункових майбутніх очікуваних грошових потоків;
- переважна частина залучених Банком коштів є короткостроковими і балансова вартість є обґрунтованим приблизним значенням справедливої вартості;
- інші активи і зобов'язання є короткостроковими і їх вартість приблизно дорівнює справедливій.

Таблиця 30.1. Аналіз активів і зобов'язань за справедливою вартістю, за рівнями її оцінки за 2022 рік

У тисячах гривень	Справедлива вартість за різними моделями оцінки			Усього справедлива вартість	Усього балансова вартість
	Рівень I	Рівень II	Рівень III		
Активи, які оцінюються за справедливою вартістю					
Кредити та заборгованість клієнтів, які оцінюються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки через прибутки або збитки	-	24 255	-	24 255	24 255
Цінні папери, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки через інший сукупний дохід	-	-	3 675 925	3 675 925	3 675 925
Похідні фінансові активи	-	20 343	-	20 343	20 343
Акції підприємств та інші цінні папери з нефіксованим прибутком, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	-	-	1 098	1 098	1 098
Акції юридичних осіб з нефіксованим прибутком, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки	-	-	-	-	-
Основні засоби (будівлі та земля)	-	2 268 886	-	2 268 886	2 268 886
Інвестиційна нерухомість	-	542 714	-	542 714	542 714
Необоротні активи, утримувані для продажу	-	285 049	-	285 049	285 049
Активи, справедлива вартість яких розкривається					
Грошові кошти та їх еквіваленти	10 144 196	8 010 079	-	18 154 275	18 154 275
Кредити та заборгованість банків	-	-	2 025 869	2 025 869	2 025 869
Боргові цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю	-	-	414 515	414 515	510 363
Кредити та заборгованість клієнтів	-	-	41 761 168	41 761 168	42 638 825
Інші фінансові активи	-	-	2 609 467	2 609 467	2 609 467
Активи групи вибуття	-	-	7 000	7 000	7 000
Зобов’язання, які оцінюються за справедливою вартістю					
Похідні фінансові зобов’язання	-	833 761	-	833 761	833 761
Зобов’язання, справедлива вартість яких розкривається					
Кошти банків	-	-	30 723	30 723	30 723
Кошти, що отримані від Національного банку України	-	-	3 279 437	3 279 437	3 279 437
Кошти клієнтів	-	32 771 290	27 613 471	60 384 761	60 547 020
Боргові цінні папери, емітовані банком	-	-	1 812	1 812	1 812
Інші фінансові зобов’язання	-	-	1 711 514	1 711 514	1 746 724
Субординований борг	-	-	1 961 440	1 961 440	1 961 440
Зобов’язання групи вибуття	-	-	11 568	11 568	11 568

Таблиця 30.2. Аналіз активів і зобов'язань за справедливою вартістю, за рівнями її оцінки за 2021 рік

У тисячах гривень	Справедлива вартість за різними моделями оцінки			Усього справедлива вартість	Усього балансова вартість
	Рівень I	Рівень II	Рівень III		
Активи, які оцінюються за справедливою вартістю					
Кредити та заборгованість клієнтів, які оцінюються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки через прибутки або збитки	-	111 770	-	111 770	111 770
Цінні папери, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки через інший сукупний дохід	9 796 378	-	30 288	9 826 666	9 826 666
Похідні фінансові активи	-	463 407	-	463 407	463 407
Акції підприємств та інші цінні папери з нефіксованим прибутком, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	-	-	1 098	1 098	1 098
Акції юридичних осіб з нефіксованим прибутком, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки	375 136	-	-	375 136	375 136
Основні засоби (будівлі та земля)	-	1 918 250	-	1 918 250	1 918 250
Інвестиційна нерухомість	-	478 590	-	478 590	478 590
Необоротні активи, утримувані для продажу	-	790 753	-	790 753	790 753
Активи, справедлива вартість яких розкривається					
Грошові кошти та їх еквіваленти	18 249 724	12 910 483	-	31 160 207	31 160 207
Кредити та заборгованість банків	-	-	1 197 736	1 197 736	1 197 736
Боргові цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю	-	-	813 283	813 283	806 193
Кредити та заборгованість клієнтів	-	-	59 986 700	59 986 700	60 222 433
Інші фінансові активи	-	-	5 083 539	5 083 539	5 083 539
Активи групи вибуття	-	-	9 976	9 976	7 000
Зобов’язання, які оцінюються за справедливою вартістю					
Похідні фінансові зобов’язання	-	53 101	-	53 101	53 101
Зобов’язання, справедлива вартість яких розкривається					
Кошти банків	-	-	27 055	27 055	27 055
Кошти, що отримані від Національного банку України	-	-	8 616 962	8 616 962	8 616 962
Кошти клієнтів	-	58 381 101	29 846 100	88 227 201	88 117 806
Боргові цінні папери, емітовані банком	-	-	4 677	4 677	4 677
Інші фінансові зобов’язання	-	-	3 287 253	3 287 253	3 287 253
Субординований борг	-	-	1 363 910	1 363 910	1 363 910
Зобов’язання групи вибуття	-	-	11 599	11 599	11 599

Аналіз чутливості оцінки справедливої вартості цінних паперів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки через інший сукупний дохід.

Державні облигації. Справедлива вартість ОВДП станом на 31 грудня 2022 р. визначалась шляхом дисконтування контрактних грошових потоків за відповідними ОВДП з використанням ставок дисконтування, які представляють собою доходність до погашення по цих ОВДП, що публікується Національним банком України.

Доходність до погашення розраховується Національним банком України, виходячи з кривої безкупонної доходності Нельсона-Сигеля. Станом на 31 грудня 2022 року доходність до погашення гривневих ОВДП, які є на балансі Банку на цю дату коливалась в межах від 11.9% до 22.24% залежності від залишкового строку до погашення, доходність до погашення валютних ОВДП станом на 31 грудня 2022 року коливалась в межах від 2.79% до 4.54%.

Чутливість визначається як вплив зміни доходності до погашення кожного ISIN ОВДП в бік збільшення або зменшення на задану кількість пунктів.

Таблиця 30.3. Аналіз активів і зобов'язань за справедливою вартістю, за рівнями її оцінки за 2022 рік

У тисячах гривень	Зміна доходності до погашення	Зміна справедливої вартості
Державні облігації номіновані в гривнях	+2 п.п.	-2 п.п. (7 646) 8 008
Державні облігації номіновані в доларах США	+0.5 п.п.	-0.5 п.п. (3 994) 3 396

Боргові цінні папери органів місцевого самоврядування. Справедлива вартість цінних паперів органів місцевого самоврядування була розрахована на основі розрахункових майбутніх очікуваних грошових потоків, дисконтованих із застосуванням розрахункової ставки дисконтування для інструментів, що мають подібний кредитний ризик та строк до погашення, який залишився. Станом на 31 грудня 2022 року була застосована ставка дисконтування 37.63% (31 грудня 2021 року: 14.7%). При зміні застосованої ставки дисконтування на +/- 3 п.п., справедлива вартість боргових цінних паперів органів місцевого самоврядування зменшилася б на 1 139 тисяч гривень, або збільшилася б на 1 218 тис. грн. відповідно (31 грудня 2021 року: зменшилася б на 2 165 тисяч гривень, або збільшилася б на 2 457 тисяч гривень).

Примітка 31 Операції з пов'язаними сторонами

Сторони вважаються пов'язаними, якщо одна сторона прямо або опосередковано здійснює контроль над іншою або має суттєвий вплив на прийняття фінансових та операційних рішень іншою стороною. В цілях представлення інформації в цій фінансовій звітності *провідний управлінський персонал* - персонал, відповідальний за керівництво, планування та контроль діяльності банку Голова Правління та члени Правління, Наглядова Рада Банку та головний бухгалтер Банку. *Інші пов'язані особи* - юридичні та фізичні особи, які є пов'язаними відповідно до вимог МСБО 24 «Розкриття інформації про пов'язані сторони», крім материнських компаній, кінцевих власників, та провідного управлінського персоналу.

У квітні 2022 року власники істотної участі та остаточні ключові власники втратили як контроль над Банком, відповідно до вимог МСФЗ 10, так і суттєвий вплив відповідно до вимог МСБО 28. Як наслідок особи та суб'єкти господарювання, які, відповідно до вимог МСБО 24, раніше були пов'язаними з Банком через власників істотної участі та остаточних ключових власників, з квітня 2022 року не є пов'язаними особами за МСБО 24 (примітка 2).

Таблиця 31.1. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами за 2022 рік

У тисячах гривень	ABN Ukraine Limited	ABN Holdings S.A.	Кінцеві власники	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані особи
Грошові кошти та їх еквіваленти	-	-	-	-	-
контрактна ставка (%)	-	-	-	-	-
Кредити та заборгованість клієнтів	-	-	-	7	-
контрактна ставка (%)	-	-	-	0.01	-
Інші активи	-	-	-	-	2
Активи групи вибуття	-	-	-	-	7
Кошти банків	-	-	-	-	-
контрактна ставка (%)	-	-	-	-	-
Кошти клієнтів	-	-	-	63 200	2 613
контрактна ставка (%)	-	-	-	4.05	3.68
Інші зобов'язання	-	-	-	48 555	596
Зобов'язання групи вибуття	-	-	-	-	11 568

Таблиця 31.2. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 2022 рік

У тисячах гривень	ABN Ukraine Limited	ABN Holdings S.A.	Кінцеві власники	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані особи
Процентні доходи	2 925	-	-	26	27 449
Процентні витрати	-	-	-	(4 877)	(2 713)
Чисте збільшення резерву під зменшення корисності процентних фінансових активів	176	-	-	4	(543)
Комісійні доходи	271	12	8	142	2 426
Комісійні витрати	-	-	-	-	(8)
Дохід від операцій із фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	-	-	-	-

У тисячах гривень	ABH Ukraine Limited	ABH Holdings S.A.	Кінцеві власники	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані особи
Результат від перекласифікації переоцінки боргових фінансових інструментів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	-	-	-	-	(35)
Чистий (збиток) від припинення визнання фінансових зобов'язань	-	-	-	-	-
Чисте (збільшення) зменшення резерву під знецінення інших активів	(2)	-	-	(1)	(9 934)
Чисте зменшення резерву за зобов'язаннями	-	-	-	-	-
Результат від операцій з похідними фінансовими інструментами	-	-	-	-	27 343
Результат від переоцінки похідних фінансових інструментів	(259 759)	-	-	-	-
Результат від операцій з іноземною валютою	-	-	-	-	(115)
Інші операційні доходи та витрати	(112 079)	-	-	(8)	87 388
Адміністративні витрати	-	-	-	(177 693)	(10 815)

Таблиця 31.3. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами за 2022 рік

У тисячах гривень	ABH Ukraine Limited	Інші пов'язані особи
Зобов'язання з кредитування, що надані	-	-
Активи до отримання за форвардними контрактами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки	-	-
Активи до відправлення за форвардними контрактами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки	-	-
Гарантії отримані	-	-

Таблиця 31.4. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами за 2022 рік

У тисячах гривень	ABH Ukraine Limited	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані особи
Сума кредитів, наданих	-	(959)	(147 229)
Сума кредитів, погашених	-	1 213	129 409

Станом на 31 грудня 2022 року залишки:

- з компанією ABH Ukraine Limited становили: за статтею «кредити та заборгованість клієнтів» – 40 946 тисяч гривень, за статтею «кошти клієнтів» - 21 572 тисяч гривень, за статтею «інші зобов'язання» - 592 446 тисяч гривень (переоцінка похідних фінансових інструментів – 466 190 тисяч гривень, зобов'язання за роялті – 126 256 тисяч гривень);
- з компанією ABH Holdings S.A. становили: за статтею «кошти клієнтів» - 2 045 тисяч гривень;
- з кінцевими власниками становили: за статтею «кошти клієнтів» - 444 тисяч гривень.

Таблиця 31.5. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами за 2021 рік

У тисячах гривень	ABH Ukraine Limited	ABH Holdings S.A.	Кінцеві власники	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані особи
Грошові кошти та їх еквіваленти	-	-	-	-	205 457
контрактна ставка (%)	-	-	-	-	2.31
Кредити та заборгованість клієнтів	134 700	-	-	307	982 746
контрактна ставка (%)	8.29	-	-	20.37	12.18
Інші активи	334 039	5	-	2	14 292
Активи групи вибуття	-	-	-	-	7 000
Кошти банків	-	-	-	-	1 690
контрактна ставка (%)	-	-	-	-	-
Кошти клієнтів	175 171	1 962	1 126	129 183	462 735
контрактна ставка (%)	-	-	0.01	3.38	1.67
Інші зобов'язання	45 868	-	-	143 138	1 977
Зобов'язання групи вибуття	-	-	-	-	11 599

Таблиця 31.6. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 2021 рік

У тисячах гривень	ABH Ukraine Limited	ABH Holdings S.A.	Кінцеві власники	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані особи
Процентні доходи	11 634	-	-	45	98 720
Процентні витрати	-	-	-	(5 103)	(9 578)
Чисте збільшення резерву під зменшення корисності процентних фінансових активів	(4 321)	-	-	3	8 598
Комісійні доходи	5 932	66	90	164	11 207
Дохід від операцій із фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	-	-	-	3
Результат від перекласифікації переоцінки боргових фінансових інструментів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	3 509	-	-	-	1 675
Чистий (збиток) від припинення визнання фінансових зобов'язань	-	-	-	1 550	-
Чисте (збільшення) зменшення резерву під знецінення інших активів	-	-	-	(1)	64
Чисте зменшення резерву за зобов'язаннями	-	-	-	-	(139)
Результат від операцій з похідними фінансовими інструментами	467 188	-	-	-	-
Результат від переоцінки похідних фінансових інструментів	141 251	-	-	-	-
Результат від операцій з іноземною валютою	-	-	-	-	4 618
Інші операційні доходи та витрати	(224 079)	-	-	36	426 359
Адміністративні витрати	-	-	-	(313 151)	(43 291)

Таблиця 31.7. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами за 2021 рік

У тисячах гривень	ABH Ukraine Limited	Інші пов'язані особи
Зобов'язання з кредитування, що надані	-	10 000
Активи до отримання за форвардними контрактами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки	5 422 074	-
Активи до відправлення за форвардними контрактами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки	(5 096 563)	-
Гарантії отримані	-	(144 574)

Таблиця 31.8. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом 2021 року

У тисячах гривень	ABH Ukraine Limited	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані особи
Сума кредитів, наданих	-	(5 461)	(1 194 756)
Сума кредитів, погашених	41 846	5 648	922 790

Таблиця 31.9. Виплати провідному управлінському персоналу

У тисячах гривень	2022 рік		2021 рік	
	Витрати	Нараховане зобов'язання	Витрати	Нараховане зобов'язання
Поточні виплати працівникам	(170 309)	48 531	(311 924)	143 084

У таблиці 31.9 вказані нараховані суми винагороди поточної та змінної з урахуванням податків, які підлягають сплаті під час виплат таких винагород.

Таблиця 31.10. Грошові виплати винагороди отримані членами Наглядової ради та Правління за 2022 рік.

У тисячах гривень	Наглядова Рада	Правління
Суми винагороди за звітний рік, в тому числі:	24 905	98 702
фіксована складова	24 898	92 687
змінна складова	7	6 015
кількість одержувачів	5	13
Суми невиключеної відкладеної винагороди	6 624	-
Суми відкладеної винагороди за попередні роки, виплачених протягом звітного року	17 364	121 211

Таблиця 31.11. Виплати винагороди членам Наглядової ради та Правління за 2021 рік

У тисячах гривень	Наглядова Рада	Правління
Суми винагороди за звітний рік, в тому числі:	14 589	152 877
фіксована складова	14 589	120 773
змінна складова	-	32 104
кількість одержувачів	2	10
Суми невиключеної відкладеної винагороди	-	-
Суми відкладеної винагороди за попередні роки, виплачених протягом звітного року	13 467	-

Наглядовою Радою Банку прийнято рішення не проводити виплату мотиваційної програми членам Правління Банку за 2022 рік.

Примітка 32 Події після звітного періоду

Військова агресія. 24 лютого 2022 року відбулось широкомасштабне вторгнення російської федерації на територію України. Президентом України був виданий Указ «Про введення воєнного стану в Україні» №64/2022, а Верховною Радою прийнятий Закон України «Про затвердження Указу Президента України «Про введення воєнного стану в Україні».

На дату затвердження цієї фінансової звітності агресія російської федерації та воєнний стан в Україні тривають. Затяжна війна, терористичні атаки на енергетичну інфраструктуру та спровоковане цим подальше пригнічення економіки – основні джерела ризиків для фінансової стабільності¹.

Віднесення Банку до системно важливих. Рішенням Правління Національного банку України від 08 березня 2023 року № 95-рш "Про визначення системно важливих банків АТ «СЕНС БАНК» продовжено віднесення до 2 категорії системно важливих банків².

Віднесення Банку до критично важливих. Наказом Національного банку України від 17 квітня 2023 року №377-но АТ «СЕНС БАНК» визначено критично важливим для функціонування економіки та забезпечення життєдіяльності населення в особливий період.

Структура власності. Після звітної дати, 20 березня 2023 року Національним банком України прийнято рішення про визнання ділової репутації власників прямої істотної участі в Банку ABH Holdings S.A. та ABH Ukraine Limited небездоганною та застосування до них заходів впливу у вигляді тимчасової, до усунення порушення, заборони використання права голосу в АКЦІОНЕРНОМУ ТОВАРИСТВІ «СЕНС БАНК».

З метою забезпечення можливості проведення Загальних зборів акціонерів Банком надано до Національного банку України кандидатури довірених осіб для подальшого погодження. Наразі не отримано від Національного банку України погодження щодо кандидатури довіреної особи.

Зміни у органах керівництва. Після звітної дати відбулися зміни у складі Наглядовій Раді та Правлінні Банку, про що Банк здійснював повідомлення до Національного банку України та Національної Комісії Детальна інформація наведена у Звіті про управління.

Вартість ресурсів. Після звітної дати Правління Національного банку України ухвалило рішення зберегти облікову ставку на рівні 25% річних. Офіційний курс гривні щодо іноземних валют залишається на рівні 36,5686 гривень за один долар.

Національний банк України у 2023 році здійснив низку заходів з метою посилення монетарної трансмісії, активізації внутрішнього боргового ринку та мінімізації ризиків для макрофінансової стабільності. Одним з таких кроків було підвищення обов'язкових резервів. У січні-березні 2023 року Національний банк України підвищив загалом нормативи обов'язкових резервів за коштами на вимогу та коштами на поточних рахунках фізичних осіб на 20 відсоткових пунктів, а юридичних осіб

1 Звіт Національного банку України «Про фінансову стабільність»

https://bank.gov.ua/admin_uploads/article/FSR_2022-H2.pdf?v=4

2 Усього до таких банків віднесено 15 банківських установ України.

– на 10 відсоткових пунктів. Крім того, регулятор надав змогу банкам покривати частину обов'язкових резервів за рахунок бенчмарк-облігацій внутрішньої державної позики.

20 січня 2023 року Fitch Ratings підтвердило довгострокові рейтинги дефолту емітента (РДЕ) в іноземній валюті на рівні «СС» та в національній валюті на рівні «ССС-». Рейтинг країнової стелі підтверджено на рівні «В-» і короткострокові РДЕ в іноземній та національній валютах на рівні «С».

10 лютого 2023 року «Moody's» знизило рейтинг емітента уряду України з Саа3 до Са та змінило прогноз з негативного на стабільний.

10 березня 2023 року Standard & Poor's підтвердило довго- та короткостроковий суверенний кредитний рейтинг України в іноземній валюті до рівня «ССС+/С» з «SD/SD» та підтвердило довго- та короткостроковий суверенний кредитний рейтинг України в національній валюті на рівні «ССС+/С». Прогноз «стабільний».

Загалом, у першому кварталі 2023 року динаміка процентних ставок була низькою завдяки сталій монетарній політиці Національного банку України та загальноринковій ситуації. В той же час відбувалось поступове зростання вартості залучених ресурсів в гривні через укладання депозитних договорів за новими ставками. Так, середньозважена вартість строкових депозитів фізичних осіб з початку року зросла на 0,9 п.п. і досягла рівня 16,6%, а середньозважена ставка за поточними рахунками юридичних осіб збільшилась на 4 п.п. і досягла рівня 11,5%. Банк частково компенсував процентні витрати, знизивши ставки за поточними рахунками фізичних осіб, вартість яких знизилась на 1,3 п.п. до 3,0%.

Ставки за активними операціями змінилися несуттєво. Можна відмітити зростання дохідності валютних ОВДП, портфель яких був замінений на нові інвестиції з більш високою доходністю (4,5% річних проти 3,9% річних до погашення), а також незначне підвищення середньозваженої ставки за гривневими кредитами юридичним особам (на 0,7 п.п.). Ставки за валютними пасивами залишились без змін, як і ставки за валютними кредитами.

Регуляторні зміни

1 квітня 2023 року запрацювало нове покоління Системи електронних платежів Національного банку України (СЕП). Система функціонуватиме на базі міжнародного стандарту ISO 20022 та доступна для проведення міжбанківських платежів 24 години на добу 7 днів на тиждень.

Триватиме запровадження згідно із затвердженим графіком раніше анонсованих нових вимог Національного банку України до банків:

- вирахування непрофільних активів з капіталу на рівні 75% – з 31 грудня 2022 року;
- запровадження нормативу довгострокової ліквідності NSFR на рівні 100% – з 1 квітня 2023 року.

За умови стабілізації економічної ситуації наступного року Національний банк України проведе оцінку стійкості банківської системи. Вона включатиме оцінку якості активів та стрес-тестування найбільших банків за базовим сценарієм. Оцінка стійкості дасть змогу оцінити поточний рівень капіталу банків та потенційні потреби в капіталі у перспективі. З огляду на її результати Національний банк України визначатиме подальші графіки скасування воєнних послаблень та впровадження запланованих раніше регуляторних вимог.

Національний банк України має намір провести оцінку стійкості банків у 2023 році

Ймовірні перспективи подальшого розвитку (в тому числі інформація про злиття чи поглинання). В умовах військової агресії російської федерації проти України на дату цього звіту неможливо достовірно прогнозувати майбутній розвиток діяльності Банку. Злиття та поглинання не плануються.

Дострокове розторгнення контрактів з компанією ABN Ukraine Limited. У січні-лютому 2023 року Банк достроково розірвав форвардні контракти продажу державних облігацій з компанією ABN Ukraine Limited, контрактний термін виконання яких був січень-березень 2023 року.

Проект Закону про внесення змін до деяких законодавчих актів України щодо удосконаленої процедури виведення з ринку банку в умовах воєнного стану. У квітні 2023 року Верховна Рада України прийняла вказаний законопроект за основу.

Цей річний звіт не затверджений загальними зборами акціонерів

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «СЕНС БАНК»

Звіт про управління

Фінансова звітність разом зі звітом незалежного аудитора

за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року

ЗМІСТ

ЗВІТ ПРО УПРАВЛІННЯ

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ

Загальна інформація про фінансову звітність АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СЕНС БАНК»	1
Звіт про фінансовий стан (Баланс)	2
Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)	3
Звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал).....	4
Звіт про рух грошових коштів за прямим методом	5
Примітка 1 Інформація про банк.....	6
Примітка 2 Безперервна діяльність.....	8
Примітка 3 Принципи облікової політики.....	8
Примітка 4 Грошові кошти та їх еквіваленти.....	23
Примітка 5 Кредити та заборгованість банків.....	24
Примітка 6 Кредити та заборгованість клієнтів.....	25
Примітка 7 Інвестиції в цінні папери.....	38
Примітка 8 Інвестиційна нерухомість	41
Примітка 9 Основні засоби та нематеріальні активи.....	41
Примітка 10 Інші активи.....	43
Примітка 11 Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття	45
Примітка 12 Кошти, що отримані від Національного банку України та Кошти банків	46
Примітка 13 Кошти клієнтів	46
Примітка 14 Боргові цінні папери, емітовані банком	47
Примітка 15 Інші залучені кошти.....	47
Примітка 16 Резерви за зобов'язаннями.....	47
Примітка 17 Інші зобов'язання.....	51
Примітка 18 Субординований борг.....	51
Примітка 19 Статутний капітал, емісійні різниці та інший дохід за операціями з акціонерами	52
Примітка 20 Резерви переоцінки (компоненти іншого сукупного доходу).....	52
Примітка 21 Процентні доходи та витрати	53
Примітка 22 Комісійні доходи та витрати	54
Примітка 23 Чистий прибуток від припинення визнання фінансових зобов'язань	54
Примітка 24 Інші операційні доходи та витрати.....	54
Примітка 25 Адміністративні витрати	55
Примітка 26 Витрати на податок на прибуток.....	55
Примітка 27 Прибуток на одну просту акцію	56
Примітка 28 Операційні сегменти	57
Примітка 29 Управління фінансовими ризиками	59
Примітка 30 Управління капіталом	68
Примітка 31 Потенційні зобов'язання банку.....	69
Примітка 32 Похідні фінансові інструменти	70
Примітка 33 Справедлива вартість	71
Примітка 34 Операції з пов'язаними сторонами.....	73
Примітка 35 Події після звітного періоду.....	76

**ЗВІТ ПРО УПРАВЛІННЯ
АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СЕНС БАНК»
ЗА 2023 РІК**

Цей Звіт про управління складений у відповідності до вимог постанови Правління Національного банку України від 24.10.2011 №373 «Про затвердження Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України» та не може розглядатись окремо від фінансової звітності за 2023 рік. З метою представлення інформації користувачам, кому фінансова звітність загального призначення спрямована, і яка може бути обґрунтовано очікуваною, щоб впливати на рішення, прийняті такими основними користувачами фінансової звітності загального призначення, з одночасним урахуванням вимог законодавства, обставин діяльності, АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «СЕНС БАНК» (далі – Банк, АТ «СЕНС БАНК», СЕНС БАНК, Sense Bank) зазначає наступне.

Інформація про діяльність Банку

У період з 1 січня 2023 року до 22 липня 2023 року власниками істотної участі Банку були:

1. АВН Ukraine Limited – акціонер Банку, якому належало 42,3994% акцій Банку.
Відповідно до рішення Комітету з питань нагляду та регулювання діяльності банків, нагляду (оверсайту) платіжних систем Національного банку України (надалі – Комітет НБУ) від 21 квітня 2022 року №20/659-рк (з урахуванням рішення Комітету НБУ від 13 жовтня 2022 року №20/1308-рк) право голосу за акціями Банку, які належали АВН Ukraine Limited, тимчасово, до усунення порушення, передано довіреній особі.
Відповідно до рішення Комітету НБУ від 20 березня 2023 року № 20/478-рк до АВН Ukraine Limited застосовано захід впливу у вигляді тимчасової, до усунення порушення, заборони використання права голосу за акціями Банку, які належали АВН Ukraine Limited, що становило 42,3994% статутного капіталу Банку.
2. АВН Holdings S.A. – акціонер Банку, якому належало 57,6006% акцій Банку.
АВН Holdings S.A. протягом зазначеного періоду був єдиним учасником АВН Ukraine Limited, якому належало 42,3994% акцій Банку.
Відповідно до рішення Комітету НБУ від 21 квітня 2022 року №20/659-рк (з урахуванням рішення Комітету НБУ від 13 жовтня 2022 року №20/1308-рк) право голосу за акціями Банку, які належали АВН Holdings S.A., тимчасово, до усунення порушення, передано довіреній особі.
Відповідно до рішення Комітету НБУ від 20 лютого 2023 № 20/479-рк до АВН Holdings S.A. застосовано захід впливу у вигляді тимчасової, до усунення порушення, заборони використання права голосу за акціями Банку, які належали АВН Holdings S.A., що становило 57,6006% статутного капіталу Банку та за акціями Банку, що становили 42,3994% статутного капіталу Банку, які належали власнику істотної участі у Банку АВН Ukraine Limited, єдиним учасником якого був АВН Holdings S.A. та через якого АВН Holdings S.A. володів опосередкованою істотною участю в Банку.
3. Михайло Фрідман (Mikhail Fridman) володів 32,8632 % статутного капіталу АВН Holdings S.A., якому належало 57,6006% акцій Банку та який був єдиним учасником АВН Ukraine Limited, якому належало 42,3994% акцій Банку (Національним банком України 16 лютого 2016 року Михайлу Фрідману погоджено набуту опосередковану участь у Банку).
Відповідно до рішення Комітету НБУ від 21 квітня 2022 року №20/659-рк (з урахуванням рішення Комітету НБУ від 13 жовтня 2022 року №20/1308-рк) право голосу акцій Банку, які

опосередковано належали власнику істотної участі у Банку Михайлу Фрідману, тимчасово, до усунення порушення, передано довірній особі.

4. П'єтр Авен (Petr Aven) володів 12,4018 % статутного капіталу ABN Holdings S.A., якому належало 57,6006% акцій Банку та який був єдиним учасником ABN Ukraine Limited, якій належало 42,3994% акцій Банку (Національним банком України 16 лютого 2016 року П'єтру Авену погоджено набути опосередковану участь у Банку).

Відповідно до рішення Комітету НБУ від 21 квітня 2022 року №20/659-рк (з урахуванням рішення Комітету НБУ від 13 жовтня 2022 року №20/1308-рк) право голосу акцій Банку, які опосередковано належали власнику істотної участі у Банку П'єтру Авену, тимчасово, до усунення порушення, передано довірній особі.

5. Андрій Миколайович Косогов (Andrey Nikolaevich Kosogov) володів 40,9614% статутного капіталу ABN Holdings S.A., якому належало 57,6006% акцій Банку та який був єдиним учасником ABN Ukraine Limited, якій належало 42,3994% акцій Банку.

Відповідно до рішення Комітету НБУ від 15 квітня 2022 року № 20/630-рк Андрія Миколайовича Косогова визнано особою, яка набула істотну участь без отримання погодження Національного банку України, з порушенням вимог банківського законодавства України та нормативно-правових актів Національного банку України.

Відповідно до рішення Комітету НБУ від 21 квітня 2022 року №20/659-рк (з урахуванням рішення Комітету НБУ від 13 жовтня 2022 року №20/1308-рк) право голосу акцій Банку, які опосередковано належали Андрію Миколайовичу Косогову, тимчасово, до усунення порушення, передано довірній особі.

Рішенням Комітету НБУ від 21 квітня 2022 року №20/659-рк (з урахуванням рішень Комітету НБУ від 13 жовтня 2022 року №20/1308-рш) призначено Дянкова Симеона Денчева довіреною особою, якій передавалось право голосу за простими іменними акціями Банку (86,2264%), а також право брати участь в управлінні Банком.

На виконання Законів України від 29 травня 2023 року № 3111-IX «Про внесення змін до деяких законодавчих актів України щодо удосконалення процедури виведення з ринку банку в умовах воєнного стану», «Про банки і банківську діяльність» та «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб», 21 липня 2023 року Кабінет Міністрів України прийняв постанову «Про участь держави у виведенні системно важливого банку з ринку» щодо участі Держави, в особі Міністерства фінансів України, у виведенні з ринку системно важливого банку АТ «СЕНС БАНК» з метою забезпечення подальшої стабільної роботи Банку, захисту інтересів вкладників та інших кредиторів Банку, у зв'язку із застосуванням до власників істотної участі у Банку санкцій, та запобігання негативним наслідкам на фінансовому ринку.

Зазначену постанову Кабінет Міністрів України прийняв на підставі пропозиції Національного банку України від 20 липня 2023 року «Про участь держави у виведенні системно важливого банку АТ «СЕНС БАНК» з ринку» та рішення Національного банку України від 20 липня 2023 року № 248-рш «Про виведення з ринку системно важливого банку АТ «СЕНС БАНК» з підстав, визначених Законом України «Про банки і банківську діяльність». Органом управління корпоративними правами за акціями Банку, що належать державі, визначено Міністерство фінансів України.

22 липня 2023 року укладено договір купівлі-продажу 100% акцій системно важливого АТ «СЕНС БАНК», відповідно до умов якого Держава Україна, в особі Міністерства фінансів України, стала єдиним власником 100% акцій АТ «СЕНС БАНК». Таким чином, 22 липня 2023 року відбулась зміна власників істотної участі в Банку. З 22 липня 2023 року

Держава Україна, в особі Міністерства фінансів України, є акціонером Банку, якому належить 100% акцій Банку.

Протягом 2023 року придбання акцій Банком не здійснювалось.

Опис діючої бізнес-моделі, основні продукти та послуги

АТ «СЕНС БАНК» є одним з найбільших українських банків, посідає провідні позиції у всіх сегментах банківського ринку, є одним зі стійких і надійних банків України та банком з державною участю.

Банк працює як універсальна банківська установа, з часткою ринку 4,4% від загальних активів станом на 1 січня 2024 року. Банк має сильні позиції у роздрібному та корпоративному сегменті, є технологічним та одним з лідерів digital banking.

Діяльність Банку регулюється банківською ліцензією на право надання банківських послуг №61 від 1 грудня 2022 року. Банк є постійним учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб з 2 вересня 1999 року.

Відповідно до рішення Правління Національного банку України від 8 березня 2023 року №95-рш на 1 січня 2023 року, Банк віднесено до категорії системно важливих. Рішенням Правління Національного банку України від 29 лютого 2024 року №70-рш цей статус підтверджено і на 2024 рік.

Наказом Національного банку України від 2 лютого 2024 року №98-но підтверджено статус Банку як критично важливого підприємства для функціонування економіки та забезпечення життєдіяльності населення в особливий період, який був наданий наказом Національного банку України від 17 квітня 2023 року № 377-но.

Умови роботи Банку в 2023 році були складними: широкомасштабна російська військова агресія, введення воєнного стану, масовані обстріли населених пунктів та руйнування інфраструктури, що посилює ризики для економіки та фінансової стабільності банків. Попри це, Банк працює безперебійно: платежі здійснюються своєчасно, а клієнти мають постійний та безперешкодний доступ до власних коштів.

АТ «СЕНС БАНК» входить до спільної банківської мережі POWER BANKING, що створена за ініціатииви Національного банку України. Це спільна мережа відділень банків по всій Україні, які працюють та надають клієнтам банківські послуги навіть у критичній ситуації під час блекауту. Відділення спільної мережі забезпечені альтернативними джерелами енергії та резервними каналами зв'язку, крім того, мають посилену інкасацію готівки.

Протягом 2023 року участь Банку у цій програмі було розширено – тепер це 75 відділень, зокрема 53 універсальних і 22 в національній мережі торговельних центрів «Епіцентр» (далі – мережі «Епіцентр»).

Банк надає послуги за наступними напрямками:

- депозитні операції з суб'єктами господарювання та фізичними особами;
- кредитні операції з суб'єктами господарювання та фізичними особами (у тому числі, факторингові та лізингові операції);
- операції із використанням платіжних карток;

- ведення поточних, кореспондентських, рахунків умовного зберігання (ескроу), розрахункових рахунків небанківським надавачам платіжних послуг, фінансовим установам, що мають право на надання платіжних послуг, рахунків покриття;
- розрахунково-касове обслуговування;
- надання у користування індивідуальних банківських сейфів;
- вексельні операції (у тому числі, авалювання та врахування векселів);
- надання банківських гарантій;
- надання акредитивів (у тому числі, надання підтвердження акредитивів);
- операції з цінними паперами;
- депозитарні операції;
- валюто обмінні готівкові та безготівкові операції;
- операції з деривативами грошового ринку;
- міжбанківські операції на грошовому та валютному ринку;
- банкотні операції;
- інкасація;
- торгівельний еквайринг та Інтернет-еквайринг;
- посередницькі послуги з добровільного /обов'язкового страхування фізичних осіб та інше (примітка 1 до фінансової звітності).

Головною метою Банку у 2023 році була активна участь у забезпеченні фінансової стабільності установи, підтримці та стабільності фінансового сектору, забезпеченні фінансування пріоритетних галузей економіки та безперебійного функціонування підприємств (об'єктів) критичної інфраструктури.

Рівень довіри корпоративних клієнтів до АТ «СЕНС БАНК» після зміни власника суттєво зріс. Це підтверджується, зокрема, збільшенням залишків коштів на рахунках юридичних осіб.

АТ «СЕНС БАНК» уповноважений на виплату пенсій, грошової допомоги, виплат за загальнообов'язковим державним соціальним страхуванням та заробітної плати працівникам бюджетних установ. Також Банк бере участь у поточних державних програмах та має наміри приєднатися до участі в реалізації нових ініціатив Уряду, спрямованих на підтримку та відбудову економіки України.

В управлінні Банк виділяє наступні операційні сегменти:

- бізнес-сегмент, який надає банківські послуги клієнтам-фізичним особам, в тому числі: відкриття та ведення поточних та накопичувальних рахунків, депозитів, депозитів з видачою ощадного сертифікату для преміального сегменту, послуги по зберіганню цінностей, обслуговування платіжних карток, в тому числі преміального сегменту з максимальним наповненням додаткових сервісів для клієнтів, надання споживчих кредитів на придбання товарів та послуг, як у готівковій формі, так і за допомогою платіжних карток, ведення рахунків у цінних паперах та проведення операцій з відповідними фінансовими інструментами, широкий спектр валютно-обмінних операцій за допомогою наступних каналів продажу: каса, міжбанківський валютний ринок України, мобільний додаток тощо;
- бізнес-сегмент, який надає послуги клієнтам корпоративного, середнього та малого бізнесу з обслуговування поточних рахунків, депозитів, кредитного фінансування в різних формах, проводить роботу з деривативами грошового ринку (валютний своп), надає послуги з купівлі-продажу іноземної валюти, здійснює управління активами, отриманими у власність Банку, як погашення заборгованості клієнтів, тощо;

- бізнес-сегмент, що організовує фінансування Банку та управління ризиками ліквідності, процентної ставки, валютним ризиком тощо, шляхом залучення коштів на фінансових ринках, інвестування в ліквідні активи.

Більш детально інформація у розрізі сегментів розкрита у примітці 28 до фінансової звітності Банку за 2023 рік.

У 2023 році Банк активізував роботу з корпоративними клієнтами та клієнтами малого та середнього бізнесу. Особлива увага приділялась державним установам, адже компетенція команди та наявні банківські послуги дозволяють запропонувати максимально вигідні для обох сторін умови.

У корпоративному бізнесі Банк здійснює кредитування з прийнятним рівнем кредитного ризику та з фокусом на галузеву спеціалізацію. Пріоритетні галузі – сільське господарство, харчова та переробна промисловість, електроенергетика, транспортно-логістична інфраструктура, торгівля, зокрема, продуктовий ритейл, споживчі та фармацевтичні товари. З метою диверсифікації кредитного портфелю додаткова увага приділяється середнім та регіональним клієнтам.

У 2023 році Банк сфокусувався на розвитку партнерських програм для підтримки бізнесу (як державних, так і міжнародних).

Окремим пріоритетним напрямком діяльності є участь Банку у державних програмах («ЄОселя», «Доступні кредити 5-7-9%»).

Зокрема, Банк отримав підтвердження від Фонду розвитку підприємництва щодо відновлення участі фінансової установи у програмі підтримки мікро- та малого підприємництва в Україні «Доступні кредити 5-7-9%». Банк готовий видавати нові кредити завдяки державній підтримці.

У сегменті малого та середнього бізнесу в 2023 році Банк здійснював кредитування клієнтів з прийнятним рівнем кредитного ризику та відповідно до вимог кредитної політики Банку. Пріоритетні галузі – сільське господарство, переробна промисловість, торгівля та виробництво.

8 листопада 2023 року ПрАТ «Укрфінжитло» та Банк уклали генеральну угоду та договори співробітництва по державній програмі доступного іпотечного кредитування «ЄОселя». Таким чином, перелік банків-партнерів «ЄОселя» розширився до семи. Програму «ЄОселя» реалізують Міністерство економіки України спільно з Міністерством цифрової трансформації України та ПрАТ «Укрфінжитло».

29 грудня 2023 року Фонд розвитку підприємництва затвердив Банк в якості уповноваженого фактора для реалізації Державної програми «Доступний факторинг».

Банк заохочує активну взаємодію між його операційними сегментами і приділяє значну увагу участі корпоративного бізнесу у крос-продажах роздрібного бізнесу, зокрема, в зарплатних проектах, які формують стабільну базу пасивів та транзакційний дохід.

Банк забезпечує високий рівень і якість розрахунково-касового обслуговування корпоративних клієнтів. Основними послугами є: розрахунки у гривні та іноземній валюті, в тому числі міжнародні розрахунки у валюті через ностро-рахунки Банку, відкриті в банках-кореспондентах; операції з безготівковою валютою – купівля, продаж, конверсія;

валютні свопи; прийом і видача готівкової гривні та іноземної валюти через каси Банку; обслуговування кредитів нерезидентів; дистанційне обслуговування рахунків по системі Клієнт-Банк «iFOBS» (win, web, mobile версії), реалізовано повноцінний електронний документообіг через «iFOBS»; виконання валютних платежів день у день; касове обслуговування бюджетних установ та організацій; прийом платежів від третіх осіб.

Банк продовжує автоматизацію та оптимізацію процесів обслуговування клієнтів і внутрішньобанківських процесів із супроводження клієнтських операцій.

Банк і надалі планує працювати над розвитком диджиталізації сервісів Банку для клієнтів малого та середнього бізнесу, в тому числі, дистанційне оформлення банківських продуктів та послуг, проходження планової ідентифікації тощо.

Фізичні особи-підприємці, що є клієнтами Банку, надалі мають можливість користуватися функцією перевипуску бізнес-картки, оформленої на ім'я ФОП, в цифровому банку «Sense SuperApp» (мобільний додаток). Функціонал дає можливість за пару натискань:

- безкоштовно оформити цифрову бізнес-картку з новим номером та на новий строк (у разі закінчення строку дії, втрати або пошкодження старої бізнес-картки);
- миттєво активувати картку онлайн, встановивши ПІН-код;
- додати картку до електронного гаманця;
- замовити пластикову версію картки з доставкою «Новою Поштою».

Мобільний додаток «Sense SuperApp» об'єднує цифровий банкінг для фізичних осіб та ФОП-клієнтів. Клієнти-підприємці можуть керувати своїми особистими і бізнес-рахунками в одному додатку.

У роздрібному бізнесі протягом 2023 року Банк збільшив свою долю на ринку роздрібного кредитування за рахунок впровадження нових кредитних продуктів та інноваційних процесів, а також за рахунок діючих диференційованих програм реструктуризації та розвитку існуючих інструментів, із збереженням відповідного рівня ризику. Клієнти Банку мають можливість оформити зазначені реструктуризації з використанням відділених каналів зв'язку, із застосуванням «Дія Підпис» тощо.

Для кредитних карток реалізовано можливість реструктуризації заборгованості через механізм розстрочки – після повного погашення заборгованості клієнт матиме можливість користуватися банківським продуктом «кредитна карта» у звичному режимі з повним функціоналом.

Банк пропонує широкий спектр роздрібних продуктів, використовуючи кредитні та дебетні картки як платформу для крос-продажів і підтримуючи високу якість клієнтського обслуговування, у тому числі, за рахунок ефективного прийняття рішень та зручних методів погашення кредитів.

З 15 березня 2023 року Банк у взаємодії з Державою почав продажі карткового продукту «Відновлення». Картковий продукт призначений для клієнтів, які втратили майно або житло в результаті бойових дій і дозволяє отримати компенсацію від Держави. Банк, в свою чергу, також пропонує клієнтам кешбек за покупки у магазині-партнера з асортиментом товарів, що допоможуть у відновленні житла.

Основним напрямком Банку в картковому бізнесі у звітному році стало відновлення кредитування. Подолавши шок від початку бойових дій, Банк повернувся на ринок споживчого кредитування.

З 15 серпня 2023 року став доступний клієнтам банківський продукт «Зарплата раніше» – унікальна послуга, що дозволяє клієнтам отримати частину своєї зарплати раніше строку, без оформлення окремих кредитних карток. Послуга доступна у мобільному додатку «Sense SuperApp» для всіх клієнтів, що отримують заробітну плату на картки Банку.

Проведено редизайн фінансового месенджера мобільного додатку «Sense SuperApp», успішно запущеного у 2022 році. Оновлення додатку не тільки покращило зовнішній вигляд, а й додало функціональності. Тепер фінансовий месенджер слугує не тільки для переказів між двома клієнтами, а й має функції P2P переказів та платежів за реквізитами.

Для пришвидшення залучення зарплатних проектів на обслуговування в Банку запущено цифрову зарплатну картку. Продукт дозволяє легко і швидко, а головне – дистанційно, оформити зарплатну картку, надаючи нові можливості як новим, так і діючим клієнтам Банку, адже більше не потрібно чекати картку у відділенні.

Завершився 2023 рік поверненням на ринок кредитної картки «RED» – флагманського продукту, що генерує значну частку доходу від портфелю кредитних карток. Тепер він доступний і для нових клієнтів, які раніше не співпрацювали з Банком.

З перших днів війни і впродовж 2023 року мобільний додаток «Sense SuperApp» є ключовою платформою для взаємодії із клієнтами.

У 2023 році Банк реалізував у мобільному додатку «Sense SuperApp» можливість не лише купувати, а й продавати Облігації внутрішніх державних позик України (далі – ОВДП), що позитивно вплинуло на ліквідність інвестиційного активу та збільшення об'ємів інвестування клієнтів-фізичних осіб в ОВДП.

В той же час українці і надалі можуть придбати військові облігації (далі – військові ОВДП) в мобільному застосунку «Дія», обравши для покупки одного із партнерів, серед яких є СЕНС БАНК. Ставши одним з банків-партнерів нового проєкту Міністерства цифрової трансформації України, Банк надав українцям можливість підтримати країну в боротьбі з російською агресією. Процес придбання гривневих облігацій у застосунку «Дія» здійснюється повністю онлайн та займає всього декілька хвилин. Для того, щоб інвестувати кошти в державні військові облігації, потрібно бути громадянином України віком від 18 років, зареєстрованим у мобільному застосунку «Дія». Виплата коштів номінальної вартості облігації та нарахованого доходу здійснюється автоматично на обрану картку «Підтримка».

Після схвалення запиту на купівлю цінних паперів та оплати, придбані облігації для клієнтів СЕНС БАНК автоматично відображатимуться не тільки у застосунку «Дія», а й в мобільному додатку «Sense SuperApp». Саме там клієнт зможе прогнозувати свій дохід від портфеля та, за необхідністю, продовжувати купувати військові ОВДП онлайн без комісії.

Спільно з «Дія» була реалізована виплата державної підтримки населення по 6 500 гривень кожній зареєстрованій особі. Також у мобільному додатку «Sense SuperApp» була реалізована програма щодо зручного погашення кредитів. Для клієнтів Банку було запущено сервісний відеочат та реалізовано відправку платежів на потреби Збройних Сил України.

Обмін балів та бонусів «Cash'U/Travel/Вигоди» на прямий благодійний внесок Збройним силам України було запущено 1 березня 2022 року і популярність цієї функції не знижувалася у 2023 році.

СЕНС БАНК продовжує надавати своїм клієнтам можливість онлайн, із застосуванням мобільного додатку «Sense SuperApp», придбати іноземну валюту – євро та долар США для подальшого розміщення на поточних та депозитних рахунках з урахуванням обмежень, встановлених постановою Правління Національного банку України від 24 лютого 2024 року №18 «Про роботу банківської системи в період запровадження воєнного стану» (зі змінами).

У другому півріччі 2022 року Банк відновив режим онлайн кредитування. Фізичні особи, які вже були клієнтами Банку, мали можливість оформити онлайн кредит готівкою та отримати ліміт за цифровою кредитною карткою «RED» в мобільному додатку «Sense SuperApp». Відтепер, у мобільному додатку «Sense SuperApp» сума ліміту за кредитною карткою та кредитом готівкою знову розраховується автоматично. У 2023 році максимальна доступна сума ліміту, як за цифровою кредитною карткою «RED», так і за онлайн кредитом готівкою, сягала до 100 000 грн. Обрати зручні умови кредиту готівкою, термін щомісячного платежу та оформити його – наявні клієнти СЕНС БАНК можуть за декілька хвилин онлайн.

З березня 2023 року запущено новий процес споживчого кредитування на придбання товарів та послуг у магазинах-партнерів Банку через мобільний додаток «Sense SuperApp», в якому клієнту відображається попередньо розрахований гарантований кредитний ліміт до 100 000 грн. Оформлення даного кредиту відбувається в декілька натискань у мобільному застосунку.

Розширено канали продажів продукту «Кредит готівкою», а саме, запущено оформлення та видача кредиту у відділеннях Банку, інформаційно-консультаційних центрах (мінівідділеннях Банку), у відділеннях Банку в мережі «Епіцентр».

Також розширено території кредитування за всіма кредитними продуктами, порівнюючи з 2022 роком.

Банк запустив нову програму кредитування фізичних осіб з 23 жовтня 2023 року, яка надає клієнтам можливість оформити кредит готівкою «Лояльний». Вчасне погашення кредиту дозволяє зменшити річну процентну ставку, тож клієнти можуть вигідно заощадити до двох щомісячних платежів за весь період кредитування. Кредит «Лояльний» доступний для нових та діючих клієнтів Банку, які не мають пропозиції оформлення кредиту готівкою в мобільному додатку «Sense SuperApp».

Інформацію про діяльність Банку також розкрито у примітці 1 до фінансової звітності за 2023 рік.

Мета, цілі та стратегії досягнення цих цілей

Основні напрямки розвитку Банку у 2023 році не змінювались. СЕНС БАНК – це технологічний Банк сервісів та продуктів для будь-яких клієнтів: від приватних осіб до корпорацій.

Реалізація цілей та пріоритетів СЕНС БАНК, як універсального Банку, зосереджена на збалансованому зростанні шляхом активного розвитку роздрібного, корпоративного та СМБ сегментів, фокусуванні на нових напрямках, які дадуть максимальний синергетичний ефект для всіх бізнес ліній.

Стратегія розвитку Банку має базуватись на таких компонентах:

- посилення ринкових позицій роздрібного бізнесу;
- розвиток корпоративного сегменту;
- розвиток сегменту малого та середнього бізнесу;
- збереження позицій на ринку платіжних послуг;
- розвиток операцій на ринках капіталу;
- ефективна система управління ризиками та роботи з непрацюючими активами;
- ефективне управління операційними витратами та установою;
- зміцнення бренду Банку.

Стратегічними цілями Банку є:

- максимальне збільшення цінності для власника шляхом створення Банку з активами високої якості, через відновлення активного кредитування з контрольованим, пропорційним дохідності і прийнятним рівнем ризику;
- збереження лідируючих позицій на ринку платіжних послуг, які приносять значний комісійних дохід;
- забезпечення збалансованого зростання шляхом активного розвитку роздрібного, корпоративного сегментів та сегменту малого та середнього бізнесу;
- ефективність витрат та прибутковість бізнесу;
- розвиток дистанційних каналів обслуговування та диджиталізації банківських операцій для всіх сегментів бізнесу.

На основі Зasad стратегічного реформування державного банківського сектору, схвалених Кабінетом Міністрів України 21 лютого 2018 року, стратегічні цілі Банку повністю відповідають наступним ключовим пріоритетам розвитку банків державного сектору:

- функціонування стійкої, прибуткової установи, що працює на комерційній основі;
- приваблива бізнес-модель, як основа для майбутнього стабільного показника рентабельності власного капіталу (ROE) та зростання;
- достатній рівень капіталу за умови розумної дивідендної політики;
- диджиталізована та вдосконалена цифрова пропозиція послуг;
- забезпечення функціональності та безперервності роботи Банку;
- підвищена операційна ефективність;
- підтримання функціонування ефективної системи фізичної безпеки, безпеки операційних систем, зокрема, з використанням хмарних рішень, та кібербезпеки;
- сильна та надійна система управління ризиками;
- корпоративне управління відповідає вимогам акціонера та високим етичним стандартам для банків державного сектору;
- ефективна робота з непрацюючими активами;
- функціонування та розвиток установи мають бути направлені на підвищення інвестиційної привабливості для приватних інвесторів.

Після визначення Державою (далі – Єдиний Акціонер) основних (стратегічних) напрямків діяльності Банку, Банком буде розроблено стратегію розвитку СЕНС БАНК. Наразі триває підготовча робота, розробляються стратегічні напрямки діяльності за основними бізнес-сегментами. Керівництво Банку контролює всі процеси та процедури, які необхідні для розробки та реалізації стратегії розвитку Банку відповідно до бізнес-моделі. Кількість персоналу, інфраструктура та інформаційні технології достатні для реалізації стратегії розвитку Банку.

Головною метою керівництва Банку є забезпечення стабільної роботи установи, що сприятиме подальшому розвитку Банку, його персоналу, клієнтів та зацікавлених сторін. Персонал та клієнти є найважливішим активом Банку та вирішальною запорукою його успіху.

Банк прагне стати більш ефективним постачальником фінансових послуг для своїх клієнтів і найбільш технологічним Банком в Україні. Команда Банку робитиме все, щоб задовольняти потреби клієнтів, що дозволить розвивати їх бізнес у майбутньому.

Затяжна широкомасштабна військова агресія та російські терористичні атаки на українську інфраструктуру були домінуючими ризиками, як для фінансової системи України, так і для Банку за останній рік. Невизначеності з термінами закінчення військової агресії російської федерації проти України та наслідками війни мають вплив на досягнення стратегічних цілей Банку.

Наразі, Національний банк України відновлює раніше призупинені регуляторні вимоги до банків та запроваджує нові. Банку потрібно врахувати у своїй діяльності відновлення таких вимог, що буде мати вплив на реалізацію стратегічних цілей Банку, зокрема у 2024 році:

- урахування з 29 грудня 2023 року в нормативах достатності капіталу 100% операційного ризику (наразі, враховується лише 50% розрахункового розміру). Також, у 2024 році планується відновити визначення розміру операційного ризику на підставі актуалізованої річної фінансової звітності за 2021-2023 роки;
- оновлення та подання банками до Національного банку планів відновлення діяльності – до 01 жовтня 2024 року;
- запровадження процесу оцінки достатності внутрішнього капіталу (ICAAP);
- запровадження розрахунку мінімального розміру ринкового ризику при розрахунку нормативів капіталу з 30 квітня 2024 року;
- запровадження нової структури регулятивного капіталу з 5 серпня 2024 року згідно із Законом України від 30 червня 2021 року № 1587, яким внесено відповідні зміни до Закону України «Про банки і банківську діяльність».

Зазначені зміни, що запроваджує Національний банк України, спрямовані на імплементацію положень європейського законодавства та мають стати визначальними в забезпеченні підвищення стійкості банківського сектору, його конкурентоздатності та інвестиційної привабливості.

Інформація про дочірні підприємства:

Повне найменування юридичної особи	Код ЄДРПОУ	Резидентність
ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ СПЕЦІАЛІЗОВАНА ІНВЕСТИЦІЙНО-БУДВЕЛЬНА КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ «УКРСОЦ-НЕРУХОМІСТЬ»	34046870	Україна
ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «УКРСОЦБУД»	33597609	Україна

Станом на 31 грудня 2023 року ТОВ «СІБ КУА «УКРСОЦ-НЕРУХОМІСТЬ» знаходилося в процесі ліквідації. ТОВ «УКРСОЦБУД» фактично не проводило діяльність.

Інформація про наявність філій або інших відокремлених структурних підрозділів за 2023 рік.

Станом на кінець дня 31 грудня 2023 року мережа Банку нараховувала 138 відділень, в тому числі:

- 22 відділення в мережі «Епіцентр»;
- 6 відділень «аКлуб»;
- 2 відділення в автосалоні;
- 11 відділень - кас перерахунку;
- 97 універсальних відділень, в тому числі 2 відділення у вищих навчальних закладах.

Відділення Банку присутні у всіх регіонах та розташовані у 48-ми населених пунктах України. Філії у Банку відсутні.

За 2023 рік відбулись наступні зміни в мережі відділень Банку:

- відновлена діяльність 2 відділень;
- тимчасово призупинена робота 1 відділення;
- закрито 7 відділень, в т.ч. 2 тимчасово призупинених відділення у м. Херсон;
- подовжено термін тимчасового призупинення з 2022 року для 13 відділень на тимчасово окупованих територіях та в зоні бойових дій.

Банк відновив роботу першого відділення в Донецькій області у місті Покровськ з 16 червня 2023 року.

Банк забезпечував безперебійну роботу відділень у містах, які знаходяться територіально в зонах ризику: Харків (12 відділень), Дніпро (6 відділень, та 1 «аКлуб»), Запоріжжя (5 відділень), Нікополь (1 відділення), Чугуїв (1 відділення)

Корпоративне управління. Організаційна структура та керівництво

Кодекс корпоративного управління. Рішенням Позачергових Загальних зборів акціонерів від 12 серпня 2022 року затверджено в новій редакції «Принципи (кодекс) корпоративного управління АТ «СЕНС БАНК» (далі – Кодекс корпоративного управління).

Кодекс корпоративного управління розроблено відповідно до Законів України «Про акціонерні товариства», «Про банки і банківську діяльність», «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки», «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», Методичних рекомендацій щодо організації корпоративного

управління в банках України, схвалених рішенням Національного банку України від 3 грудня 2018 №814-рш, Рекомендацій щодо практики застосування законодавства з питань корпоративного управління, затверджених рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 12 березня 2020 № 118, Положення про організацію системи управління ризиками в банках України та банківських групах, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 11 червня 2018 № 64, Положення про ліцензування банків, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 22 грудня 2018 №149, Положення про організацію системи внутрішнього контролю в банках України та банківських групах, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 2 липня 2019 №88, Статуту АТ «СЕНС БАНК» та інших внутрішньобанківських документів.

Кодекс корпоративного управління (нова редакція) Банку розміщено на вебсайті Банку за адресою: <https://sensebank.ua/storage/files/kodeks-korporativnogo-upravlinnya-ua.pdf>

Практика корпоративного управління, застосована понад визначені законодавством вимоги, відсутня.

Органами управління Банку є:

- Загальні збори – вищий орган управління. Після набуття Державою права власності на 100% акцій Банку, повноваження та функції Загальних зборів здійснюються одноосібно Єдиним Акціонером Банку – Державою Україна, в особі Міністерства фінансів України;
- Наглядова рада – орган, що здійснює контроль за діяльністю виконавчого органу, захист прав вкладників, інших кредиторів та учасників Банку;
- Правління Банку – виконавчий орган, що здійснює поточне управління Банком.

Розподіл функцій між органами управління Банку забезпечує ефективну систему внутрішнього контролю.

Загальні збори можуть вирішувати питання, що віднесені законом або Статутом до виключної компетенції Загальних зборів.

Відповідно до Статуту Банку, затвердженого наказом Міністерства фінансів України (рішенням Єдиного Акціонера) від 6 жовтня 2023 року №529, до виключної компетенції Загальних зборів належить:

- 1) визначення основних напрямів діяльності Банку;
- 2) внесення змін до Статуту, крім випадків, передбачених Законом України «Про акціонерні товариства»;
- 3) прийняття рішення про анулювання викуплених або в інший спосіб набутих акцій Банку;
- 4) прийняття рішення про зміну типу Банку;
- 5) прийняття рішення про емісію акцій, крім випадків, передбачених Законом України «Про акціонерні товариства»;
- 6) прийняття рішення про емісію цінних паперів, які можуть бути конвертовані в акції, а також про емісію цінних паперів на суму, що перевищує 25 відсотків вартості активів Банку за даними останньої затвердженої Загальними зборами річної фінансової звітності;
- 7) прийняття рішення про продаж Банком власних акцій, які викуплені в акціонерів або набуті в інший спосіб;
- 8) прийняття рішення про збільшення розміру статутного капіталу Банку, крім випадків, передбачених статтями 119, 121 та 133 Закону України «Про акціонерні товариства»;

- 9) прийняття рішення про зменшення розміру статутного капіталу Банку;
- 10) прийняття рішення про дроблення або консолідацію акцій;
- 11) затвердження положень про Загальні збори, Наглядову раду, а також внесення змін до них;
- 12) затвердження положення про винагороду членів Наглядової ради;
- 13) затвердження звіту про винагороду членів Наглядової ради;
- 14) затвердження річного звіту Банку;
- 15) розгляд звіту Наглядової ради, прийняття рішення за результатами його розгляду;
- 16) розгляд висновків аудиторського звіту суб'єкта аудиторської діяльності та затвердження заходів за результатами розгляду такого звіту;
- 17) затвердження результатів фінансово-господарської діяльності за відповідний рік та розподіл прибутку Банку або затвердження порядку покриття збитків Банку з урахуванням вимог, передбачених законом;
- 18) прийняття рішення про викуп Банком розміщених ним акцій, крім випадків обов'язкового викупу акцій, визначених статтею 102 Закону України «Про акціонерні товариства»;
- 19) прийняття рішення про невикористання акціонерами переважного права на придбання акцій додаткової емісії;
- 20) прийняття рішення про виплату дивідендів за простими акціями Банку, затвердження розміру річних дивідендів з урахуванням вимог, передбачених законом, та способу їх виплати;
- 21) обрання членів Наглядової ради, затвердження умов цивільно-правових договорів, трудових договорів (контрактів), що укладаються з ними, встановлення розміру їх винагороди, обрання особи, уповноваженої на підписання договорів (контрактів) з членами Наглядової ради;
- 22) прийняття рішення про припинення повноважень членів Наглядової ради, крім випадків, встановлених Законом України «Про акціонерні товариства»;
- 23) прийняття рішення про вчинення значних правочинів або правочинів із заінтересованістю у випадках, передбачених статтями 106 і 107 Закону України «Про акціонерні товариства» та Статутом;
- 24) прийняття рішення про виділ та припинення Банку (крім випадку, передбаченого абзацом другим частини першої статті 119 Закону України «Про акціонерні товариства»), про ліквідацію Банку, обрання ліквідаційної комісії, затвердження порядку та строків ліквідації, порядку розподілу між акціонерами майна, що залишається після задоволення вимог кредиторів, затвердження ліквідаційного балансу;
- 25) встановлення порядку погодження рішень щодо відчуження або передачі в оренду (найм) майна (основних засобів) Банку на конкурентних засадах і погодження таких рішень з урахуванням вимог щодо відчуження та передачі в оренду (найм) такого майна (основних засобів), визначених Кабінетом Міністрів України (у разі прийняття);
- 26) прийняття рішення про застосування Кодексу корпоративного управління, затвердженого Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку, іншого кодексу корпоративного управління або власного кодексу корпоративного управління і його затвердження;
- 27) обрання членів комісії з припинення Банку;
- 28) вирішення інших питань, які відповідно до закону належать до виключної компетенції Загальних зборів.

Повноваження з вирішення питань, що належать до виключної компетенції Загальних зборів, не можуть бути передані іншим органам управління та контролю Банку.

Рішення Єдиного Акціонера з питань, що належать до компетенції Загальних зборів, оформлюється письмово, у формі наказу, таке рішення має статус протоколу Загальних зборів акціонерів Банку.

У 2023 році відбулися:

- 1 березня 2023 року – Позачергові Загальні збори, до порядку денного яких було включено питання щодо внесення змін до Положення про Наглядову раду та затвердження умов цивільно-правових договорів, що укладатимуться з членами Наглядової ради;
- 28 квітня 2023 року – Річні Загальні збори, які вважаються такими, що не відбулись у зв'язку з відсутністю кворуму;
- 6 жовтня 2023 року – прийнято рішення Єдиного Акціонера у порядку, передбаченому статтею 60 Закону України «Про акціонерні товариства» щодо затвердження нової редакції Статуту Банку.

Протоколи Загальних зборів розміщено на вебсайті Банку за адресою: <https://sensebank.ua/informacia-dla-akcioneriv-ta-stejkholderiv>.

Наглядова Рада. Для здійснення контролю за діяльністю Правління, захисту прав вкладників, інших кредиторів та Єдиного Акціонера Банку рішенням виконавчої дирекції Фонду гарантування вкладів фізичних осіб від 22 липня 2023 року №883 з 23 липня 2023 року призначено членів Наглядової ради:

- Аджунера Шевкі – Головою Наглядової ради (незалежний директор);
- Свистуна Андрія Олександровича – заступником Голови Наглядової ради (представник Держави Україна);
- Дюка Ростислава Ігоровича – членом Наглядової ради (незалежний директор);
- Пронченка Андрія Валерійовича - членом Наглядової ради (незалежний директор);
- Власюка Владислава Вікторовича – членом Наглядової ради (представник Держави Україна).

Рішенням Наглядової ради від 25 липня 2023 року №80 Дюка Ростислава Ігоровича обрано заступником Голови Наглядової ради.

Зазначений склад Наглядової ради був чинним на кінець дня 31 грудня 2023 року.

У 2023 році відбулись зміни у складі Наглядової Ради, а саме:

- на підставі заяви від 16 лютого 2023 року член Наглядової ради Браун Девід Марк вийшов зі складу Наглядової ради 2 березня 2023 року.
- на підставі рішення виконавчої дирекції Фонду гарантування вкладів фізичних осіб від 22 липня 2023 року №883 з 22 липня 2023 року припинено зобов'язання за цивільно-правовими договорами, укладеними з членами попереднього складу Наглядової ради: Жмаком Володимиром Миколайовичем (заступник Голови Наглядової ради, незалежний директор), Гашковцем Павлом (незалежний директор), Бакстером Ендрю Джоном (представник акціонера), Давидовичем Євгеном Володимировичем (незалежний директор). На підставі наказу тимчасової адміністрації від 22 липня 2023 року №01-к/ТА припинено трудовий договір з Головою Наглядової ради Шпеком Романом Васильовичем (представник акціонера).

Станом на кінець дня 31 грудня 2023 року діяв такий розподіл функцій (сфер відповідальності) між членами Наглядової ради, затверджений рішенням Наглядової ради від 7 листопада 2023 року № 94: функції розподілені відповідно до участі членів Наглядової ради у комітетах Наглядової ради, беручи до уваги функції комітетів, які вказані у положеннях про такі комітети:

- Аджунер Шевкі – Голова Комітету з питань розвитку бізнесу та стратегії та Комітету з питань призначень та винагороди;

- Пронченко Андрій Валерійович – Голова Аудиторського комітету, заступник Голови Комітету з управління ризиками, заступник Голови Комітету з корпоративного управління та трансформації, член Комітету з питань розвитку бізнесу та стратегії;
- Дюк Ростислав Ігорович – Голова Комітету з управління ризиками, заступник Голови Аудиторського комітету, заступник Голови Комітету по роботі з непрацюючими активами, член Комітету з питань призначень та винагороди;
- Власюк Владислав Вікторович – Голова Комітету по роботі з непрацюючими активами член Аудиторського комітету, член Комітету з управління ризиками, член Комітету з корпоративного управління та трансформації;
- Свистун Андрій Олександрович – Голова Комітету з корпоративного управління та трансформації, заступник Голови Комітету з питань розвитку бізнесу та стратегії, член Комітету по роботі з непрацюючими активами.

Одночасно, на Голову Наглядової ради Аджунера Шевкі покладено такі функції (сфери відповідальності):

- керівництво та організація роботи Наглядової ради;
- стратегічне управління Банком;
- контроль за реалізацією Наглядовою радою затвердженого плану роботи;
- скликання та організація засідань Наглядової ради, головування на них;
- затвердження порядку денного засідань Наглядової ради та забезпечення його дотримання;
- організація проведення заочних голосувань Наглядової ради;
- забезпечення пріоритетності стратегічних питань Банку при обговоренні на засіданні Наглядової ради;
- забезпечення відкритого, всебічного та критичного обговорення питань на засіданні Наглядової ради;
- забезпечення відкритості обговорення, щоб думка, яка розходиться з поглядами більшості, була висловлена та обговорена до прийняття остаточного рішення;
- забезпечення прийняття Наглядовою радою рішень на підставі завчасно отриманих документів та інформації, що дають змогу належним чином вивчити питання, здійснити його всебічну оцінку та прийняти щодо нього виважене рішення;
- організація ведення протоколів засідань Наглядової ради;
- координація діяльності і взаємовідносин комітетів Наглядової ради між собою та з іншими органами і посадовими особами Банку;
- підготовка звіту та звітування перед акціонером про діяльність Наглядової ради, Банку в цілому, його стан та вжиті Наглядовою радою заходи, спрямовані на досягнення мети діяльності Банку;
- забезпечення проведення оцінки роботи Наглядової ради та реалізація відповідних заходів, визначених за результатами такої оцінки;
- підтримання постійних контактів з іншими органами та посадовими особами Банку;
- координація роботи корпоративного секретаря та очолюваного ним підрозділу, а також інших підрозділів / працівників Банку, що забезпечують підтримку діяльності Наглядової ради та її комітетів;
- забезпечення ефективної комунікації з акціонером, Національним банком України та іншими державними органами;

Заступники Голови Наглядової ради – Дюк Ростислав Ігорович та Свистун Андрій Олександрович виконують функції Голови Наглядової ради у випадку його відсутності. Кожен Голова комітету Наглядової ради виконує такі функції:

- організація роботи комітету та здійснення контролю за нею, забезпечення достатньої частоти засідань комітету;
- скликання засідань комітету та головування на них;
- затвердження порядку денного засідань комітету та забезпечення його дотримання;
- забезпечення відкритого, всебічного та критичного обговорення питань на засіданнях комітету;
- організація ведення протоколів засідань комітету;
- звітування перед Наглядовою радою про діяльність комітету;
- підтримання постійних контактів із іншими органами та посадовими особами Банку у якості відповідного комітету;
- надання членам відповідного комітету, членам Правління та керівникам самостійних структурних підрозділів Банку доручень, які випливають із завдань та функцій, покладених на цей комітет.

Кожний заступник Голови комітету Наглядової ради виконує функції Голови комітету у разі його/її відсутності.

Відповідно до Статуту Банку, затвердженого наказом Міністерства фінансів України (рішенням Єдиного Акціонера) від 6 жовтня 2023 року №529, до виключної компетенції Наглядової ради належать:

- 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 Кодексу корпоративного управління;
- 3) затвердження та контроль за виконанням бюджету Банку, у тому числі фінансування підрозділів з управління ризиками, контролю за дотриманням норм (комплаєнс) та внутрішнього аудиту;
- 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 поведінки (етики), політики запобігання, виявлення та управління конфліктами інтересів у Банку;
- 8) запровадження та контроль за функціонуванням механізму конфіденційного повідомлення про неприйнятну поведінку в 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, про комітети Наглядової ради, про структурні підрозділи з управління ризиками, контролю за дотриманням норм (комплаєнс), внутрішнього аудиту, про інші структурні підрозділи, підпорядковані безпосередньо Наглядовій раді, які повинні включати, зокрема, порядок звітування перед Наглядовою радою;
- 13) призначення та припинення повноважень Голови та членів Правління Банку, призначення та звільнення головного ризик-менеджера, головного комплаєнс-менеджера, керівника підрозділу внутрішнього аудиту, працівника Банку, відповідального за

проведення фінансового моніторингу в Банку, корпоративного секретаря, прийняття рішення про відсторонення Голови та членів Правління Банку, корпоративного секретаря від здійснення повноважень та обрання особи, яка тимчасово здійснюватиме повноваження Голови Правління;

14) здійснення контролю за діяльністю Правління, підрозділів з управління ризиками, контролю за дотриманням норм (комплаєнс), внутрішнього аудиту та внесення рекомендацій щодо їх вдосконалення;

15) здійснення щорічної оцінки ефективності діяльності Правління загалом та кожного члена Правління зокрема, підрозділів з управління ризиками, контролю за дотриманням норм (комплаєнс), внутрішнього аудиту, оцінки відповідності колективної придатності Правління Банку розміру Банку, складності, обсягам, видам, характеру здійснюваних банком операцій, організаційній структурі та профілю ризику Банку з урахуванням особливостей діяльності Банку як системно важливого (за наявності такого статусу) та/або діяльності банківської групи, до складу якої входить Банк, а також вжиття заходів з удосконалення механізмів діяльності Правління та підрозділів з управління ризиками, контролю за дотриманням норм (комплаєнс), внутрішнього аудиту за результатами такої оцінки;

16) визначення порядку роботи та планів роботи підрозділу внутрішнього аудиту;

17) визначення аудиторської фірми для проведення зовнішнього аудиту, у тому числі для проведення щорічної аудиторської перевірки фінансової звітності, затвердження умов договору, що укладається з аудиторською фірмою, встановлення розміру оплати послуг;

18) розгляд висновку зовнішнього аудиту Банку та підготовка рекомендацій Загальним зборам для прийняття рішення щодо висновку зовнішнього аудиту;

19) 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;

20) 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;

21) затвердження умов трудових договорів (контрактів), що укладаються з членами Правління, керівником та працівниками підрозділу внутрішнього аудиту, головним ризик-менеджером, головним комплаєнс-менеджером, корпоративним секретарем, встановлення розміру їхньої винагороди, у тому числі заохочувальних та компенсаційних виплат, визначення особи, яка підписуватиме такі трудові договори (контракти) від імені Банку;

22) контроль за своєчасністю надання (опублікування) Банком достовірної інформації щодо його діяльності відповідно до законодавства, у тому числі нормативно-правових актів Національного банку України, опублікуванням Банком інформації про кодекс корпоративного управління, що використовується Банком;

23) 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 з пов'язаними з Банком особами;

24) визначення політики винагород у Банку відповідно до вимог, встановлених Національним банком України, а також здійснення контролю за її реалізацією;

25) здійснення щорічної оцінки ефективності діяльності Наглядової ради загалом та кожного члена Наглядової ради зокрема, комітетів Наглядової ради, оцінки відповідності колективної придатності Наглядової ради розміру Банку, складності, обсягам, видам, характеру здійснюваних Банком операцій, організаційній структурі та профілю ризику Банку з урахуванням особливостей діяльності Банку як системно важливого (за наявності такого статусу) та/або діяльності банківської групи, до складу якої входить Банк, а також

вжиття заходів з удосконалення механізмів діяльності Наглядової ради за результатами такої оцінки;

26) затвердження положення про винагороду членів Правління;

27) затвердження звіту про винагороду членів Правління;

28) винесення на розгляд Загальних зборів питань, що належать до їх компетенції;

29) прийняття рішення про емісію Банком інших цінних паперів, крім акцій та цінних паперів, що можуть бути конвертовані в акції, на суму, що не перевищує 25 відсотків вартості активів Банку за даними останньої затвердженої Загальними зборами річної фінансової звітності, прийняття рішення про емісію акцій для забезпечення погашення конвертованих облігацій;

30) прийняття рішення про викуп розміщених Банком інших, крім акцій, цінних паперів;

31) затвердження ринкової вартості майна у випадках, передбачених Законом України «Про акціонерні товариства»;

32) розгляд звіту Правління та затвердження заходів за результатами його розгляду;

33) попереднє схвалення річного звіту Банку до його подання на розгляд Загальними зборами;

34) визначення дати складення переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів за простими акціями, порядку та строків виплати дивідендів у межах граничного строку, визначеного законом;

35) визначення дати складення переліку акціонерів, які мають бути повідомлені про проведення Загальних зборів відповідно до законодавства та мають право на участь у Загальних зборах;

36) вирішення питань про участь Банку у групах та інших об'єднаннях;

37) вирішення питань, віднесених до компетенції Наглядової ради законом, у разі злиття, приєднання, поділу, виділу або зміни його організаційно-правової форми (перетворення);

38) прийняття рішення про збільшення розміру статутного капіталу товариства у випадках, передбачених частиною четвертою статті 119 та статтею 121 Закону України «Про акціонерні товариства»;

39) прийняття рішення про внесення змін до статуту акціонерного товариства у випадках, передбачених частиною четвертою статті 119, статтями 121 і 132 Закону України «Про акціонерні товариства»;

40) прийняття рішення про вчинення значних правочинів або правочинів із заінтересованістю у випадках, передбачених статтями 106 і 107 Закону України «Про акціонерні товариства» та Статутом;

41) визначення ймовірності визнання Банку неплатоспроможним внаслідок взяття ним на себе зобов'язань або їх виконання, у тому числі внаслідок виплати дивідендів або викупу акцій;

42) прийняття рішення про обрання оцінювача майна Банку та затвердження умов договору, що укладатиметься з ним, встановлення розміру оплати його послуг;

43) прийняття рішення про обрання (заміну) депозитарної установи, яка надає Банку додаткові послуги, затвердження умов договору, що укладатиметься з нею, встановлення розміру оплати її послуг;

44) надсилання оферти акціонерам відповідно до Закону України «Про акціонерні товариства»;

45) прийняття рішення про укладення Банком договорів добровільного страхування відповідальності керівників Банку та затвердження умов таких договорів;

46) встановлення лімітів правочинів (операцій), які можуть укладатися (здійснюватися) за рішенням Правління без погодження з Наглядовою радою (у тому числі, але не виключно, лімітів щодо проведення активних операцій Банку, списання активів Банку та прийняття рішень щодо реалізації прав Банку як заставодержателя), а також

прийняття рішень про вчинення Банком правочинів та здійснення операцій з перевищенням таких лімітів;

47) вирішення інших питань, що належать до виключної компетенції Наглядової ради згідно із законом.

До невиключної компетенції Наглядової ради належать:

- затвердження внутрішніх положень, якими регулюється діяльність Банку, крім тих, що віднесені до виключної компетенції Загальних зборів чи Наглядової ради законом та Статутом, та тих, що рішенням Наглядової ради передані для затвердження Правлінню;
- вирішення питань про створення, реорганізацію та/або ліквідацію структурних підрозділів Банку та/або відокремлених підрозділів (філій, відділень і представництв тощо) Банку на території України, крім випадків, коли за рішенням Наглядової ради вирішення зазначених питань делеговано Правлінню.

Питання, що належать до виключної компетенції Наглядової ради, не можуть вирішуватися іншими органами товариства, крім Загальних зборів у випадках, встановлених законом.

За рішенням Наглядової ради повноваження, що не належать до її виключної компетенції, можуть бути делеговані Правлінню Банку.

Протягом 2023 року, засідання Наглядової ради проводилися регулярно за участі всіх її членів. Розгляд питань здійснювався як на очних засіданнях, так і шляхом заочного голосування.

За 2023 рік відбулось 104 засідання Наглядової ради, на яких було розглянуто 334 питання (з них: очних засідань – 24, 80 – рішення прийняті шляхом заочного голосування).

У період з 1 січня 2023 до 22 липня 2023 року попереднім складом Наглядової ради проведено 78 засідань Наглядової Ради, на яких розглянуто 146 питань. У цей період, в переважній більшості, рішення приймалися шляхом заочного голосування (72 рішення, 131 питання), очних засідань проведено 6 (розглянуто 15 питань).

Складом Наглядової Ради, який діяв до набуття Державою 100% акцій Банку, приймалися рішення з питань скликання Загальних зборів, зміни організаційної структури Банку, змін в мережі відділень, змін у складі Правління та умов оплати праці членів Правління, перерозподілу сфер відповідальності між членами Наглядової Ради та Правління, змін у складі комітетів Наглядової ради, затверджувався план роботи Наглядової Ради на 2023 рік та звіти про роботу комітетів Наглядової ради, звіт корпоративного секретаря, оцінка колективної придатності Правління та Наглядової ради, затверджували/схвалювались Звіт про винагороду членів Наглядової Ради, Правління та впливових осіб за 2022 рік, звіти про оцінку ефективності Правління та Наглядової ради за 2022 рік, річна фінансова звітність Банку за 2022 рік та річна консолідована фінансова звітність банківської групи за 2021 рік, затверджувався бюджет Банку на 2023 рік та здійснювався контроль за виконанням бюджету, затверджувались умови співпраці з незалежним оцінювачем в рамках складання річної фінансової звітності, розглядались питання активації Плану відновлення. Також, обговорювались результати перевірок Національного банку України та затверджувався план заходів з виконання рекомендацій регулятора, розглядались питання оцінки SREP, здійсненої Національним банком України та питання дотримання обмежень, встановлених Національним банком України.

З питань корпоративного управління, затверджувались в новій редакції положення (зокрема, положення про Правління, положення про порядок підбору кандидатів, обрання, погодження на посаду, припинення повноважень, проведення навчання, підвищення кваліфікації Голови/членів Правління/членів Наглядової ради, головного бухгалтера та впливових осіб, порядок перевірки керівників Банку, керівника підрозділу внутрішнього аудиту, головного ризик-менеджера, головного комплаєнс-менеджера, відповідального працівника за проведення фінансового моніторингу на відповідність кваліфікаційним вимогам).

З питань управління ризиками, Наглядовою радою затверджувались результати ідентифікації суттєвих ризиків, звіти Головного ризик-менеджера, Головного комплаєнс-менеджера, відповідального працівника за проведення фінансового моніторингу, управлінська звітність щодо суттєвих ризиків та затверджувались в новій редакції внутрішні нормативні документи з питань управління ризиками та фінансового моніторингу (зокрема, Декларація схильності до ризиків на 2023 рік, Стратегія управління ризиками, Стратегія з управління проблемними активами, процедури організації системи лімітів/обмежень ризиків та їх ескалація, Політика забезпечення безперервної діяльності Банку, Програма фінансування, План фінансування в кризових ситуаціях, Політика управління кредитним ризиком та кредитування клієнтів – юридичних та фізичних осіб, оцінка ризик профілю 2022 року та ризик-апетиту Банку а 2023 рік у сфері фінансового моніторингу, Політика управління ризиками, які пов'язані з країною та санкціями банківської групи, Політика з питань запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення).

Також, Наглядовою радою приймалися рішення, пов'язані з організацією роботи та діяльністю Управління внутрішнього аудиту (зокрема, затвердження бюджету, положення про Управління внутрішнього аудиту, плану роботи на рік, результатів перевірок внутрішнього аудиту, моніторингу виконання рекомендацій внутрішнього аудиту, звіту про організаційну незалежність внутрішнього аудиту, результатів професійної підготовки внутрішніх аудиторів, внутрішньої оцінки роботи Управління внутрішнього аудиту, про перегляд умов оплати праці Директора з внутрішнього аудиту та його ключові показники ефективності (КПЕ) на 2023 рік, положення про преміювання працівників Управління внутрішнього аудиту).

У період з 23 липня 2023 року до 31 грудня 2023 року, діючим складом Наглядової ради проведено 26 засідань Наглядової Ради, на яких розглянуто 188 питань (з них – 18 очних засідань та 8 – рішення приймалися шляхом заочного голосування).

Основними питаннями, які розглядались діючим складом Наглядової ради, були питання пов'язані з організацію корпоративного управління в Банку (призначення заступників Голови Наглядової ради, персонального складу комітетів Наглядової ради, затвердження положень про комітети Наглядової ради, оновленої організаційної структури, інформації щодо колективної придатності Наглядової ради та Правління, погодження Положення про винагороду членів Наглядової ради, Положення про Наглядову раду та Загальні збори акціонерів), заходів, що трансформації Банку, питання призначення та винагород (проведення конкурсних відборів на керівні посади у Банку рівня Правління та керівників, підпорядкованих безпосередньо Наглядовій раді, призначення Голови Правління). Також, Наглядова рада розглядала результати позапланової інспекційної перевірки Національного банку України, а саме, Звіт про результати першого етапу оцінки стійкості Банку станом на 1 квітня 2023 року, затверджувався План заходів з виконання рекомендацій інспекційної перевірки.

На засіданнях Наглядової ради також розглядались питання, пов'язані з фінансовою звітністю (затвердження бюджету, перегляд та контроль бюджетних показників), здійснювався аналіз бізнес-можливостей та бізнес-ініціатив, приймалися рішення щодо питань зовнішнього та внутрішнього аудиту (затвердження технічного завдання щодо вибору аудиторської фірми для проведення «нульового аудиту» відповідно до абзацу 58 п. 23 розділу X Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб», про проведення конкурсу з відбору суб'єктів аудиторської діяльності, які можуть бути призначеними для надання послуг з обов'язкового аудиту фінансової звітності Банку за 2023 фінансовий рік, визначення суб'єкта аудиторської діяльності для надання послуг з обов'язкового аудиту фінансової звітності Банку за 2023 фінансовий рік та затвердження відповідних умов договорів, затвердження плану роботи та бюджету Управління внутрішнього аудиту на 2024 рік, розглядались результати моніторингу виконання рекомендацій внутрішнього аудиту тощо), система внутрішнього контролю (затверджена в новій редакції Політика з організації внутрішнього контролю), управління ризиками та роботи з непрацюючими активами (затвердження в новій редакції положення про управлінську звітність, Політики управління ринковим ризиком, Декларації про схильність до ризику на 2024 рік, порядку впровадження та функціонування процесу оцінки достатності внутрішнього капіталу (ICAAP), Стратегії управління проблемними активами, зміни до внутрішніх документів з питань фінансового моніторингу, санкційної політики Банку, розглядались звіти Головного ризик-менеджера, Головного компласнс-менеджера, управлінська звітність щодо ризиків, притаманних діяльності Банку). Наглядовою радою також приділялась значна увага питанням проведення Банком активних операцій (зокрема, надавались дозволи на проведення активних операцій з Національним Банком України та банками-контрагентами в межах лімітів, що перевищують максимальні строки операцій, на проведення активних операцій з банками-контрагентами індивідуально та в межах ліміту на групу пов'язаних контрагентів, затверджувались загальні ліміти на портфель ОВДП та операції РЕПО з ОВДП, затверджувались умови реструктуризації, зміни до умов фінансування великих позичальників тощо).

У період з 1 січня 2023 року до 22 липня 2023 року в Банку діяли три комітети Наглядової ради: Аудиторський комітет, Комітет з питань призначень та винагороди, Комітет з управління ризиками. Всі комітети Наглядової Ради очолювали незалежні директори. Діяльність комітетів Наглядової Ради регламентувалась положеннями про комітети, які були затверджені Наглядовою Радою.

Станом на кінець дня 31 грудня 2023 року в Банку діють шість комітетів Наглядової Ради: Аудиторський комітет, Комітет з управління ризиками, Комітет з корпоративного управління та трансформації, Комітет з питань розвитку бізнесу та стратегії, Комітет з питань призначень та винагороди, Комітет по роботі з непрацюючими активами. Незалежні директори очолюють Аудиторський комітет, Комітет з управління ризиками, Комітет з питань призначень та винагороди та Комітет з питань розвитку бізнесу та стратегії. Діяльність комітетів регламентована положеннями про комітети, затвердженими Наглядовою радою.

Правління Банку. Виконавчим органом Банку є Правління, яке здійснює поточне управління діяльністю Банку. Склад і компетенція Правління, порядок проведення його роботи визначаються відповідно до законодавства, Статуту Банку, Положення про Правління та інших внутрішніх документів Банку.

Станом на кінець дня 31 грудня 2023 року до складу Правління входили:

- Ступак Олексій Віталійович – Голова Правління (призначений Головою Правління відповідно до рішення Наглядової ради від 30 грудня 2023 року №104, вступає на посаду на наступний робочий день після отримання Банком листа від Національного банку України про погодження на посаду Голови Правління. Банком отримано від Національного банку України лист з відповідним погодженням (від 16 лютого 2024 року №2709914/12340) і відповідно до наказу від 19 лютого 2024 року №950-к з 19 лютого 2024 року Ступак Олексій Віталійович вступив на посаду Голови Правління Банку).
- Зубченко Олена Миколаївна – заступник Голови Правління (призначена з 23 липня 2023 року на посаду згідно з рішенням виконавчої дирекції Фонду гарантування вкладів фізичних осіб від 22 липня 2023 №883). У зв'язку зі звільненням Голови Правління, відповідно до рішення Наглядової ради від 14 серпня 2023 року №82 та наказу від 14 серпня 2023 року №4571-К з 15 серпня 2023 року приступила до виконання обов'язків Голови Правління шляхом суміщення посад на строк до вступу на посаду нового Голови Правління, проте не пізніше, ніж 10 лютого 2024 року. Відповідно до рішення Наглядової ради від 7 лютого 2024 року №6 та наказу від 8 лютого 2024 року №770-К продовжено виконання обов'язків Голови Правління шляхом суміщення посад на період до 15 березня 2024 року включно, але не довше дня, що передує даті вступу на посаду нового Голови Правління Банку, призначеного Наглядовою радою. Відповідно до наказу від 19 лютого 2024 року №950-к з 19 лютого 2024 року припинено повноваження Зубченко Олени Миколаївни про виконання посадових обов'язків Голови Правління шляхом суміщення посад.
- Тютюн Інна Богданівна – член Правління (призначена з 23 липня 2023 року на посаду згідно з рішенням виконавчої дирекції Фонду гарантування вкладів фізичних осіб від 22 липня 2023 року №883);
- Шклярчук Олексій Григорович – член Правління, Головний ризик-менеджер (призначений з 23 липня 2023 року на посаду згідно з рішенням виконавчої дирекції Фонду гарантування вкладів фізичних осіб від 22 липня 2023 року №883);
- Соколов Андрій Юрійович (призначений з 23 липня 2023 року на посаду згідно з рішенням виконавчої дирекції Фонду гарантування вкладів фізичних осіб від 22 липня 2023 року №883).

Функції головного бухгалтера Банку (не є членом Правління) виконує Савенко Олексій Володимирович.

Протягом 2023 року відбулися наступні зміни у складі Правління, а саме:

- відповідно до рішення Наглядової ради від 3 січня 2023 року №1 виведено зі складу Правління та припинено повноваження члена Правління Дидишко Віталія В'ячеславовича; обрано до складу Правління та призначено членом Правління Чорнойвана Сергія Миколайовича;
- відповідно до рішення Наглядової ради від 28 лютого 2023 року №19 припинено повноваження члена Правління Ступака Олексія Віталійовича та переведено його на посаду Директора корпоративно-інвестиційного, малого та середнього бізнесу;
- згідно з рішенням виконавчої дирекції Фонду гарантування вкладів фізичних осіб від 22 липня 2023 року №883 та відповідними наказами Уповноваженої особи Фонду гарантування вкладів фізичних осіб на здійснення тимчасової адміністрації 22 липня 2023 року звільнено Голову Правління Комісаренко Аллу Валеріївну та членів Правління Банку: Гриценюка Андрія Володимировича, Половко Катерину Володимирівну, Савенка Олексія Володимировича (член Правління за сумісництвом), Харченко Поліну Сергіївну (директора з комплаєнс-контролю та фінансового моніторингу), Чорнойвана Сергія Миколайовича;

- на підставі заяви про звільнення від 14 серпня 2023 року та у відповідності до рішення Наглядової ради від 14 серпня 2023 року №82, наказу від 14 серпня 2023 року №4555-К з 14 серпня 2023 року звільнено Кузьміна Дмитра Миколайовича з посади Голови Правління Банку. Кузьмін Дмитро Миколайович був призначений на посаду Голови Правління з 23 липня 2023 року згідно з рішенням виконавчої дирекції Фонду гарантування вкладів фізичних осіб від 22 липня 2023 року №883.

Відповідно до Статуту Банку, затвердженого наказом Міністерства фінансів України (рішенням Єдиного Акціонера) від 6 жовтня 2023 року №529, до компетенції Правління належить вирішення всіх питань, пов'язаних з управлінням поточною діяльністю Банку, крім тих, що належать до виключної компетенції Загальних зборів і Наглядової ради, у тому числі:

- 1) організація поточного планування доходів і видатків Банку;
- 2) забезпечення підготовки для затвердження Наглядовою радою проєктів бюджету Банку, стратегії та бізнес-плану розвитку Банку, а також проєктів інших документів, які виносяться на розгляд та затвердження Наглядової ради;
- 3) подання на затвердження Наглядовій раді бюджету Банку на рік і кошторисів адміністративно-господарських видатків на квартал;
- 4) реалізація стратегії та бізнес-плану розвитку Банку;
- 5) реалізація кредитної політики, затвердженої Наглядовою радою, забезпечення впровадження відповідних внутрішніх процедур;
- 6) реалізація стратегії та політик з управління ризиками, стратегії управління проблемними активами, які затверджені Наглядовою радою, забезпечення впровадження процедур виявлення, оцінки, контролю та моніторингу ризиків, відповідності діяльності Банку декларації схильності до ризиків, забезпечення підготовки та надання Наглядовій раді пропозицій щодо необхідності внесення змін до стратегії та політик з управління ризиками;
- 7) розробка заходів щодо оперативного усунення недоліків у функціонуванні системи управління ризиками, забезпечення виконання рекомендацій за результатами оцінки ризиків, перевірок підрозділу внутрішнього аудиту, зовнішнього аудиту та наглядових органів;
- 8) затвердження лімітів щодо кожного виду ризику згідно з визначеним Наглядовою радою переліком лімітів (обмежень);
- 9) прийняття рішень про затвердження нових продуктів чи значних змін у діяльності за умови отримання згоди Наглядової ради, якщо така згода вимагається відповідно до законодавства та/або внутрішніх документів Банку;
- 10) забезпечення підготовки та надання Наглядовій раді управлінської звітності про ризики, на які наражається Банк, яка включає інформацію щодо нових продуктів та значних змін у діяльності Банку;
- 11) забезпечення розроблення, участь у розробленні та затвердження внутрішньобанківських документів, які відповідно до нормативно-правових актів Національного банку України мають затверджуватися Правлінням або право на затвердження яких делеговано Правлінню на підставі відповідного рішення Наглядової ради;
- 12) забезпечення адміністративної підтримки виконання головним ризик-менеджером, головним комплаєнс-менеджером, підрозділом з управління ризиками та підрозділом контролю за дотриманням норм (комплаєнс) покладених на них функцій (забезпечує організацію їх робочого процесу, видає розпорядчі документи для реалізації рішень Наглядової ради Банку);
- 13) забезпечення не рідше одного разу на квартал розгляду питань, визначених нормативними актами Національного банку України у сфері фінансового моніторингу.

Правління банку має право делегувати розгляд питань у сфері фінансового моніторингу спеціально створеному окремому комітету або комітету, що вже діє в банку;

14) формування визначеної Наглядовою радою організаційної структури Банку;

15) затвердження положень, що регламентують діяльність структурних і відокремлених підрозділів Банку згідно з організаційною структурою Банку, крім положень про структурні підрозділи Банку, які підпорядковані Наглядовій Раді;

16) забезпечення безпеки інформаційних систем Банку і систем, що застосовуються для зберігання активів клієнтів, а також обміну інформацією;

17) інформування Наглядової ради про показники діяльності Банку, виявлені порушення законодавства, внутрішніх положень Банку та про будь-яке погіршення фінансового стану Банку або про загрозу такого погіршення, про рівень ризиків, що виникають у ході діяльності Банку;

18) організація виконання рішень Загальних зборів та Наглядової ради;

19) вирішення будь-яких інших питань поточної діяльності Банку, в тому числі тих, які передбачені Положенням про Правління.

Станом кінець дня 31 грудня 2023 року діяв розподіл повноважень між членами Правління, затверджений рішенням Наглядової ради від 13 вересня 2023 року №86. Зазначеним розподілом повноважень передбачено чітке розмежування підпорядкування підрозділів бек-офісу та фронт-офісу, підпорядкування підрозділів, які виконують функції по роботі з непрацюючими активами, керівнику, якому безпосередньо не підпорядковуються бізнес-підрозділи, підпорядкування підрозділу інформаційної безпеки члену Правління, який безпосередньо відповідає за цей напрям.

Склад Правління	Функціональні обов'язки члена Правління
Зубченко Олена Миколаївна – виконуючий обов'язки Голови Правління шляхом суміщення посад	- Здійснення загального керівництва, оперативне вирішення комплексних та проблемних питань, що виникають між структурними підрозділами в процесі діяльності, організація та контроль за діяльністю структурних підрозділів Банку, в тому числі безпосереднє керування роботою: - Правління Банку та загальними питаннями діяльності установи; - Блоку «Адміністративний», а саме: Департамент безпеки, Департамент з управління персоналом, Департамент управління нерухомістю та логістики, Управління організації корпоративного управління, Управління інформаційної безпеки. - Блоку «Маркетингу та комунікацій», а саме: Департамент маркетингу, Управління корпоративних комунікацій. - Трансформаційного центру. - Контроль за організацією системи внутрішньої та інформаційної безпеки Банку, реалізацією профільних елементів цієї системи. - Відповідальність за інформаційну безпеку Банку, що включає: стратегічне керівництво з питань інформаційної безпеки, визначення напрямків розвитку інформаційної безпеки Банку, їх відповідність стратегії розвитку Банку, відповідність заходів безпеки інформації потребам бізнес-процесів / банківських продуктів, контроль за впровадженням заходів безпеки інформації в Банку.

	• Управління персоналом, що включає підбір, навчання, розробку мотиваційних програм, кадрове адміністрування, систематичний аналіз ефективності кадрового складу, забезпечення оптимізації функціональної організації Банку. • Контроль за реалізацією принципів корпоративного управління Банку. • Контроль за дотриманням вимог Фонду гарантування вкладів фізичних осіб в частині ведення Реєстру учасників. • Контроль за ефективністю корпоративних комунікацій. • Контроль за розробкою стратегії управління операційною нерухомістю. • Контроль за реалізацією інвестиційної політики Банку, включаючи плани по продажу неопераційних активів. • Контроль за розробкою маркетингової політики та її реалізацією. • Контроль за трансформаційними процесами Банку у зв'язку з набуттям установою статусу державного банку. • Розробка та погодження бюджету стратегічних проектів блоків та підрозділів, які мають самостійний статус, контроль за їх реалізацією. • Управлінням ризиками, що генеруються підпорядкованими підрозділами, забезпечення ефективності контрольних процедур та заходів щодо оперативного усунення недоліків. • Взаємодія з Національним Банком України, зв'язки з іноземними банками та фірмами, органами державної та виконавчої влади, взаємовідносини з судами, податковими, правоохоронними і контролюючими органами.
Зубченко Олена Миколаївна – заступник Голови Правління	• Здійснення загального керівництва, оперативне вирішення комплексних та проблемних питань, що виникають між структурними підрозділами Блоку «Юридичного напрямку» в процесі діяльності, організація та контроль за діяльністю наступних структурних підрозділів: Юридичний департамент, Служба взаємодії з органами державної влади, Відділ зовнішніх перевірок. • Контроль питань правового забезпечення активних операцій, поточного бізнесу, адміністративно-господарської діяльності. • Контроль питань правового супроводження Банку. • Контроль напрямку роботи з перспективним законодавством. • Контроль за організацією зовнішніх перевірок. • Розробка і погодження бюджету проектів Блоку «Юридичного напрямку», контроль за впровадженням та реалізацією цих проектів. • Управлінням ризиками, що генеруються підпорядкованими підрозділами, забезпечення ефективності контрольних процедур та заходів щодо оперативного усунення недоліків. • Взаємодія з Національним Банком України, регуляторними органами, органами державної та виконавчої влади в межах визначених функцій.

Тютюн Інна
Богданівна – член
Правління

- Здійснення загального керівництва, оперативне вирішення комплексних та проблемних питань, що виникають між структурними підрозділами Блоку «Інформаційні технології», Блоку «Роздрібний бізнес», Блоку «Цифрових платіжних сервісів» в процесі діяльності, організація та контроль за діяльністю наступних структурних підрозділів:
- Блоку «Цифрових та платіжних сервісів», а саме: Департамент платіжних рішень, Управління електронної комерції, Управління процесингу, Управління адміністрування клієнтського сервісу в цифрових каналах, Управління розвитку та супроводження термінального бізнесу;
- Блоку «Інформаційні технології», а саме: Департамент супроводження інформаційних систем, Департамент інформаційних технологій та інфраструктури, Департамент розвитку централізованих інформаційних систем Банку, Департамент розвитку інформаційних систем роздрібно бізнесу, Департамент з управління та розвитку інформаційних систем, Департамент розвитку інформаційних систем малого, середнього та корпоративного бізнесу, Департамент розвитку інформаційних систем операційного блоку, Департамент інформаційної аналітики клієнтського портфеля, Відділ підтримки та аналізу діяльності інформаційних технологій.
- Блоку «Роздрібно бізнесу», а саме: Департамент продажів та партнерства роздрібно бізнесу, Департамент приватного банкінгу, Департамент розвитку зарплатних проектів, Управління депозитних продуктів, Управління стратегічного партнерства, Управління кредитних продуктів, Управління транзакційних продуктів, Управління методології продажів.
- Контроль за розробкою політики Банку в області інформаційних технологій та реалізація цієї політики.
- Перегляд та вдосконалення ефективності моделі щодо інформаційних технологій Банку.
- Контроль за напрямком цифрових та платіжних сервісів, включаючи електронну комерцію, платіжні рішення, термінальний бізнес, адміністрування клієнтського сервісу в цифрових каналах та управління процесингом.
- Розробка стратегії розвитку роздрібно бізнесу, контроль за її виконанням.
- Оперативне планування розвитку роздрібно бізнесу, забезпечення виконання планових показників.
- Контроль за розробкою нових банківських продуктів / послуг, необхідних для задоволення потреб клієнтів роздрібно бізнесу.
- Перегляд та вдосконалення бізнес-моделі роздрібно бізнесу.
- Реалізація політики Банку щодо розвитку бізнесу з клієнтами сегменту приватного банкінгу.
- Контроль за якістю обслуговування існуючих та потенційних клієнтів щодо кредитних, депозитних продуктів, поточних рахунків, грошових переказів та інших послуг Банку,

	здійснення активних операцій з картковими продуктами клієнтів, надання фінансової інформації по продуктам. • Контроль за продажами продуктів Банку через дистанційні канали комунікації, якістю обслуговування клієнтів та здійснення інформаційної підтримки клієнтів. • Реалізація політики Банку щодо банківської мережі відділень та точок продажів, координація роботи мережі Банку. • Проведення заходів, спрямованих на розширення клієнтської бази Банку, розвитку стратегічного партнерства, зарплатних проектів. • Методологічна підтримка процесу продажів фізичним особам. • Контроль за інформуванням клієнтів про систему гарантування вкладів фізичних осіб. • Контроль за формуванням, веденням Баз даних про вкладників – фізичних осіб. • Розробка та затвердження бюджету стратегічних проектів блоків, контроль за їх реалізацією. • Управління ризиками, що генеруються підпорядкованими підрозділами, забезпечення ефективності контрольних процедур та заходів щодо оперативного усунення недоліків. • Взаємодія з Національним Банком України, регуляторними органами, органами державної та виконавчої влади в межах визначених функцій.
Шклярчук Олексій Григорович - член Правління, Головний ризик-менеджер	• Здійснення загального керівництва, оперативне вирішення комплексних та проблемних питань, що виникають між структурними підрозділами в процесі діяльності, організація та контроль за діяльністю: • Департаменту з управління ризиками; • Блоку «По роботі з непрацюючими активами», а саме: Департамент стягнення заставних кредитів, Департамент стягнення беззаставних кредитів, Управління по роботі з проблемними активами, Управління аналітики та проектної підтримки. • Контроль за ефективним функціонуванням системи управління ризиками, забезпечення координації роботи з питань управління ризиками між структурними підрозділами Банку. • Забезпечення своєчасного виявлення, вимірювання, моніторингу, контролю, пом'якшення ризиків, підготовки пропозицій для прийняття своєчасних та адекватних управлінських рішень щодо пом'якшення ризиків, звітування Комітету з управління ризиками та Наглядовій Раді Банку щодо суттєвих ризиків. • Відповідальність за реалізацією стратегії з управління проблемними активами, виконанням оперативного плану, моніторинг рівня та обсягів непрацюючих активів в цілому, у розрізі портфелів, оцінка впливу на достатність капіталу, контроль за розробленням та упровадженням системи раннього реагування.

	• Забезпечення моніторингу і попередження порушень показників ризик-апетиту та лімітів ризику, контроль наближення показників ризиків до ризик-апетиту та лімітів ризику, вжиття (за потреби) заходів для попередження таких порушень. • Контроль за процесом стрес-тестування. • Контроль за обчисленням профілю ризику Банку. • Контроль за розробкою та підтриманням в актуальному стані внутрішніх нормативних документів, інструментів та моделей, що використовуються Банком для аналізу впливу різних факторів ризиків на фінансовий стан, капітал та ліквідність Банку. • Відповідальність за належну організацію процесу планування відновлення діяльності та своєчасність розгляду питань щодо вжиття заходів раннього реагування/реалізацію варіантів відновлення (активацію Плану відновлення діяльності), виконання функції контактної особи з Національним банком України з питань Плану відновлення діяльності. • Розробка та затвердження бюджету стратегічних проєктів Блоку «По роботі з непрацюючими активами» та Департаменту з управління ризиками, контроль за їх реалізацією. • Управлінням ризиками, що генеруються підпорядкованими підрозділами, забезпечення ефективності контрольних процедур та заходів щодо оперативного усунення недоліків. • Взаємодія з Національним Банком України, регуляторними органами, органами державної та виконавчої влади в межах визначених функцій.
Соколов Андрій Юрійович - член Правління	• Здійснення загального керівництва, оперативне вирішення комплексних та проблемних питань, що виникають між структурними підрозділами Блоку «Корпоративно – інвестиційний, малий та середній бізнес» в процесі діяльності, організація та контроль за діяльністю наступних структурних підрозділів: Департамент малого та середнього бізнесу, Управління корпоративного бізнесу, Управління корпоративного кредитування; Відділ транзакційного бізнесу, Відділ автоматизації аналітичної звітності. • Контроль за розробкою політики Банку щодо транзакційного бізнесу та її реалізацією. • Планування стратегії розвитку корпоративного, малого і середнього бізнесу та її реалізація. • Оперативне планування розвитку корпоративного, малого і середнього бізнесу, забезпечення виконання запланованих показників. • Координація роботи усіх підрозділів з продажів продуктів клієнтам корпоративного бізнесу, малого і середнього бізнесу відповідно до основних завдань та стратегії розвитку Банку. • Аналіз привабливості продуктів корпоративного, малого і середнього бізнесу Банку, ємності ринку та конкурентної

	бази, ініціювання створення нових банківських послуг, необхідних для задоволення потреб клієнтів. • Організація угод із злиття і поглинання, включаючи консультації з повного або часткового продажу акцій та непрофільних активів. • Організація та супроводження облігаційних позик, в тому числі боргових інструментів, конвертованих в акції, синдикуваного кредитування, угод, пов'язаних із зовнішніми та внутрішніми ринками боргового капіталу для клієнтів і Банку (приватні розміщення, IPO тощо), угод з проектного фінансування, організація продажів структурованих продуктів. • Перегляд та вдосконалення бізнес-моделі корпоративного, малого та середнього бізнесу. • Розробка та затвердження бюджету стратегічних проектів Блоку «Корпоративно-інвестиційний, малий та середній бізнес», контроль за їх реалізацією. • Управління ризиками, що генеруються підпорядкованими підрозділами, забезпечення ефективності контрольних процедур та заходів щодо оперативного усунення недоліків. • Взаємодія з Національним Банком України, регуляторними органами, органами державної та виконавчої влади в межах визначених функцій.
Член Правління (вакансія), виконуючий обов'язки Зубченко Олена Миколаївна	• Здійснення загального керівництва, оперативне вирішення комплексних та проблемних питань, що виникають між структурними підрозділами Блоку «Операційний» в процесі діяльності, організація та контроль за діяльністю наступних структурних підрозділів: Департамент оформлення операцій корпоративних клієнтів, Департамент пасивних операцій та підтримки мережі, Департамент оформлення операцій роздрібних клієнтів, Департамент клієнтського сервісу, Центр грошового обігу, Управління операційної підтримки платіжних карток, Управління контролю документообороту, Управління закупівель та контрактів. • Відповідальність за належну організацію взаємодії з Фондом гарантування вкладів фізичних осіб, в тому числі і під час проведення інспекційних перевірок, дотримання вимог законодавчих та нормативно-правових актів Фонду гарантування вкладів фізичних осіб щодо: - достовірності, повноти та своєчасності надання форм/файлів звітності, - визначення ступеню ризику та розрахунок розміру регулярного збору, - забезпечення безперервності виплати відшкодування від Фонду гарантування вкладів фізичних осіб у випадку отримання фінансування виплати відшкодування. • Забезпечення контролю за оформленням операцій корпоративних та роздрібних клієнтів Банку, операційною підтримкою платіжних карт, підтриманням належного рівня клієнтського сервісу.

	• Контроль за визначенням та впровадженням стратегії розвитку готівкового обігу, контроль за організацією діяльності підрозділів інкасації коштів та перевезення валютних цінностей. • Контроль за ефективністю проведення закупівельних процедур Банку, оптимізацією витрат на адміністративно-господарські потреби. • Розробка та затвердження бюджету стратегічних проєктів Блоку «Операційний», контроль за їх реалізацією. • Управлінням ризиками, що генеруються підпорядкованими підрозділами, забезпечення ефективності контрольних процедур та заходів щодо оперативного усунення недоліків. • Взаємодія з Національним Банком України, регуляторними органами, органами державної та виконавчої влади в межах функцій, визначених цим Положенням.
Член Правління (вакансія), виконуючий обов'язки Зубченко Олена Миколаївна	• Здійснення загального керівництва, оперативне вирішення комплексних та проблемних питань, що виникають між структурними підрозділами Блоку «Фінанси» в процесі діяльності, організація та контроль за діяльністю наступних структурних підрозділів: Податкова служба Банку, Департамент бухгалтерського обліку та звітності, Департамент планування та фінансового аналізу, Управління контролінгу, Управління Ринку капіталу, Відділ казначейства, Відділ по роботі з фінансовими інститутами, Відділ міжнародної фінансової звітності, Аналітичний відділ. • Контроль за роботою Податкової служби Банку. • Контроль за організацією управлінського та бухгалтерського обліку Банку. • Контроль за складанням міжнародної фінансової звітності. • Контроль за розробкою проєкту Стратегії розвитку Банку та її поданням на затвердження Наглядовій раді Банку. • Контроль за плануванням та використанням бюджету Банку, реалізацією Стратегії розвитку Банку. • Контроль за організацією системного аналізу зовнішнього та внутрішнього середовища для своєчасної реалізації стратегічних проєктів Банку. • Контроль за своєчасним попередженням негативних явищ у фінансово-господарській діяльності Банку, мобілізацією внутрішніх резервів для забезпечення фінансової стійкості установи. • Організація аналізу привабливості продуктів ринків капіталу, ємкості ринку і конкурентної бази. • Контроль за проведенням міжбанківських операцій на грошовому та валютному ринку, забезпеченням потреб у ресурсах для підтримання необхідного рівня ліквідності, продажом продуктів Ринків капіталу корпоративним клієнтам, проведенням неторгових операцій Банку. • Організація ефективної діяльності Банку у сфері провадження професійної діяльності на фондовому ринку (ринку цінних паперів) - діяльності з торгівлі цінними паперами, в тому

	числі дотримання законодавчих вимог, впровадження ефективних механізмів та процедур контролю. • Контроль за виконанням поточних платежів та зобов'язань Банку, прогнозом потоку платежів, розрахунком перспективної ліквідності, фондуванням активних і пасивних операцій. • Контроль за встановленням, розвитком та підтримкою кореспондентських відносин. • Розробка та затвердження бюджету стратегічних проєктів Блоку «Фінанси», контроль за їх реалізацією. • Управлінням ризиками, що генеруються підпорядкованими підрозділами, забезпечення ефективності контрольних процедур та заходів щодо оперативного усунення недоліків. • Взаємодія з Національним Банком України, регуляторними органами, органами державної та виконавчої влади в межах визначених функцій, визначених цим Положенням.

Засідання Правління Банку проводилися регулярно, за участі більшості членів Правління.

Протягом 2023 року Правлінням Банку проведено 89 очних засідань, на яких розглянуто 284 питання, а також розглянуто та прийнято рішення з 388 питань шляхом проведення заочного (електронного) голосування (загалом Правлінням Банку за 2023 рік розглянуто 672 питання).

У період з 1 січня до 22 липня 2023 року, попереднім складом Правління було проведено 51 очне засідання, на яких розглянуто 146 питань, а також розглянуто та прийнято рішення зі 245 питань шляхом проведення заочного (електронного) голосування.

У цей період Правлінням приймалися рішення щодо організаційних, кадрових питань та питань корпоративного управління (зокрема, про внесення змін в організаційну структуру Банку, про затвердження штатного розпису Банку, про затвердження Положення про преміювання окремої категорії співробітників, про внесення змін до трудових договорів окремих працівників, про зміни в мережі відділень Банку (відкриття, закриття, зміна місцезнаходження, перейменування відділень), про питання щодо діяльності комітетів Правління (затвердження змін у складах комітетів Правління, ліквідацію комітетів, перерозподіл їхніх повноважень та затвердження положень про комітети Правління, звітів про роботу комітетів Правління, про тимчасові обмеження повноважень комітетів Правління Банку), про погодження оцінки ефективності діяльності підрозділу контролю за дотриманням норм (комплаєнс) за 2022 рік тощо).

Також, приймалися рішення про видачу кредитів, внесення змін в умови кредитування корпоративних клієнтів та проведення інших операцій, які мають кредитний ризик, щодо врегулювання заборгованості позичальників, про реалізацію заставного майна боржників в рамках процедури банкрутства, про примусове відчуження майна, щодо передачі клієнтів/кредитних угод до Управління по роботі з проблемними активами, про затвердження та внесення змін до стандартів банківських продуктів, про незастосування санкцій по клієнтам корпоративного бізнесу та МСБ, про погодження проведення активних операцій Банку в обсязі 10 відсотків і більше від регулятивного капіталу Банку, щодо загальних лімітів на цінні папери (ОВДП), про погодження умов співпраці контрагентом для проведення оцінки вартості майна Банку, в рамках складання річної фінансової звітності Банку за 2022 рік, про затвердження програми реструктуризації для кредитної

заборгованості клієнтів фізичних-осіб, про масштабування програми реструктуризації «RS6» для кредитної заборгованості клієнтів фізичних - осіб на продукти PIL («кредит готівкою») та CC («кредитна картка»), про затвердження програми погашення та прощення/анулювання боргу «DS Non Collateral» для без заставних кредитів роздрібного бізнесу, про продовження терміну дії акції для клієнтів, які оформили кредитні договори за продуктами PIL/CSF («споживчий кредит»), але не мали змоги звернутися до Банку для розірвання кредитного договору у зв'язку з початком бойових дій на території України, про прийняття стратегії роботи з беззаставним портфелем роздрібного бізнесу, щодо орієнтиру визначення ринкової ставки для кредитів юридичних осіб в іноземній валюті зі строком від 1 до 5 років, про встановлення кредитного ліміту клієнтам «аКлуб», про впровадження «кредитних канікул» клієнтам сегменту корпоративного бізнесу та сегменту МСБ, про списання з балансу Банку за рахунок сформованого резерву простроченої дебіторської заборгованості тощо.

В рамках питань управління ризиками, Правлінням розглядались питання/приймались рішення щодо: оперативного звіту ризик-менеджменту та поточної ситуації (на щотижневій основі), результатів ідентифікації суттєвих ризиків, звітів відповідального працівника Банку за проведення фінансового моніторингу, Головного ризик-менеджера, Головного комплаєнс-менеджера і управлінської звітності щодо ризиків, притаманних діяльності Банку, щомісячної управлінської звітності щодо ризиків (ліквідності, валютного, процентного, кредитного ризику) та дотримання лімітів ризиків, щодо фактичних значень показників системи індикаторів раннього реагування відповідно до Плану відновлення діяльності Банку та заходів зі скорочення витрат, в рамках варіанту відновлення, у відповідності до Плану відновлення Банку, затвердження категорій ризику по клієнтах корпоративного бізнесу, про затвердження переліку пов'язаних з Банком осіб тощо.

Також Правлінням приймалися рішення щодо погодження/затвердження нових редакцій внутрішніх регулятивних документів з питань управління ризиками (зокрема, Політики управління кредитним ризиком та кредитування клієнтів – юридичних та фізичних осіб, Програми фінансування Банку, Плану фінансування в кризових ситуаціях, Політики інформаційної безпеки, забезпечення безперервної діяльності), внесення змін до внутрішніх документів Банку з питань фінансового моніторингу та управління комплаєнс-ризиком, тарифної політики Банку).

Правлінням розглядались на приймалися рішення щодо бюджетних питань, зокрема, погодження бюджету Банку для подання на затвердження Наглядовою радою, про стан виконання бюджету (щоквартально), про затвердження прогнозу результатів діяльності Банку на 2023-2025 роки, з метою підтвердження безперервної діяльності в рамках затвердження річної фінансової звітності Банку за 2022 рік, приймалися рішення про затвердження лімітів та повноважень на погодження позабюджетних витрат на 2023 рік, про затвердження лімітів допомоги Збройним Силам України та ТРО, про затвердження бюджету та результатів діяльності робочих груп «Priority» Банку – спеціально призначених робочих груп для управління портфелем ІТ-ініціатив за визначеним напрямком діяльності Банку.

Також погоджувалась актуалізована Стратегія розвитку ІТ Банку на 2022-2024 роки, приймалися рішення про продовження співпраці з партнерами з надання логістичних послуг з комплектації та доставки платіжних карток клієнтам Банку, співробітництва щодо оновлення візуального інтерфейсу мобільного додатку «Sense Super App», пропозиції щодо участі Банку у профільних об'єднаннях, асоціаціях, інших громадських організаціях у 2023 році, про надання дозволу на здійснення переоцінки нерухомості, зменшення корисності

капітальних вкладень, рухомого та нерухомого майна Банку, про списання з балансу Банку об'єктів нерухомості.

На засіданнях Правління обговорювались результати перевірок Національного банку України та погоджувався план заходів щодо виконання рекомендацій регулятора для подальшого винесення питання на Наглядову раду, розглядались питання дотримання обмежень, встановлених Національним банком України.

Крім того, Правлінням на постійній основі розглядались звіти про роботу бізнесів Банку, про поточний стан ліквідності та прогнози, звіти про дотримання та прогнози нормативів капіталу, стану активів та пасивів, доходів та витрат, періодично розглядались звіти про плінність персоналу, про результати роботи контактного центру.

З питань делегування повноважень, Правлінням були прийняті рішення щодо: делегування повноважень членам Правління на видачу від імені Банку довіреностей, тимчасове залучення співробітників контакт-центру та мережі відділень до процесу стягнення простроченої заборгованості за беззаставними кредитами та передачу їм відповідних повноважень, делегування повноважень щодо надання дозволів на реєстрацію (прописку) осіб в житловій нерухомості, що передано Банку в іпотеку; делегування повноважень за програмою сприяння родичам/спадкоємцям позичальників-військовослужбовців, які загинули під час проведення бойових дій, делегування повноважень на списання та/або відміну сплачених/нарахованих штрафних санкцій/пені по кредитах в роботі Департаменту беззаставного стягнення, про затвердження лімітів повноважень на самостійне прийняття рішень щодо збільшення стандартних ставок для клієнтів «аКлуб», щодо повноважень Казначейства та Middle office (про актуалізацію спрощеної схеми без винесення окремими запитами на комітети Банку щодо скасування/списання штрафних санкцій/комісій/зміни процентних ставок та лімітів для її застосування за зверненнями клієнтів роздрібного бізнесу до Банку за кредитами на поточні потреби, які супроводжує Управління оформлення кредитних операцій роздрібного бізнесу), актуалізації та перегляду рішень Правління щодо списку уповноважених осіб та їх повноважень на прийняття рішень щодо компенсації клієнтам за програмами «Ми Вам віримо» та «Компенсація клієнтам збитків, що завдано внаслідок шахрайських дій», про затвердження додаткових повноважень співробітників Управління корпоративного кредитування Блоку Корпоративно-інвестиційного, малого та середнього бізнесу.

У період з 1 січня до 22 липня 2023 року Правлінням приймалися рішення щодо питань виділення благодійної допомоги, зокрема, Фонду підтримки національної безпеки України на потреби державних правоохоронних органів, які здійснюють діяльність у сфері національної безпеки України, Благодійному фонду «Зампотех» на потреби для забезпечення життєдіяльності військових підрозділів, про надання благодійної допомоги Збройним силам України на суму, що дорівнює еквіваленту бонусів, які клієнти за умовами акції передавали на користь Збройних сил України, про передачу автомобілів для потреб Збройних сил України.

У період з 23 липня по 31 грудня 2023 року, діючим складом Правління було проведено 38 очних засідань, на яких розглянуто 138 питань, а також прийнято рішення зі 143 питань шляхом проведення заочного (електронного) голосування.

Основними питаннями, на яких концентрувалась увага Правління після набуття Державою 100% акцій Банку, були питання, пов'язані з виконанням вимог Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб». Зокрема, про припинення зобов'язань перед особами, які відповідають критеріям, визначеним Законом України «Про систему

гарантування вкладів фізичних осіб», аналіз кредиторів Банку на відповідність критеріям, встановленим вищезазначеним законом та проведення додаткового аналізу кредиторів Банку на відповідність критеріям для припинення зобов'язань перед ними відповідно до законодавства, про затвердження співробітництва щодо надання юридичних послуг, про погодження технічного завдання щодо вибору аудиторської фірми на проведення «нульового» аудиту, про проведення оцінки операцій на предмет збитковості і протиправності, правочинів (договорів), які були вчинені (укладені) протягом одного року до дня прийняття рішення Національного банку України про виведення з ринку АТ «СЕНС БАНК» та правочинів (договорів), вчинених (укладених) Банком з пов'язаними особами та/або в інтересах пов'язаних осіб, та/або на їх користь протягом трьох років до дня прийняття рішення Національного банку України, про результати аналізу щодо припинення обов'язків Банку за договорами з певними пов'язаними особами відповідно до вимог Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб» та розірвання відповідних договорів, а також повідомлення пов'язаних осіб про припинення обов'язків (списання коштів) та розірвання договорів, щодо здійснення видаткових операцій за рахунками окремих клієнтів Банку, про погодження технічного завдання на проведення фінансового розслідування у сфері платіжних послуг з акцентом на електронну комерцію (азартні ігри); про погодження технічного завдання на залучення юридичних компаній для надання юридичних послуг Банку та проведення відбору юридичних компаній; про впорядкування залучення Банком зовнішніх юридичних радників тощо.

З метою забезпечення безперервної роботи Банку та стабільності роботи установи, Правлінням Банку приймалися рішення щодо участі Банку в державній програмі іпотечного кредитування «єОселя», про затвердження програм реструктуризації кредитної заборгованості клієнтів фізичних-осіб за продуктами PIL, CSF та CC, про реалізацію та виконання Закону України «Про внесення змін до Податкового кодексу України та деяких законів України щодо підтримки позичальників, майно яких було знищено або зазнало пошкоджень внаслідок збройної агресії російської федерації проти України»; про затвердження програми погашення та прощення/анулювання боргу «ДС 180+ в розстрочку» для кредитної заборгованості клієнтів фізичних осіб, які мають прострочену заборгованість, щодо випуску та розміщення Банком ощадних сертифікатів, щодо оплати податку на доходи нерезидентів по операціям придбання прав на використання торгових марок; про зняття обмеження на кредитування по продукту «Споживчий кредит на придбання товарів та послуг» роздрібного бізнесу в Миколаївській та Запорізькій областях, щодо участі в тендері по виплаті грошової допомоги громадянам України від Управління Верховного комісара Організації Об'єднаних Націй у справах біженців з метою забезпечення захисту внутрішньо переміщених осіб, про відновлення закупівель товарів, робіт та послуг у відповідності до існуючих процедур, про внесення змін до стандартів банківських продуктів, про затвердження цінових параметрів для окремих субпродуктів CSF (споживчий кредит), щодо призупинення застосування умов стандартизованих Програм врегулювання простроченої кредитної заборгованості, які передбачають прощення/анулювання боргу; погоджувалось проведення активних операцій в обсязі 10% та більше від регулятивного капіталу Банку, про надання дозволу Банку на проведення активних операцій з Національним банком України, приймалися рішення щодо загальних лімітів на цінні папери (ОВДП) та операції РЕПО з ОВДП, встановлювались ліміти на торгові портфелі.

З питань корпоративного управління та кадрових питань, Правлінням приймалися рішення щодо діяльності комітетів Правління (затвердження змін у складах комітетів Правління, ліквідацію комітетів, перерозподіл їх повноважень, затвердження положень про комітети Правління, про тимчасові обмеження повноважень комітетів Банку), про внесення змін в організаційну структуру Банку, про зміни в мережі відділень Банку (відкриття, закриття,

зміна місцезнаходження, перейменування відділень), про впровадження Програми добровільного медичного страхування штатних співробітників Банку, про затвердження Положення про грейдингову структуру посад у Банку.

Правлінням приймалися рішення щодо бюджетних питань: погодження бюджету Банку для подання на затвердження Наглядовою радою, про стан виконання бюджету (щоквартально), про затвердження лімітів та повноважень на погодження позабюджетних витрат на 2024 рік, про затвердження лімітів допомоги Збройним силам України.

В рамках питання управління ризиками, Правлінням розглядалися/приймалися рішення щодо оперативного звіту ризик-менеджменту на щотижневій основі, звіти Головного ризик-менеджера, Головного комплаєнс-менеджера, управлінська звітність щодо ризиків, притаманних діяльності Банку, щомісячна управлінська звітність щодо ризиків ліквідності, валютного та процентного, кредитного ризику та дотримання лімітів ризиків, щодо фактичних значеннях показників системи індикаторів раннього реагування відповідно до Плану відновлення діяльності Банку, про затвердження переліку пов'язаних з Банком осіб. Також розглядався звіт відповідального працівника Банку за проведення фінансового моніторингу.

Правлінням розглядалися та приймалися рішення щодо погодження/затвердження в новій редакції внутрішніх регулятивних документів з питань управління ризиками та забезпечення безперервної діяльності (зокрема, Політика управління кредитним ризиком та кредитування клієнтів – юридичних та фізичних осіб, Стратегія управління проблемними активами, Порядок впровадження та функціонування процесу оцінки достатності внутрішнього капіталу (ICAAP), Положення про управління ризиками інформаційної безпеки), з питань фінансового моніторингу та управління комплаєнс-ризиком.

Правлінням також обговорювались результати перевірок Національного банку України та погоджувався план заходів з виконання рекомендацій регулятора перед поданням на затвердження Наглядовою радою, питання дотримання обмежень, встановлених Національним банком України, розглядалися питання щодо дотримання Банком нормативів капіталу, аналіз активів та пасивів, доходів та витрат, розглядалися стратегічні напрямки розвитку сегментів бізнесу Банку.

З питань делегування повноважень, Правлінням були прийняті наступні рішення: щодо делегування повноважень членам Правління на видачу від імені Банку довіреностей, надання повноважень на затвердження номінальних процентних ставок і комісій для окремих кредитних продуктів сегменту роздрібного бізнесу, щодо повноважень Казначейства та Middle office, щодо делегування повноважень на прийняття рішень в рамках процедур банкрутства/відкриття провадження у справі про неплатоспроможність боржників, повноважень на встановлення індивідуального розміру комісій за кредитами, що видаються в рамках Урядової програми «Доступні кредити 5-7-9%», щодо внесення змін до повноважень на встановлення тарифів по «Торговому еквайрингу», щодо створення та затвердження складу Робочої групи з управління портфелем заставного майна, про затвердження додаткових повноважень співробітників Департаменту малого та середнього бізнесу на встановлення ставок залучення ресурсів, про подовження лімітів повноважень на самостійне прийняття рішень щодо збільшення стандартних ставок для клієнтів «АКлуб», про затвердження повноважень по депозитним продуктам для фізичних осіб.

У період з 23 липня по 31 грудня 2023 року, Правлінням приймалися рішення щодо надання благодійної допомоги: затверджено додатковий ліміт для надання допомоги Збройним Силам України/ Силам територіальної оборони, про надання благодійної допомоги

Благодійному фонду «ФОНД ОСВІТНІХ ІНІЦІАТИВ», ВЧ А0515: для укомплектування необхідним для роботи обладнанням, про схвалення благодійної допомоги з метою сприяння обороноздатності України на виконання запитів Об'єднаних Сил Оборони України, про продовження співпраці з Благодійним фондом «Твоя опора» на 2024 рік за проектом переведення залишків коштів при закритті рахунків клієнтів у мобільному додатку «Sense SuperApp».

За станом кінця дня 31 грудня 2023 року діють наступні комітети, створені Правлінням:

- Головний кредитний комітет;
- Кредитний комітет з питань малого та середнього бізнесу;
- Кредитний комітет з питань роздрібного бізнесу;
- Комітет з управління непрацюючими активами корпоративного бізнесу та сегменту МСБ;
- Комітет з управління непрацюючими активами роздрібного бізнесу та сегменту МСБ;
- Комітет з управління активами і пасивами;
- Комітет з операційних ризиків;
- Комітет з управління комплаєнс-ризиком фінансового моніторингу;
- Тарифний комітет;
- Тендерний комітет;
- Кадровий комітет.

Протягом 2023 року ліквідовано три комітети: Комітет по роботі з потенційно проблемними активами та Комітет по роботі з потенційно проблемними активами МСБ (відповідно до рішення Правління від 20 червня 2023 року №242, функції цих комітетів передані Головному кредитному комітету), Планово-бюджетний комітет відповідно до рішення Правління від 28 липня 2023 року №286 (функції розгляду бюджетних питань виконує Правління).

Делеговані Правлінням повноваження щодо прийняття рішень комітетами Правління, затверджені відповідними положеннями про комітети.

Порядок призначення та звільнення посадових осіб Банку.

Члени Наглядової ради обираються Загальними зборами у кількості не менше 5 (п'яти) осіб на строк не більше ніж 3 (три) роки. Членами Наглядової ради можуть бути незалежні члени Наглядової ради, учасники Банку та представники учасників Банку.

Обрання членів Наглядової ради здійснюється у порядку кумулятивного голосування за винятком випадку, коли один акціонер Банку володіє 100% його акцій.

Членами Наглядової ради можуть бути лише фізичні особи, які мають повну дієздатність та відповідають кваліфікаційним вимогам щодо ділової репутації та професійної придатності, визначені законодавством. Членами Наглядової ради не можуть бути особи, яким згідно із законодавством заборонено обіймати посади в органах управління господарських товариств.

Незалежні члени повинні становити більшість членів Наглядової ради.

Незалежні члени Наглядової ради мають відповідати вимогам, встановленим законом щодо незалежності членів Наглядової ради та додатковим вимогам до незалежних членів, встановленим Національним банком України. У разі, якщо незалежний член протягом

строку своїх повноважень перестав відповідати встановленим вимогам, він має скласти свої повноваження достроково, шляхом подання відповідного письмового повідомлення Банку.

Голова та члени Наглядової ради Банку вступають на посади після їх погодження Національним банком України (крім випадків, коли таке погодження не вимагається).

Голова Наглядової ради обирається членами Наглядової ради з їх числа простою більшістю голосів від кількісного складу Наглядової ради. Наглядова рада має право в будь-який час переобрати голову Наглядової ради.

Член Наглядової ради, обраний як представник учасника або групи учасників, може бути заміненим таким учасником або групою учасників у будь-який час без необхідності скликання Загальних зборів. У разі заміни члена Наглядової ради – представника-учасника повноваження відкликаною члена Наглядової ради припиняються, а новий член Наглядової ради набуває повноважень з моменту отримання Банком письмового повідомлення від учасника (учасників), представником якого є відповідний член Наглядової ради, але не раніше його погодження Національним банком України.

Повідомлення про заміну члена Наглядової ради – представника Акціонера має містити інформацію про нового члена Наглядової ради, який призначається замість відкликаною (прізвище, ім'я, по батькові (найменування) акціонера (акціонерів), розмір пакета акцій, що йому належить або їм сукупно належить). Таке письмове повідомлення розміщується Банком на власному вебсайті протягом одного робочого дня після його отримання.

Загальні збори можуть прийняти рішення про дострокове припинення повноважень членів Наглядової ради та одночасне обрання нових членів Наглядової ради.

Без рішення Загальних зборів повноваження члена Наглядової ради припиняються:

- 1) за його бажанням за умови письмового повідомлення про це Банку за два тижні;
- 2) за його бажанням у разі неможливості виконання обов'язків члена Наглядової ради за станом здоров'я;
- 3) у разі набрання законної сили вироком чи рішенням суду, яким його засуджено до покарання, що виключає можливість виконання обов'язків члена Наглядової ради;
- 4) у разі набрання законної сили рішенням суду відповідно до частини другої статті 73 Закону України «Про акціонерні товариства» та/або рішенням суду, за яким члена Наглядової ради визнано винним у порушенні статті 89 Закону України «Про акціонерні товариства»;
- 5) у разі смерті, визнання його недієздатним, обмежено дієздатним, безвісно відсутнім, померлим;
- 6) у разі отримання Банком письмового повідомлення про заміну члена Наглядової ради, який є представником акціонера;
- 7) у випадках, передбачених частиною третьою статті 88 Закону України «Про акціонерні товариства»;
- 8) у разі відчуження акціонером (акціонерами), представником якого (яких) є член Наглядової ради, всіх належних йому (їм) акцій Банку;
- 9) в інших випадках, передбачених законодавством.

Члени Правління (в тому числі його Голова) призначаються Наглядовою радою на строк та на умовах, визначених Наглядовою радою, і можуть призначатись необмежену кількість разів. Наглядова рада також може призначити заступника (заступників) Голови Правління, який/які входять до складу Правління за посадою.

Кількісний склад Правління має бути не меншим ніж три особи.

Наглядова рада, відповідно до вимог законодавства, з будь-яких підстав може:

а) достроково припинити повноваження Правління в цілому, а також його Голови чи окремих членів Правління. У разі дострокового припинення повноважень Голови Правління Наглядова рада має одночасно прийняти рішення про обрання Голови Правління або особи, яка тимчасово виконуватиме його повноваження;

б) відсторонити Голову Правління або члена Правління від здійснення повноважень.

У разі відсторонення Голови Правління від здійснення повноважень, Наглядова рада має обрати особу, яка тимчасово виконуватиме його обов'язки.

Головою та членами Правління може бути будь-яка фізична особа, яка має повну дієздатність, перебуває з Банком у трудових відносинах, не є членом Наглядової ради та відповідає кваліфікаційним вимогам щодо ділової репутації та професійної придатності, визначеним законодавством. Голові та членам Правління Банку забороняється займати посади в інших юридичних особах (крім контролера банку, юридичних осіб, які мають спільного з банком контролера, банківських спілок та асоціацій). Головою та членами Правління не можуть бути особи, яким законодавством заборонено обіймати відповідні посади.

Наглядова рада за пропозицією Голови Наглядової ради призначає корпоративного секретаря. Корпоративним секретарем може бути фізична особа, яка має повну цивільну дієздатність та відповідає вимогам, встановленим Законом України «Про акціонерні товариства» і Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку. Національний банк України має право встановлювати додаткові вимоги до корпоративного секретаря.

Повноваження корпоративного секретаря є чинними з дати його призначення та припиняються з дати призначення нового корпоративного секретаря. Наглядова рада має право у будь-який час та з будь-яких підстав звільнити корпоративного секретаря або відсторонити його від виконання повноважень.

За рішенням Наглядової ради повноваження корпоративного секретаря можуть бути у будь-який час та з будь-яких підстав припинені або корпоративний секретар може бути тимчасово відсторонений від виконання своїх повноважень.

Без рішення Наглядової ради повноваження корпоративного секретаря достроково припиняються:

1) за його бажанням, за умови письмового повідомлення про це акціонерного товариства за два тижні;

2) у разі неможливості виконання обов'язків корпоративного секретаря 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 корпоративного секретаря;

4) у разі смерті, визнання його недієздатним, обмежено дієздатним, безвісно відсутнім, померлим;

5) у випадку, передбаченому статтею 88 Закону України «Про акціонерні товариства».

Відносини з акціонерами та пов'язаними особами, вплив цих відносин на результат діяльності та здійснення управління ними.

Перелік пов'язаних з Банком осіб до 22 липня 2023 року складався з банків, юридичних та фізичних осіб, після 22 липня 2023 року – тільки з юридичних та фізичних осіб. Основними операціями у 2023 році з пов'язаними особами були:

- юридичні особи - дебіторська заборгованість, залучення вкладів;
- фізичні особи – залучення вкладів.

Протягом 2023 року Банк працював в умовах загальних обмежень, щодо операцій з пов'язаними особами, визначених постановою Правління Національного банку України від 25 лютого 2022 року №23 (зі змінами) «Правила роботи банків у зв'язку з введенням в Україні воєнного стану».

Операції з пов'язаними з банком особами поводяться виключно на ринкових умовах, надання необґрунтованих переваг пов'язаним з Банком особам не допускається.

Норматив максимального розміру кредитного ризику за операціями з пов'язаними з банком особами (Н9) на 1 січня 2024 року становив 0,01% (нормативне значення нормативу Н9 не має перевищувати 25% відсотків).

Банк розкриває інформацію про операції зі зв'язаними сторонами у складі фінансової звітності у примітці 34.

Організаційна структура Банку забезпечує належну систему стримування і протидії, і сприяє ефективному управлінню ризиками Банку. На кінець дня 31 грудня 2023 року організаційна структура представлена блоками, які підпорядковуються членам Правління Банку.

- Блок «Цифрових та платіжних сервісів»;
- Блок «Інформаційні технології»;
- Блок «Роздрібний бізнес»;
- Блок «Юридичного напрямку»;
- Блок «Маркетингу та комунікацій»;
- Блок «Адміністративний»;
- Блок «Операційний»;
- Блок «Фінанси»;
- Блок «Корпоративно-інвестиційний, малий та середній бізнес»;
- Блок «По роботі з непрацюючими активами»;
- Трансформаційний офіс.

Департамент з управління ризиками є самостійним структурним підрозділом Банку, створюється за рішенням Наглядової ради Банку, підпорядковується та підзвітний Наглядовій раді Банку.

Департамент фінансового моніторингу та комплаєнс-контролю є самостійним структурним підрозділом Банку, підпорядковується та підзвітний Наглядовій раді Банку.

Управління внутрішнього аудиту є самостійним структурним підрозділом Банку, підпорядковується та підзвітне Наглядовій раді Банку.

Офіс Наглядової ради є самостійним структурним підрозділом Банку для організації діяльності Наглядової ради, підпорядковується та підзвітний Наглядовій раді Банку, очолюється корпоративним секретарем.

Зміни в організаційній структурі, які відбувались протягом 2023 року, були пов'язані зі зміною керівництва Банку, створенням нових комітетів Наглядової Ради та Офісу Наглядової ради, створенням нових блоків («Цифрових та платіжних сервісів», «Маркетингу та комунікацій»), скасуванням блоків «Обліку та звітності» та «Розвитку стратегічних напрямків» з трансформацією функцій підрозділів, які входили до складу цих блоків, до інших блоків, перерозподілом функціональних обов'язків між структурними підрозділами для підвищення ефективності діяльності установи тощо.

Система управління ризиками

У процесі управління ризиками завданням Банку є оптимізація бізнес процесів, структури активів і пасивів (з урахуванням особливостей діяльності Банку, характеру та обсягів його операцій, профілю ризику та системної важливості Банку) задля мінімізації негативного впливу ризиків на результати діяльності.

Система управління ризиками в Банку ґрунтується на реалізації моделі трьох незалежних ліній захисту та базується на принципах ефективності, своєчасності, структурованості, розмежування обов'язків, усебічності та комплексності, пропорційності, незалежності, конфіденційності та прозорості.

Всі ризики оцінюються на регулярній основі та перевіряються на предмет відповідності та суттєвості згідно з Методикою виявлення суттєвих ризиків АТ «СЕНС БАНК». В рамках управління ризиками, що визнані суттєвими, Банком було розроблено відповідні політики, положення, методики, методи, обов'язкові інструменти.

Банк має здійснювати управління всіма суттєвими видами ризику, серед яких, станом на кінець звітного 2023 року:

- кредитний ризик;
- ризик ліквідності;
- процентний ризик банківської книги;
- ринковий ризик;
- операційний ризик;
- комплаєнс-ризик;
- ризик нерухомості.

Банк утримує ризики на безпечному рівні шляхом встановлення лімітів на проведення операцій на фінансових ринках, на розмір портфелів інструментів, диверсифікації діяльності, управління заставою, відстеження інцидентів, використання похідних фінансових інструментів тощо.

Банк використовує диверсифікований підхід до хеджування власних позицій в залежності від типу активу, інструменту, ризику, який хеджується, наявності інструментів для зменшення ризику, доступності їх для Банку, а також можливості їх імплементації з точки зору локальних регуляторних органів та практик.

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

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

Банк управляє кредитним ризиком за допомогою таких інструментів:

- оптимізація процесу кредитування;
- вдосконалення оцінки потенційних та існуючих клієнтів (контрагентів);
- встановлення лімітів кредитування (галузевих, в розрізі географічних регіонів, продуктового ряду, строковості тощо);
- проведення стрес-тестування кредитного ризику згідно з вимогами Національного банку України, внутрішньобанківських документів;
- моніторинг виконання умов кредитних договорів, договорів застави, поруки і адміністрування кредитних операцій;
- адекватний контроль за кредитними ризиками, в тому числі на рівні клієнта, шляхом контролю відповідних індикаторів кредитного ризику;
- система із застосуванням принципу «3-х ліній захисту»;
- інформаційні системи;
- внутрішні рейтингові системи Банку.

Банк керує кредитним ризиком залежно від сегменту позичальника згідно з відповідними внутрішніми регулятивними документами Банку, які визначають політику управління кредитним ризиком, порядки та процедури управління даним видом ризику (методи оцінки фінансового стану, визначення імовірності дефолту, класу позичальників, процедури ескалації порушення лімітів ризиків, процедури управління ризиками, методики проведення стрес-тестування, процедури звітування щодо суттєвих ризиків тощо).

Ризик ліквідності визначається як імовірність виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів унаслідок неспроможності Банку забезпечувати фінансування зростання активів та/або виконання своїх зобов'язань у належні строки. Показниками ризик-апетиту даного виду ризику Банком визначено як тривалість періоду повного і своєчасного виконання Банком своїх платіжних (розрахункових) зобов'язань під час стресової ситуації без залучення кредитів від Національного банку України для екстреної підтримки ліквідності та необхідний для цього обсяг високоякісних ліквідних активів (ВЛА). Для моніторингу стану ліквідності Банк щоденно здійснює розрахунок коефіцієнта покриття ліквідністю (LCR), формує звіти по розривах ліквідності за методикою GAP-аналізу, здійснює аналіз ризику ліквідності Банку в межах операційного дня. Щодокадно здійснюється моніторинг мінімального рівня ліквідності банку на горизонті один рік (NSFR), щонайменше щомісячно – моніторинг концентрації зобов'язань за значимими групами контрагентів, інструментами/продуктами. Для пом'якшення ризику Банком забезпечується належний обсяг необтяжених високоліквідних активів (ВЛА), які можна використовувати як заставу для залучення коштів у найкоротші строки без значних втрат і дисконтів за різних умов функціонування Банку. Також Банком здійснюється моніторинг активів у розрізі емітентів, валют, інших показників, які можуть бути використані у якості застави, а також здійснюється диверсифікація активів з метою уникнення залежності від окремих кредиторів та ринків залучення фінансування.

Впродовж 2023 року фактичне середньоарифметичне (за місяць) значення коефіцієнту LCR (за всіма валютами) збільшилось з 311% (станом за 1 січня 2023 року) до 432% (станом за 1 січня 2024 року). Відбулося суттєве збільшення обсягу необтяжених високоліквідних активів (за рахунок збільшення портфеля ОВДП, депозитних сертифікатів Національного банку України та кореспондентських рахунків у банках з високими інвестиційними рейтингами). Також відбулося зростання NSFR за всіма валютами з 109% (станом за 1 січня 2023 року) до 180% (станом за 1 січня 2024 року).

Для протидії кризовим ситуаціям з ліквідністю у Банку діє План фінансування в кризових ситуаціях та регулярно відстежуються індикатори кризи ліквідності. Також, здійснюється моніторинг за індикаторами раннього попередження відповідно до Плану відновлення діяльності.

Банк наражається на **процентний ризик банківської книги** внаслідок впливу несприятливих змін процентних ставок за активами та зобов'язаннях переважно в результаті надання кредитів з фіксованою процентною ставкою у сумах та на строк, що відрізняються від сум та строків зобов'язань з фіксованою процентною ставкою. Банк намагається уникати значних розривів у строках погашення між процентними активами та зобов'язаннями. Ліміти процентного ризику забезпечують збереження оптимальної структури активів/пасивів Банку на рівні, який не загрожує фінансовій стабільності Банку. Банк вимірює процентний ризик банківської книги, як величину зміни економічної вартості капіталу банку (метод EVE) та чистого процентного доходу банку (метод NII) на підставі повного та економічно обґрунтованого переліку змін процентних ставок та стрес-сценаріїв.

Банк наражається на **ринковий ризик**, що виникає у зв'язку з можливими несприятливими змінами курсів іноземних валют, процентних ставок, вартості фінансових інструментів. Банком прийнято нульову толерантність до товарного ризику та ризику волатильності. Для валютного ризику, фондового ризику та ризиків торгової книги Банком визначено ризик-апетити та ліміти на 2024 рік. Для пом'якшення ринкових ризиків встановлено ліміти на розмір відкритих валютних позицій, VaR валютних позицій та портфеля акцій, ліміт на обсяг торгової книги та ліміти на ризики, що генеруються торговою книгою.

Система внутрішнього контролю.

Підрозділи другої лінії захисту – управління ризиками, контролю за дотриманням норм (комплаєнс) є незалежними, організаційно та функціонально відокремлені від підрозділів першої та третьої лінії захисту, підпорядковуються та підзвітні Наглядовій раді. Третя лінія захисту – Управління внутрішнього аудиту – є незалежним самостійним структурним підрозділом, підпорядковується та підзвітне Наглядовій раді.

У Банку створена та функціонує система внутрішнього контролю, що базується на моделі трьох ліній захисту з чітко визначеними сферами відповідальності між підрозділами Банку, крім функцій, які віднесено до виключної компетенції Наглядової ради, Правління, комітетів відповідно до законодавства України, нормативно-правових актів Національного банку України, внутрішніх нормативних документів Банку.

Банк забезпечує належне функціонування контрольного середовища Банку, упроваджує систему управління ризиками, забезпечує впровадження заходів з контролю на кожному організаційному рівні, інтегрує контрольні процедури у процеси Банку, забезпечує контроль за інформаційними потоками та комунікаціями, здійснює моніторинг системи внутрішнього контролю з метою оперативного виявлення та усунення недоліків системи внутрішнього контролю та здійснює оцінку її комплексності, ефективності та адекватності.

Перша лінія захисту забезпечує контроль операцій, що здійснюються безпосередньо під час проведення цих операцій. Здійснення даного контролю проводиться на рівні бізнес-підрозділів та підрозділів підтримки діяльності Банку, які ініціюють, здійснюють або відображають операції, приймають ризики в процесі своєї діяльності та несуть відповідальність за поточне управління цими ризиками.

Друга лінія захисту, на рівні Департаменту з управління ризиками та Відділу контролю виконання норм комплаєнс, забезпечує впевненість керівників Банку, що впроваджені першою лінією захисту заходи з контролю та управління ризиками були розроблені та функціонують належним чином.

Третя лінія захисту, на рівні Управління внутрішнього аудиту, здійснює незалежну оцінку ефективності діяльності першої та другої ліній захисту та загальну оцінку ефективності системи внутрішнього контролю, оцінює ефективність, комплексність та адекватність системи управління ризиками Банку.

Управління внутрішнього аудиту підпорядковується і звітує Аудиторському комітету та Наглядовій раді Банку. Аудиторський комітет – постійно діючий колегіальний орган Банку, створений за рішенням Наглядової ради Банку, для сприяння Наглядовій раді у здійсненні контролю за фінансово-господарською діяльністю Банку та оцінки надійності та ефективності корпоративного управління, системи внутрішнього контролю (СВК) та системи управління ризиками (СУР), внутрішнього аудиту. Управління внутрішнього аудиту відповідає вимогам Міжнародних стандартів професійних практик внутрішнього аудиту у редакції, що діє з 1 січня 2017 (далі – Стандарти), що підтверджено незалежною зовнішньою оцінкою, яка проводилась незалежною аудиторською компанією у лютому 2024 року.

За висновком незалежної аудиторської компанії функція внутрішнього аудиту Банку в цілому відповідає Стандартам і Кодексу Етики, затвердженому Інститутом внутрішніх аудиторів (у редакції, чинній з 1 січня 2009 року). Така оцінка являє собою найвищий рівень оцінки та означає, що структура, політики і процедури, а також процеси внутрішнього аудиту відповідають вимогам індивідуальних Стандартів та/або елементам Кодексу Етики в усіх суттєвих аспектах. Результати незалежної зовнішньої оцінки доведені до відома Аудиторського комітету та Наглядової ради Банку.

У складі Управління внутрішнього аудиту один аудитор має міжнародний сертифікат: Certified Internal Auditor (CIA).

Внутрішній аудит забезпечує незалежну, неупереджену та об'єктивну оцінку та консультації, що спрямовано на удосконалення діяльності Банку шляхом проведення об'єктивного аналізу аудиторських доказів і висловлювання думки щодо надійності і ефективності управління ризиками та системи контролю над процесами і операціями з використанням систематичного і послідовного підходу.

При плануванні роботи Управління внутрішнього аудиту застосовується гнучке планування (ризик-орієнтований підхід) для проведення аудиторських перевірок. У 2023 році Управлінням внутрішнього аудиту проведено 9 аудиторських перевірок. За результатами перевірок керівництву Банку надано рекомендації щодо вдосконалення СВК, СУР та підвищення якості корпоративного управління. Рекомендації були погоджені керівництвом та прийняті до виконання.

Рекомендації внутрішнього аудиту враховуються при відображенні даних у бухгалтерському, податковому і управлінському обліку та при складанні звітності Банку.

Управління внутрішнього аудиту в рамках річної оцінки ефективності корпоративного управління, СУР та СВК Банку по всіх видах ризиків оцінює загальний залишковий ризик з урахуванням реалізованих заходів по мінімізації ризиків на кінець року.

У Банку визначені необхідні інструменти, визначені відповідальні особи для належного виявлення, вимірювання, моніторингу, контролю, звітності та пом'якшення за всіма видами ризиків. Визначені та формалізовані (Стратегія управління ризиками) три лінії захисту та їх функції для ефективного управління ризиками, закріплені сфери відповідальності при управлінні ризиками, а також процедури ескалації. Крім цього, для забезпечення нагляду за ризиками з боку Наглядової ради створено Комітет з управління ризиками, який надає Наглядовій раді рекомендації для прийняття управлінських рішень.

Процеси організації корпоративного управління закріплені у наступних основних внутрішніх нормативних документах: Принципи (кодекс) корпоративного управління, Кодекс корпоративної етики, Політика врегулювання конфлікту інтересів, Політика конфіденційного повідомлення та інформування про непристойну поведінку в Банку, Антикорупційна програма, Регламент взаємодії підрозділів при врегулюванні конфлікту інтересів, Положення про Наглядову раду, Положення про Правління, положення про комітети Наглядової ради та Правління, тощо.

В Банку створений внутрішній корпоративний сайт, через який, у тому числі, доводяться співробітникам основні норми і стандарти корпоративної культури Банку.

Для можливості інформування про випадки конфлікту інтересів та в інших випадках, які не відповідають корпоративній культурі і цінностям Банку, створена конфіденційна лінія довіри «We_care».

Ревізійна комісія. У Банку відсутня ревізійна комісія.

Система винагороди. Система винагороди співробітників Банку регламентувалась Політикою про винагороду, затвердженою рішенням Наглядової ради від 17 жовтня 2022 року, Положенням про преміювання працівників Банку, яке є додатком №4 до Колективного договору від 29 грудня 2010 року, та локальними положеннями про преміювання.

З урахуванням змін до нормативно-правових актів Національного банку України з питань винагороди, рішенням Наглядової ради від 1 травня 2024 року (протокол №17) затверджено в новій редакції Політику про винагороду (зі змінами відповідно до рішення Наглядової ради від 31 травня 2024 року (протокол №24)).

Працівникам можуть бути виплачені наступні види премій: винагороди за підсумками роботи за рік; премії, що виплачуються у встановленому порядку за спеціальними системами преміювання (відповідно до локальних положень); інші заохочувальні та компенсаційні виплати, включаючи винагороди та премії, які мають одноразовий характер, зокрема, премії за сприяння розвитку бізнесу, створення, освоєння та впровадження нових банківських продуктів та супроводжуючих систем та технологій, премії за виконання важливих та особливо важливих завдань тощо. Рішення щодо виплати премій приймаються у встановленому порядку відповідно до положень про преміювання. Рішення щодо виплати премій, які не регламентовані діючими положеннями про преміювання, приймаються Кадровим комітетом при Правлінні Банку.

Положення про преміювання передбачають стимулювання працівників Банку для підвищення результативності та економічного ефекту конкретного напрямку банківської діяльності завдяки:

- збільшенню доходів та прибутковості;
- збільшенню кількісних показників залучення та обслуговування клієнтів;

- покращенню якості наданих послуг;
- скороченню та оптимізації витрат;
- мінімізації ризиків та збитків.

Одноразова премія може бути сплачена працівнику за особливі результати діяльності або виконання спеціальної роботи, завдань, доручень або термінових робіт по завданню керівництва Банку або керівника Блок/підрозділу/відділення, в тому числі:

- премії за сприяння розвитку бізнесу, створення, освоєння та впровадження нових банківських продуктів та супроводжуючих систем та технологій, проектів значного обсягу;
- премії за виконання важливих та особливо важливих завдань;
- виконання додаткових завдань з великим обсягом робіт, виконання яких тягне за собою високий ступінь відповідальності.

У звітному періоді система винагороди членів Правління визначалась Положенням про винагороду членів Правління, затвердженим рішенням Наглядової ради від 21 липня 2022 року (протокол №60).

З урахуванням змін до нормативно-правових актів Національного банку України з питань винагороди, рішенням Наглядової ради від 1 травня 2024 року (протокол №17) затверджено в новій редакції Положення про винагороду членів Правління та впливових осіб. У зазначений внутрішній документ відповідно до рішення Наглядової ради від 31.05.2024 (протокол №24) внесено зміни.

Винагорода членів Правління Банку – матеріальна виплата в грошовій формі, яка включає всі фіксовані та змінні складові винагороди, передбачені умовами укладеного між таким членом Правління та Банком трудового договору (контракту).

Фіксована винагорода (посадовий оклад) та доплата за інтенсивність праці встановлюється з урахуванням рівня професійного досвіду та організаційної відповідальності з огляду на посадові інструкції членів Правління, встановлюється у відповідності до Колективного договору, штатного розпису Банку та фіксується у трудових договорах (контрактах). Строки виплати фіксованої винагороди визначаються трудовими договорами (контрактами) та Колективним договором.

Фіксована винагорода має наперед визначений розмір відповідно до умов трудового договору (контракту), укладеного між Банком та членом Правління, відповідає рівню професійного досвіду, місцю члена Правління в організаційній структурі Банку та рівню його відповідальності; не залежить від результатів діяльності Банку; є гарантованою та такою, що не може бути змінена, скасована, затримана або витребувана для повернення Банком, окрім як у випадках, передбачених законодавством України; має прозорі та зрозумілі умови визначення, нарахування та виплати; має постійний характер виплати протягом усього періоду виконання членом Правління його функцій у Банку; не стимулює до прийняття ризиків, які не є прийнятними за звичайних умов.

Змінна винагорода (премія, додаткова премія) – це негарантоване і непостійне заохочення членів Правління Банку за підсумками роботи, що здійснювалось відповідно до внутрішніх документів Банку. Виплата змінної винагороди членам Правління затверджується Наглядовою радою.

Протягом 2023 року змінна винагорода членам Правління (попередній та діючий склад) не виплачувалась.

Система винагороди членів Наглядової ради у звітному періоді було визначена Положенням про винагороду членів Наглядової ради Банку, затвердженим рішенням Загальних зборів акціонерів від 30 вересня 2022 року (протокол №3/2022, складений 5 жовтня 2022 року).

Членам Наглядової ради виплачується фіксована винагорода за виконання ними посадових обов'язків. Фіксована винагорода має наперед визначений розмір відповідно до умов цивільно-правового договору. Фіксована винагорода не залежить від результатів діяльності Банку, є гарантованою та такою, що не може бути змінена, скасована, затримана або витребувана для повернення Банком, окрім як у випадках, передбачених законодавством України.

Протягом 2023 року виплата змінної винагороди членам Наглядової ради (попередньому та діючому складу) не здійснювалась.

У 2024 році рішенням Акціонера Банку (Держави, в особі Міністерства фінансів України) від 18 липня 2024 року №345 затверджено нову редакцію Положення про винагороду членів Наглядової ради АТ «СЕНС БАНК».

Після набуття Державою 100% акцій Банку, у відповідності до постанови Кабінету Міністрів України від 9 листопада 2016 року №1067, щомісячно оприлюднюється на сайті Банку інформація про винагороду членів Правління та Наглядової ради.

Розмір виплат Наглядовій Раді та провідному управлінському персоналу відображений у примітці 34 фінансової звітності.

Вплив економічної ситуації на фінансовий стан та результати діяльності. Опис зовнішнього середовища

У 2023 році українська економіка почала поступове відновлення після безпрецедентної кризи, зумовленої широкомасштабним російським військовим вторгненням та попри продовження бойових дій та повітряні атаки росії на українські міста. Фінансовий сектор успішно адаптувався до роботи в складних умовах широкомасштабної війни. Банки безперебійно надають послуги, підтримують роботу мережі, зберігають операційну ефективність, прибутковість та нарощують капітал.

У 2023 році зростання реального ВВП склало 5,3%, поліпшилися показники діяльності підприємств, передусім роздрібною торгівлі та сектору послуг.

Погодні умови у 2023 році сприяли сільському господарству і аграрії змогли побити рекорди врожайності зернових та інших культур. Це дозволило зібрати високі врожаї, незважаючи на втрату для сільського господарства значної частини територій, які або знаходяться під окупацією, або є небезпечними для роботи. У 2023 році Україна створила власний морський коридор до чорноморських портів Одеської області після того, як росія вийшла з Зернової угоди. Це дозволило поступово нарощувати не тільки експорт зернових, але і відновити морський експорт інших товарів, а також поновити морський імпорт. Однак, у 2023 році негативно вплинула на український експорт та податкові надходження до бюджету від імпорту товарів польська блокада сухопутного кордону.

Також Україна у 2023 році продовжувала отримувати іноземну фінансову допомогу більше, ніж у 2022 році (42,5 мільярдів доларів США у 2023 проти 31,1 мільярдів доларів у 2022

році) та більш регулярно та прогнозовано. Допомога здебільшого надходила у формі кредитів (63% від усієї фінансової допомоги).

Основні макроекономічні показники були наступні:

	2023	2022
Реальний ВВП, % зміни	5,3*	(29,3)*
ІСЦ, % зміни на кінець року	(21,5)*	26,6*
Середньорічний курс USD/UAH	36,57**	32,34**
Середньорічна облікова ставка, %	23,8**	18,7**

* Згідно з даними Державної служби статистики України.

** Згідно з даними Національного банку України.

Окрім загальноєкономічних обмежень, пов'язаних із військовим вторгненням, зазначимо такі особливості банківського ринку в Україні на поточному етапі:

- посилення ролі банків як пунктів безперервного функціонування економічної інфраструктури, забезпечення постійної доступності банківських послуг на контрольованих Україною територіях;
- роздрібний кредитний портфель банків стабілізувався після стрімкого падіння з початку вторгнення, особливо за карткових кредитів для задоволення поточних потреб;
- домінування державних банків на ринку (56,12% від загальних активів станом на 1 січня 2024 року), що негативно впливає на рівень конкуренції;
- розвиток систем відділеного доступу та дистанційного обслуговування клієнтів, інтенсифікація мобільних платежів, продаж послуг через електронні канали;
- реалізація банками заходів, спрямованих на покращення якості активів, підвищення ефективності бізнесу, оптимізація мережі відділень;
- встановлення тимчасових обмежень на діяльність банків (у тому числі щодо звернення стягнення на предмет застави за операціями кредитування) під час воєнного стану;
- запровадження Національним банком України процесу оцінки достатності внутрішнього капіталу (ICAAP).

Результати діяльності Банку за звітний рік

Завданням Банку на 2023 рік було зберегти операційну прибутковість та покращити ефективність. Банк досяг запланованих цілей: операційний прибуток до формування резервів під очікувані кредитні збитки за підсумками 2023 року склав 6,1 мільярдів гривень. Після формування резервів під зменшення корисності процентних фінансових активів Банк має прибуток у розмірі 2,7 мільярдів гривень.

Відновлено та стабілізовано кредитний портфель великого корпоративного бізнесу. Причиною зміцнення сегменту малого та середнього бізнесу, серед іншого, стало повернення до державної програми «Доступні кредити 5-7-9%»: після набуття Державою 100% акцій Банку, достатньо швидко розпочалися переговори з Фондом розвитку підприємництва, Банк підписав з ним договори та став учасником програми, що збільшило портфель малого та середнього бізнесу.

13 червня 2023 року Банк достроково у повному обсязі погасив залишок кредиту заставного рефінансування, отриманого від Національного банку України (2,5 мільярди гривень стали останнім траншем із низки виплат). Зазначене рефінансування від Національного банку України було отримано у грудні 2020 року з терміном на 5 років.

У звітному році Банк забезпечував достатній рівень ліквідності, капіталу, дотримувався встановлених пруденційних вимог до капіталу та ліквідності.

У звітному році було ряд чинників, що впливали на показники бізнесу та результати діяльності Банку, в тому числі рішення Національного банку України. Зокрема, постійна валютна лібералізація – пом'якшення валютних обмежень та повернення до гнучкого курсоутворення запроваджене Національним банком України у 2023 році.

Основні показники діяльності Банку за 2023 рік у порівнянні з показниками за 2022 рік наведені нижче:

Активи Банку

У тисячах гривень	2023 рік	2022 рік	Зміни	Зміни, %
Грошові кошти та їх еквіваленти	44 438 105	18 154 275	26 283 830	144,8%
Кредити та заборгованість банків	4 179 189	2 025 870	2 153 319	106,3%
Кредити та заборгованість клієнтів	32 858 585	42 663 080	(9 804 495)	-23,0%
Інвестиції в цінні папери	18 732 879	4 187 386	14 545 493	347,4%
Похідні фінансові активи	—	20 343	(20 343)	-100,0%
Інвестиційна нерухомість	1 229 923	542 714	687 209	126,6%
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток	85	1 964	(1 879)	-95,7%
Відстрочений податковий актив	119 872	583 168	(463 296)	-79,4%
Основні засоби та нематеріальні активи	3 362 452	3 927 484	(565 032)	-14,4%
Інші активи	2 535 200	2 767 149	(231 949)	-8,4%
Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття	9 664	292 049	(282 385)	-96,7%
Усього активів	107 465 954	75 165 482	32 300 472	43,0%

Зобов'язання Банку та власний капітал

У тисячах гривень	2023 рік	2022 рік	Зміни	Зміни, %
Кошти, що отримані від Національного банку України	—	3 279 437	(3 279 437)	-100,0%
Кошти банків	24 577	30 723	(6 146)	-20,0%
Кошти клієнтів	94 326 405	60 547 020	33 779 385	55,8%
Похідні фінансові зобов'язання	265	833 761	(833 496)	-100,0%
Боргові цінні папери, емітовані банком	—	1 812	(1 812)	-100,0%
Інші залучені кошти	6 771	—	6 771	100,0%
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток	839 355	112	839 243	749324,1%
Резерви за зобов'язаннями	433 124	198 926	234 198	117,7%
Інші зобов'язання	2 737 459	2 183 652	553 807	25,4%
Субординований борг	—	1 961 440	(1 961 440)	-100,0%
Зобов'язання групи вибуття	11 568	11 568	—	0,0%
Усього зобов'язань	98 379 524	69 048 451	29 331 073	42,5%
Статутний капітал	28 726 248	28 726 248	—	0,0%
Емісійний дохід та інший дохід за операціями з акціонерами	2 367 571	2 367 571	—	0,0%
Резервні та інші фонди банку	1 868 398	1 868 398	—	0,0%
Резерви переоцінки	612 092	347 559	264 533	76,1%
Непокритий збиток	(24 487 879)	(27 192 745)	2 704 866	-9,9%
Усього власного капіталу	9 086 430	6 117 031	2 969 399	48,5%

Фінансовий результат Банку

У тисячах гривень	2023 рік	2022 рік	Зміни	Зміни, %
Процентні доходи	11 118 411	11 739 892	(621 481)	-5,3%
Процентні витрати	(5 643 882)	(4 687 040)	(956 842)	20,4%
Чистий процентний дохід	5 474 529	7 052 852	(1 578 323)	-22,4%
Чисте збільшення резерву під зменшення корисності процентних фінансових активів	(2 206 019)	(12 249 830)	10 043 811	-82,0%
Комісійні доходи	4 692 425	4 318 792	373 633	8,7%
Комісійні витрати	(2 347 665)	(1 476 376)	(871 289)	59,0%
Інші операційні доходи та витрати	3 281 078	732 051	2 549 027	348,2%
Адміністративні витрати	(4 994 774)	(5 286 092)	291 318	-5,5%
Прибуток до оподаткування	3 899 574	(6 908 603)	10 808 177	-156,4%
Витрати на податок на прибуток	(1 195 204)	(201 560)	(993 644)	493,0%
Прибуток за рік	2 704 371	(7 110 163)	9 814 534	-138,0%

Станом на 31 грудня 2023 року показник співвідношення видатків до доходів CIR складає 44,5%.

Показники ефективності

	2023	2022
Процентний спред	6.5%	7.5%
ROA:		
з урахуванням витрат на формування резервів	3.2%	(7.5)%
без урахуванням витрат на формування резервів	6.0%	5.8%
ROE:		
з урахуванням витрат на формування резервів	29.8%	(66.4)%
без урахуванням витрат на формування резервів	55.6%	50.9%
Risk(weighted P&L / RAROC	7.5%	(85.1)%
CIR	44.5%	48.3%
Рентабельність витрат = 1 / CIR	224.9%	207.0%
SCIR	23.6%	25.7%

Достатність капіталу

Політика Банку передбачає підтримку достатнього розміру власного капіталу з метою забезпечення належного рівня довіри з боку інвесторів, кредиторів та інших учасників ринку з урахуванням ринкових умов та регуляторних вимог.

Основними показниками капіталу, відповідно до внутрішніх документів, є розмір регулятивного капіталу та норматив достатності (адекватності) регулятивного капіталу Банку.

З початком російської військової агресії проти України, Національним банком України, з метою забезпечення стабільної діяльності банків та своєчасного виконання ними зобов'язань перед вкладниками та іншими кредиторами, було вжито заходів щодо мінімізації негативного впливу поточної ситуації на регулятивний капітал банків, що дозволило стабілізувати роботу банківської системи.

З урахуванням вищезазначеного, основним завданням Банку протягом 2023 року, в частині управління капіталом, було забезпечення оперативного контролю щодо оцінки потенційних

ризиків (кредитного, ринкового та процентного ризику банківської книги) та мінімізації їх впливу на рівень регулятивного капіталу Банку в умовах воєнного стану та економічної кризи в країні.

З метою своєчасного реагування на вищезазначені ризики, Банком були продовжені обмеження Кредитної політики Банку щодо: кредитування позичальників із регіонів з високим ризиком через бойові дії, кредитування позичальників у іноземній валюті, що не мають механізмів хеджування валютного ризику, обмеження максимальної суми кредитування; надання фінансування позичальникам, що підтверджують свій рівень платоспроможності та кредитоспроможності, з урахуванням життєдіяльності в умовах військового стану тощо. Частково були послаблені обмеження в частині кредитування інвестиційних проектів, з урахуванням покращення макроекономічної ситуації в країні у порівнянні з 2022 роком.

Додатково, з метою зменшення кредитного навантаження на позичальників фізичних осіб та підтримки якості кредитного портфелю, Банк, протягом 2023 року, продовжив термін дії програм реструктуризацій для позичальників фізичних осіб, що були запроваджені у 2022 році.

Вищевказані заходи дозволили Банку мінімізувати негативні наслідки зовнішніх чинників на розмір кредитного ризику Банку та, що, як наслідок, дозволило підтримувати достатній рівень регулятивного капіталу та норматив достатності (адекватності) регулятивного капіталу Банку.

У 2023 році Банк пройшов оцінку стійкості відповідно до Правил здійснення оцінки стійкості банків і банківської системи України у 2023 році, затверджених постановою Правління Національного банку України від 25 квітня 2023 року № 56, за результатами якої було складено програму капіталізації/реструктуризації.

Протягом 2023 року Банк виконував вимоги Інструкції про порядок регулювання діяльності банків в Україні, затвердженої постановою Правління Національного Банку України від 28 серпня 2001 року №368 (зі змінами) щодо мінімального розміру регулятивного капіталу (Н1), достатності (адекватності) регулятивного капіталу (Н2), достатності основного капіталу (Н3).

Ліквідність та грошові потоки

Протягом 2023 року, незважаючи на продовження впливу на діяльність Банку негативних чинників, спричинених збройною агресією російської федерації, а також всупереч репутаційним ризикам, що мали місце протягом першої половини звітного року до моменту набуття Державою 100% акцій Банку, вдалось наростити обсяг власних високоліквідних активів (ВЛА: грошові кошти та їх еквіваленти, короткострокові депозити в інших банках, а також необтяжені вкладення у державні облігації) на 154% до обсягу 66 437 870 тисячі гривень станом на кінець 2023 року.

Сукупні ВЛА на кінець 2023 року становлять 66 437 870 тисяч гривень, що на 70% покриває суму залучених коштів клієнтів (для порівняння на кінець 2022 року – 43%).

Головними інструментами регулювання ліквідності протягом 2023 року були:

- продаж або придбання цінних паперів (ОВДП) та депозитних сертифікатів Національного банку України;

- кредит рефінансування Національного банку України (було погашено достроково у червні 2023 року);
- комунікації Банку із зовнішнім середовищем.

Протягом 2023 року Банк дотримувався нормативів ліквідності LCR та NSFR, а також вимог щодо обов'язкового резервування, встановлених Національним банком України, повністю та своєчасно розраховувався за всіма зобов'язаннями перед клієнтами, має адекватний рівень ліквідності для подальшої підтримки платоспроможності.

Інформація про фінансові інвестиції

У 2023 році Банк здійснював інвестування в державні цінні папери, цінні папери, які рефінансуються Національним банком України та продовжував утримувати в портфелі Банку муніципальні облігації.

З метою диверсифікації фінансових інвестицій Банк здійснював вкладення в:

- короткострокові (поточні) інвестиції – інвестиції, що за своєю природою можуть бути легко реалізовані і стосовно яких передбачається зберігання не більше одного року;
- довгострокові інвестиції – інвестиції строком дії більше одного року.

Зокрема, у 2023 році Банк здійснював фінансові інвестиції у:

- депозитні сертифікати Національного банку України;
- ОВДП.

Депозитні сертифікати Національного банку України та муніципальні облігації, інвестування в які здійснювалося Банком до 2023 року, утримувалися Банком до погашення.

Інвестиції в облігації внутрішньої державної позики здійснювалися з метою отримання контрактних грошових потоків або продажу у портфелі Банку на продаж та з метою подальшого продажу протягом короткого проміжку часу та/або отримання прибутку від короткострокових коливань ціни та/або фіксування арбітражного прибутку у торговому портфелі Банку.

Інвестування в цінні папери використовувалося для:

- Підтримання та покращення ліквідності;
- Досягнення високої дохідності;
- Регулювання валютної позиції.

З цією метою проводилися наступні інвестиційні операції Банку:

- обліково-позичкові операції (надання/отримання кредитів під заставу цінних паперів);
- інвестиційні операції (придбання високодохідних цінних паперів);
- арбітражні операції (отримання доходу за рахунок курсових різниць та за рахунок переміщення ресурсів між різними ринками (кредитний ринок і ринок цінних паперів).

Інвестування коштів в цінні папери виконувало ряд найважливіших функцій:

- забезпечення прибутковості;
- підтримка необхідної ліквідності;

- диверсифікація ризику активних операцій;
- можливість використання цінних паперів як застави;
- формування резервів;
- поліпшення показників балансу і забезпечення гнучкості банківського портфелю.

Банк здійснював як власні, так і клієнтські операції з деривативними контрактами грошового ринку, а саме, валютні операції на умовах «своп» відповідно до обмежень Національного банку України для цілей регулювання ліквідності та валютної позиції Банку, здійснював розрахунки по укладеним до 2023 року угодам своп процентної ставки.

Інвестиційна діяльність здійснювалася за рахунок:

- власних фінансових ресурсів Банку (статутного капіталу, нерозподіленого прибутку);
- запозичених фінансових коштів Банку (банківських кредитів, залучених депозитів тощо).

Роль Банку у розвитку суспільства

У 2023 році Банк продовжував впроваджувати стандарти соціально відповідального роботодавця та ще раз довів, що співробітники – головний актив Банку, запорука сталого розвитку фінансової установи.

У сфері трудових відносин Банк дотримується Конституції України, чинного законодавства, високих стандартів у галузі забезпечення гідних і безпечних умов праці для співробітників та розвитку їх професійних якостей.

Соціальний захист персоналу в Банку гарантується Колективним договором, що містить положення щодо умов та оплати праці, соціальних пільг та гарантій, визначає гарантії захисту прав та інтересів кожного співробітника Банку. Всі співробітники Банку мають рівні права і можливості незалежно від статі, раси, віку, місця проживання, релігії та політичних переконань.

За період з 1 січня 2023 року до 31 січня 2024 року Банком понесено витрати, пов'язані з виплатами персоналу у зв'язку з військовою агресією російської федерації проти України:

- 1) у зв'язку з військовими діями (втрата житла/втрата годувальника/смерть/каліцтва) на загальну суму 424 000 гривень.
- 2) відповідно до рішення Правління від 2 серпня 2023 року №24 (попереднє рішення Правління від 21 липня 2022 року №14) щодо збереження виплати мобілізованим співробітникам у вигляді матеріальної допомоги, незважаючи на те, що з роботодавців зняли обов'язок зберігати середній зарібок мобілізованим з 19 липня 2022 року згідно з законом України від 1 липня 2022 року № 2352-IX «Про внесення змін до деяких законодавчих актів України щодо оптимізації трудових відносин» здійснено виплат на загальну суму 50 226 тисяч гривень.

На кінець дня 31 грудня 2023 року в Банку працювало 4 371 осіб: 3 023 жінок та 1 348 чоловіків. У декретній відпустці перебувало 521 співробітників Банку, 161 співробітник проходив військову службу.

Банк приділяє увагу збереженню життя та здоров'я співробітників. Відповідно до чинного законодавства у Банку створена та функціонує система управління охороною праці: розроблені та затверджені відповідні внутрішні нормативні документи, розпорядчими

документами призначені відповідальні за виконання вимог з охорони праці. Кожен працівник проходить первинний та повторний інструктаж з охорони праці.

Банк інвестує у створення безпечних та здорових умов праці: для співробітників закуповується очищена питна вода, для надання першої медичної допомоги закуповуються та видаються медичні препарати для всіх підрозділів Банку.

Банк є соціально відповідальною компанією, яка реалізує ряд проєктів, направлених на покращення економічного добробуту регіонів та країни в цілому, зміцнення здоров'я громадян, підвищення рівня освіченості, турботу про співробітників як свідомий роботодавець.

Ми прагнемо зробити Банк найкращим місцем роботи для щасливої, здорової, успішної команди професіоналів. З цією метою Банк пропонує своїм співробітникам:

- Гнучкий графік та можливість обирати звідки працювати — з дому чи офісу;
- Комфортні офіси та умови роботи;
- Внутрішня IT School для підвищення цифрових навичок та цифрового мислення, воркшопи та майстер-класи;
- Проєкт «Dosvid», де ви можете поділитись своїми знаннями та навчатись у найкращих експертів Банку з будь-якої теми;
- Підсумкові онлайн-зустрічі з Головою Правління Банку;
- Власна партнерська програма – знижки у понад 100 партнерів Банку (магазини, ресторани, навчання, розваги, послуги);
- Спеціальні умови банківського обслуговування, зокрема, безплатні преміум картки;
- Щорічну відпустку згідно з нормами Кодексу законів про працю України;
- «Sports Community» – безкоштовні онлайн та офлайн спортивні заняття за 7 напрямками;
- «Speaking Club» – для бажаючих заговорити англійською;
- Благодійна програма допомоги співробітникам «Допоможемо разом»;
- Участь у волонтерських проєктах, зокрема, «День донора», «Уроки фінансової грамотності» тощо;
- Програма взаємної вдячності співробітникам «Likes» з лайками та бейджами за досягнення.

Банком розроблено та впроваджено процедури, які визначають підходи до пошуку, мотивації та навчання персоналу. Розвиток співробітників – один з головних стратегічних напрямів. У Банку існують програми підвищення кваліфікації персоналу, що орієнтовані на управління ефективністю персоналу. З метою забезпечення рівня кваліфікації працівників операційним потребам в межах кадрової програми, в Банку діє налагоджена система навчання співробітників Банку.

Банк здійснює свою діяльність в області навчання і розвитку персоналу відповідно до Політики з навчання персоналу, що забезпечує системний підхід в організації процесів навчання і досягнення бажаних результатів діяльності персоналу відповідно до стратегічних завдань Банку.

Навчання і розвиток співробітників залежать від цілей їх професійної/операційної діяльності, впливають на їх результативність і одночасно дають можливість отримувати нові знання, вміння, навички. Кожен співробітник Банку має право і одночасно зобов'язаний шукати можливості для особистого професійного розвитку, а також для підтримання рівня власної кваліфікації та освоєння нових знань і навичок.

До методів навчання, що використовуються у Банку, відносяться:

- офлайн та онлайн навчання (тренінги, семінари, майстер-класи, вебінари тощо);
- зовнішні навчальні заходи (навчальні заходи у відкритому форматі, що проводять сторонні навчальні компанії),
- навчання силами внутрішніх тренерів Банку;
- електронне навчання (електронні курси, багатомодульні навчальні програми з розвитку соціально-комунікативних навичок, відеоуроки тощо) на базі власних ресурсів електронного порталу навчання «Академія та база знань»;
- вивчення спеціалізованої літератури, аудіо- та відеоматеріалів згідно з напрямками діяльності співробітників.

Навчання співробітників стосується двох основних напрямків:

- професійне навчання співробітників, відповідно до їх операційної діяльності, з метою підтримки рівня кваліфікації, а також вивчення актуальних змін та нововведень у сфері їх поточної діяльності. Співробітники, за потреби, відвідують зовнішні навчальні заходи за напрямками: юридична діяльність; банківська безпека; внутрішній аудит; операційна діяльність; фінанси; інформаційне супроводження та розвиток систем тощо. Регулярно проходить професійне навчання співробітників бізнес-підрозділів, контакт-центру, операційного блоку за темами: продаж банківських продуктів та послуг; сервісне обслуговування та взаємодія з клієнтами; фінансовий моніторинг та комплаєнс (згідно з вимогами чинного законодавства України); робота з програмним забезпеченням тощо;
- навчання з розвитку соціально-комунікативних навичок: розвитку лідерських та менеджерських якостей. Для керівників усіх підрозділів реалізовані такі програми: «Школа Lion», «ЦУТ», «РМ». Ці програми охоплюють наступні теми: менеджмент; ситуаційне лідерство; мотивація персоналу; зворотний зв'язок; управління задачами; ефективна комунікація та презентація; управління змінами, планування та оцінка діяльності тощо.

Для розвитку цифрових навичок та цифрової грамотності всієї команди Банку реалізована внутрішня IT School, що включає:

- спеціалізоване навчання (вивчення мов програмування SQL та ін.),
- навчання junior,
- навчання загальної цифрової грамотності,
- Школа Data Science.

Для нових співробітників Банку на постійній основі діє програма адаптації, що включає в себе вступні тренінги/семінари, обов'язкові електронні курси, тестування, а також регулярну роботу з досвідченими наставниками.

Всі співробітники також мають змогу брати участь у різноманітних розвиваючих програмах з метою підвищення персональної ефективності, що діють у Банку, зокрема: «DOSVID» – проект, завдяки якому будь-який співробітник Банку, що володіє експертними знаннями та навичками в певній професійній області, має змогу передати їх широкій аудиторії колег.

Ментальне здоров'я – це важлива частина здоров'я кожної людини. В турботі про своє ментальне здоров'я ми знаходимо сили жити далі, допомагати країні та підтримувати рідних. Саме тому всі співробітники Банку мають змогу долучитися до проекту «Пліч-о-пліч», основні напрямки якого:

- реінтеграція ветеранів у трудовий колектив, адаптація до робочого середовища;

- комфортна взаємодія в команді, підготовка керівників та працівників до ветеранів;
- ментальне здоров'я, психологічна підтримка співробітників та їх родин;
- благополуччя та добробут усіх співробітників та розвиток бренду роботодавця;
- інклюзивність робочого середовища.

Сторінка проєкту «Пліч-о-пліч», з усіма матеріалами, розміщена на навчальному порталі «Academy» та доступна кожному співробітнику з будь-якого гаджету в будь-який час.

Також, в умовах постійних перебоїв з електропостачанням, Банк відкрив дитячі кімнати в Головному офісі «Торонто» та Операційний центр «Чернігів». Перехід шкіл на онлайн навчання та закриття дитячих садочків збільшило кількість дітей, що мали знаходитись вдома і психологічна складність залишити дітей без нагляду вдома в умовах постійних тривог – стали передумовами для відкриття повноцінних просторів для дітей. Тут вони можуть не тільки навчатись, а й гратись, розвиватись та трохи відпочивати, поки батьки спокійно працюють.

Інновації

У 2023 році український банківський сектор зазнав значних трансформацій. Рік, що минув, виявився випробуванням для багатьох установ, підштовхнувши їх до адаптації стратегій та змін у бізнес-моделях. Динаміка розвитку економіки, війна, регулятивні зміни, санкції та обмеження регуляторних органів та вплив інших зовнішніх факторів позначився на стратегії Банку у першій половині 2023 року, а вплив набуття Державою 100% акцій Банку визначив подальший курс розвитку установи на другу половину 2023 року.

Після набуття Державою 100% акцій Банку і приходу до управління нової команди, Банк зберіг фокус на технологічності та інноваційності, впровадженні для клієнтів сучасних цифрових сервісів, які не мають аналогів.

Для багатьох українців цифровий банк був одним із найбезпечніших способів отримання банківських послуг, тому можливість віддаленого обслуговування клієнтів – один із пріоритетів для Банку. Продовжено розвиток цифрового банку «Sense SuperApp», який став ключовою платформою для взаємодії з клієнтами.

Протягом 2023 року для користувачів було випущено 25 оновлень мобільного застосунку «Sense SuperApp» для операційних систем «iOS» та 25 оновлень для «Android». Всього у цих оновленнях було впроваджено 73 нові функції. Крім того, було додатково випущено 18 технічних релізів для обох платформ, щоб забезпечити стабільну та ефективну роботу застосунку. Команда розробки зберегла динаміку оновлень «приблизно раз на 2 тижні». Головна новинка – фінансовий месенджер: логіку переказу грошей було створено наново, ставши при цьому ще простішою і наочнішою. Інші зміни стосуються майже всіх розділів цифрового банку.

У 2023 році Банк зосередився на покращенні якості дистанційних сервісів для існуючих клієнтів:

- У цифровому мобільному застосунку «Sense SuperApp» було реалізовано новий покращений рух переказів з карти на карту, запроваджено спосіб оплати через «Google Pay», оновлено функціонал депозитів, здійснено редизайн функціоналу «Збірки та редизайн» та збагачення даними історії операцій, проведено ребрендинг «Cash'U Club»;

- Впроваджено низку покращень швидкодії, UX UI складової мобільного застосунку «Sense SuperApp», проведено роботу по зменшенню кількості помилок в роботі застосунку;
- Реалізований окремий блок «Мої кошти» – агрегована інформація щодо стану власних коштів: загальна сума на рахунках, а також шкала розподілу між продуктами (депозити, карткові, поточні рахунки, інвестиції, облігації).

Поза увагою не залишилась і допомога Україні і українцям:

- Продовжено розвиток функціоналу інвестицій. У цифровому мобільному застосунку «Sense SuperApp» було реалізовано керування портфелем інвестицій та продаж облігацій;
- Запущено оформлення картки «ЄВідновлення» для громадян, чиї домівки постраждали від дій країни-агресора;
- Запущено іпотечне кредитування «ЄОселя» – іпотечний продукт в рамках участі Банку у державній програмі пільгового іпотечного кредитування. Подача заявки на іпотечне кредитування проходить через «Дію», отримання попереднього рішення займає до однієї хвилини.

Щодо інноваційних функцій, то у другій половині 2023 року було переосмислено підхід до переказу коштів через мобільний застосунок:

- Вперше в Україні Банк представив на широкий загал фінансовий месенджер, за допомогою якого можна здійснювати всі види переказів на рахунки клієнтів Банку, клієнтів інших банків та інші види переказів, зокрема, оплату за комунальні послуги. Також, у чаті можна обмінюватися листівками і повідомленнями з іншими клієнтами банку, розділити рахунок, запросити кошти;
- Змінено розділ платежів і переказів. Створено універсальне поле пошуку/введення реквізиту для номера телефону, карти, рахунку та пошуку за іменами, універсальний новий сканер номеру карти та QR-коду;
- Реалізовано інноваційну функцію зміни звучання PUSH повідомлень (Musical Push), яка може мати значний вплив на взаємодію користувачів з застосунком. Ця функція покликана позитивно вплинути на важливий показник – залучення та утримання користувачів

З метою залучення нових клієнтів:

- У цифровому мобільному застосунку «Sense SuperApp» реалізовано функціонал «цифрова зарплатна карта». Впровадження даного функціоналу дозволяє Банку розвивати напрям зарплатних проєктів, залучати нових клієнтів та надавати більше можливостей для існуючих клієнтів. Можна зручно та швидко оформити картку як вдома через «Дію», із застосуванням відео ідентифікації, так і у відділеннях Банку. Також була реалізована можливість оформити кредитну картку одночасно із зарплатною карткою. З моменту запуску проєкту в промислову експлуатацію в листопаді 2023 року, сервісом скористались майже 11 тисяч користувачів;
- Реалізовано платформу інтеграції зі страховими компаніями. Клієнти отримали можливість оформлення обов'язкового виду страхування цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів (ОСЦПВ), обираючи пропозиції від трьох страхових компаній. Платформа надає можливість інтеграції у мобільний застосунок «Sense SuperApp» і інших продуктів від страхових компаній.

Задля відновлення кредитування та проведення роботи з простроченою заборгованістю, Банк у другій половині 2023 року впровадив низку сервісів:

- Реалізовано функціонал «Зарплата раніше» – у цифровому мобільному застосунку «Sense SuperApp» клієнт може оформити кредитний ліміт на роздрібні потреби у екстрених ситуаціях;
- Відновлено кредитування по кредитним карткам «RED» – улюблена картка знову доступна для клієнтів Банку;
- Здійснено розвиток програм реструктуризації кредитів – індивідуальний підхід погашення заборгованості для кожного клієнта;
- Відновлено продукт «Кредит готівкою» на суми більше 475 тисяч гривень – для здійснення великих задумів;
- Налаштовано оформлення споживчого кредиту у кілька натискань у колаборації з ключовими торговими мережами: за наявності пропозиції на кредит на придбання товару можна оформити швидко і зручно кредит на омріяну покупку у безпаперовій формі, безпосередньо у мобільному застосунку.

Для допомоги бізнесу та покращення сервісу для клієнтів ФОП здійснено 13 релізів – більше 20 додаткових доробок та оновлень, ключові з яких:

- Вдосконалено та змінено процес відкриття рахунку для ФОП через ідентифікацію клієнта як фізичної особи. Таким чином, будь який клієнт ФОП одразу отримує і картку фізичної особи, і рахунок ФОП. Підпис документів тепер відбувається за допомогою удосконаленого електронного підпису (УЕП);
- Створено можливість проходження повторної ідентифікації ФОП без відвідування відділення. Ця можливість реалізована у застосунку «Sense SuperApp» для клієнтів, у яких з моменту попередньої ідентифікації не відбулось змін в документах чи персональній інформації;
- Реалізовано новий сервіс у застосунку «Sense SuperApp», який дозволяє клієнтам ФОП легко отримати найбільш популярні види довідок щодо їх рахунків: про наявність поточного рахунку ФОП, про залишок на поточному рахунку ФОП, про обороти по рахунку ФОП помісячно, про закритий рахунок ФОП;
- Значно розширено функціонал бізнес-карти для ФОП у застосунку «Sense SuperApp», що дозволяє діючому клієнту ФОП, як власнику рахунку, так і довіреній особі ФОП, всього в декілька натискань отримати віртуальну бізнес-картку до поточного рахунку ФОП (як нову, так і перевипустити, у зв'язку із закінченням терміну дії попередньої), а також, замовити випуск пластикової картки із доставкою на відділення «Нової пошти»;
- Реалізована у застосунку «Sense SuperApp» можливість формувати історію операцій по рахункам і бізнес-карткам ФОП у режимі онлайн (скорочення часу завантаження виписки та історії операцій майже в 10 разів), відображати клієнтам статуси проходження документів, самостійно відкликати платіж, якщо він ще не був проведений у Банку.

Покращено сервіси для юридичних осіб («Sense Business Online»):

- Реалізовано функціонал створення та внесення змін у валютні контракти юридичних осіб в «Sense Business Online»;
- Оновлено мобільний банкінг «Мій бізнес» («Sense Business Online»), який тепер має новий дизайн та забезпечує підтримку стандарту ISO20022 в частині: структурованого призначення платежу для бюджетних платежів, дозволяє створювати валютні заявки тощо. Крім цього, реалізовано додаткову можливість масового підписання документів у застосунку.

Досягнення та нагороди

У 2023 році корпоративний бізнес АТ «СЕНС БАНК» отримав нагороду «Уламок Незламності» від одного з найбільших партнерів компанії – «Фокстрот». Ця нагорода унікальна в своєму роді, оскільки створена з частини зруйнованого складу компанії «Фокстрот» у місті Гостомель.

За результатами дослідження сталості українського бізнесу під час війни «Індексі КСВ 2023» Банк отримав найвищу оцінку сталості серед банків та увійшов у ТОП-5 компаній, які очолили рейтинг.

Фінансові портали «Мінфін» та «Finance.ua» оголосили переможців щорічної премії «FinAwards 2023». За результатами роботи Банку увійшов до трійки лідерів у двох номінаціях. Друге місце Банк посів у номінації «Краща програма лояльності». Програму винагород «Cash'U CLUB» було відзначено за вигідні пропозиції серед аналогічних продуктів на ринку. У номінації «Кращий мобільний додаток» Банк посів третє місце. Цю відзнаку Банк отримав за впровадження актуальних для українців сервісів, з урахуванням вимог воєнного часу.

Також Банк переміг та увійшов до рейтингу ТОП 25 роботодавців, відкритих для молодих талантів до 25 років. Серед компаній, що представляють різні галузі економіки, експерти обрали тих, які активно співпрацюють з молоддю і пропонують їй стажування та перспективне працевлаштування.

Команда Банку здобула низку визнань на конкурсі «Найкраще корпоративне медіа України-2023». Гран-прі відзначили корпоративний портал «Sense Space» за створення екосистеми комунікацій майбутнього, інноваційність та професіоналізм. Окрім цього, корпоративний handbook зайняв друге місце у номінації системного управління комунікаціями. Святковий радіоефір «SENSE.FM» відзначили за внесок у якісно новий рівень комунікації, який підвищує мотивацію і єдність команди.

АТ «СЕНС БАНК» переміг у номінації «Контакт-центр року» нагороди «DZWINNER 2023», що присуджується представникам галузі контактних центрів за внесок у розвиток індустрії. Також взяли декілька перших місць у номінаціях «Проект року», «Супервізор року», «Тренер року», «Консультант року – дзвінки».

«PaySpace Magazine» нагородив кращі фінтех-компанії України премією «PaySpace Magazine», де Банк посів третє місце у номінації «Найкраща кредитна підтримка населення під час війни» за проєкт «Реструктуризація від Sense Bank».

Соціальна відповідальність

Банк є соціально відповідальною компанією, яка реалізує ряд проєктів, направлених на покращення економічного добробуту регіонів та країни в цілому, зміцнення здоров'я громадян, підвищення рівня освіченості.

Банк робить внесок у розвиток суспільства завдяки власним проєктам, а також підтримуючи партнерські, спонсорські та благодійні програми, які сприяють покращенню рівня життя українців.

Банк приєднався та підтримав «Український Пакт заради молоді – 2025» – це спільна ініціатива Міністерства молоді та спорту України, центру «Розвиток корпоративної

соціальної відповідальності» та Фонду ООН у галузі народонаселення, в основі якої лежать 17 основних цілей сталого розвитку в Україні. Банк обрав пріоритетних 5 напрямків:

- Мир – допомога ЗСУ, як внесок у майбутню перемогу України у цій війні, задля досягнення цілі сталого розвитку №16 «Мир, справедливість та сильні інститути»;
- Освіта, її якість та доступність задля досягнення цілі сталого розвитку №4 «Якісна освіта»;
- Здоров'я – підтримка медичних закладів та спортивних ініціатив задля досягнення цілі сталого розвитку №3 «Міцне здоров'я та добробут»;
- Підтримка малозабезпечених верств населення, зокрема, дітей, задля досягнення цілі сталого розвитку №1 «Подолання бідності»;
- Забезпечення комфортного робочого середовища – задля досягнення цілі сталого розвитку №8 «Гідна праця та економічне зростання», №10 «Скорочення нерівності».

У рамках пріоритету Комфортне робоче середовище розвиваємо внутрішній проєкт «Пліч-о-пліч», спрямований на підтримку ментального здоров'я співробітників та реінтеграцію ветеранів у цивільне життя та для працюючих батьків створена дитяча кімната, куди можна привести та залишити дітей на час роботи.

Чимало проєктів Банку спрямовано на досягнення Цілі сталого розвитку №3 «Міцне здоров'я і добробут»:

- Благодійний забіг «Пробіг під каштанами». Мета – збір коштів на підтримку Центру дитячої кардіології та кардіохірургії Міністерства охорони здоров'я України. У Києві здійснили забіг на ВДНГ, де 56 учасників пройшли дистанцію 5,5 кілометрів;
- День Донора – марафон заради життя був присвячений Міжнародному дню донорства крові. Учасники: 11 міст України з 55 учасниками. Кров збирали для Національного Інституту серцево-судинної хірургії. Співробітники стали донорами для маленьких пацієнтів Інституту;
- «Sports community» – безоплатні заняття зі спорту. Щотижня тренери (7 співробітників) проводять тренування за благодійні внески для Збройних сил України, без оголошення вимог до розміру внесків, лише на добровільних засадах..

Банк продовжує допомагати співробітникам та членам їх родин, які потрапили у біду: протягом визначеного періоду усі охочі можуть долучитися до допомоги колезі, перерахувавши кошти на рахунок співробітника, а Банк подвоює зібрану суму та сплачує податки у бюджет Держави. У 2023 році за програмою «Допоможемо разом» витрачено 2 635 тисяч гривень. У проєкті взяли участь 36 співробітників Банку.

Задля досягнення цілі сталого розвитку №4 «Якісна освіта» Банк продовжує курс на підвищення фінансової грамотності населення та заохочення до неї всіх верств населення. 9 березня 2023 року Банк отримав запрошення від Національного банку України стати учасником освітньої інформаційної кампанії з фінансової грамотності у 2023 році, що стало стартом річного проєкту. Задля цієї цілі провели марафон уроків з фінансової грамотності. Це 30 заходів більш ніж у 10 містах України та загальною кількістю понад 1500 учасників – діти та підлітки. У партнерстві з Благодійним фондом «Благомай» та за ініціативою Національного банку України в межах проєкту «Global Money Week» провели лекції для вихованців дитячих будинків та учасниць проєкту «Girl Power Ukraine» (освітній проєкт для дівчат віком від 13 до 18 років з дитячих будинків, інтернатів, центрів переселенців, з багатодітних та малозабезпечених сімей).

Пріоритетом у рамках цілі «Подолання бідності» Банк обрав категорію – допомога дітям з дитячих будинки. Флагманським став проєкт «Мрія в подарунок», який стартував у 2018 році та традиційно підтримується кожного року. За ці роки Банк підтримував 44 дитячих

будинки і подарували подарунки 1 810 дітям. У 2023 році Банк здійснив мрії 255 вихованців із 5 закладів: Тернопільського обласного центру реабілітації та розвитку дитини, Сумського обласного спеціалізованого будинку дитини, Ніжинського Дитячого будинку-інтернату, Жіночого Кризового Центру «Мережка», Громадської організації «Запорука майбутнього». У 2023 році Банк в «Sense Hub» організував артгалерею дитячих малюнків. Учасники: діти співробітників і діти з дитячих будинків. Співробітники та клієнти Банку робили благодійні внески за прохід у галерею на невеличкий загін дронів-камікадзе для спецпідрозділу Національної Гвардії «Омега». За підтримки Банку за благодійні внески було придбано 47 дронів-камікадзе на суму 660 тисяч гривень.

В рамках проєкту «Повний портфель» у 2023 році зібрали портфелі до школи дітям 2 закладів: Улянівська спеціальна школа для дітей-сиріт та дітей, позбавлених батьківського піклування (сmt. Улянівка, Сумська область) та Дитячий будинок сімейного типу родини Міщенко (с. Горохуватка, Київська область). Загальна сума потреб – 69 тисяч гривень, з яких – 36 тисяч гривень зібрали співробітники Банку, а решту профінансував Банк.

Дбаючи про навколишнє довкілля, Банк втілює екологічні ініціативи, метою яких є відповідальне використання природних ресурсів. У 2023 році для досягнення цілі сталого розвитку №15 «Збереження екосистем суші», Банк продовжує розвивати програму «Paperless», мета якої – впровадження цифрових технологій та без паперових бізнес-процесів.

«Paperless» сфокусовано на чотирьох основних напрямках:

- обіг документів в електронному форматі та широке використання в процесах електронного підпису та електронного цифрового підпису;
- зберігання документів в електронному форматі;
- відмова від використання фізичних печаток, штампів;
- обмеження вироблення паперових копій документів.

Задля досягнення цілі сталого розвитку №16 «Мир, справедливість та сильні інститути» Банк підтримує та поважає захист прав людини, що закріплені у Загальній Декларації прав людини, що прийнята Генеральною Асамблеєю ООН. Банк та його співробітники також дотримуються прав і свобод людини, декларуючи нульову толерантність до будь-якої дискримінації, незалежно від статі, раси, національності, мови, віку, місця проживання, релігії та політичних переконань.

У напрямку безбар'єрності Банку вдалося реалізувати у 2023 році такі заходи:

- Були організовані 2 дитячі кімнати в Головному офісі «Торонто» та Операційному центрі «Чернігів» для дітей віком до 18 років. Ця ініціатива народилася в рамках реалізації проєкту безперебійної роботи ключовими співробітниками банку під час блекауту.
- 18 травня 2023 року за ініціативою Банку, Незалежної асоціації банків України, спільно з Purple Vest Mission (Ізраїль) та Access Israel (Ізраїль), була організована зустріч на тему «Адаптація та реабілітація ветеранів війни та людей з інвалідністю, постраждалих внаслідок збройних конфліктів». Цей онлайн-захід об'єднав основних стейкхолдерів фінансової спільноти України – провідні банки, HR та PR-фахівців. Запрошена спікерка, пані Михаль Римон, директорка Першої в Ізраїлі некомерційної організації Access Israel, має 17-річний досвід у сфері роботи з людьми з інвалідністю, як вродженими вадами, так і тими, що викликаними внаслідок військових дій/тероризму, автомобільними/виробничими аваріями.

- З травня 2023 року Банк активно впроваджує власний проєкт «Пліч о пліч» – проєкт про ветеранів та для ветеранів: адаптація роботи та життя до воєнного часу, ментальне здоров'я, підтримка та інклюзивність.

Основними напрямками роботи є:

- реінтеграція ветеранів у трудовий колектив, адаптація до робочого середовища;
- комфортна взаємодія в команді, підготовка керівників та працівників до ветеранів;
- ментальне здоров'я, психологічна підтримка співробітників та їх родин;
- добробут та благополуччя усіх співробітників та розвиток бренду роботодавця;
- інклюзивність робочого середовища.

Цільова аудиторія проєкту – всі співробітники, які прагнуть зберегти своє ментальне здоров'я, керівники підрозділів, які хочуть полегшити процес адаптації ветеранів у своєму колективі, ветерани та люди з інвалідністю, родини та сім'ї співробітників.

Мета проєкту:

- підготувати комфортне середовище для ветеранів, що повертаються на робочі місця;
- проводити просвітницьку роботу серед співробітників Банку стосовно правильної комунікації з військовими, ветеранами;
- підтримувати ментальне здоров'я всіх співробітників Банку.

Сторінка проєкту розміщена на порталі навчання та розвитку Academy, доступна кожному співробітнику з будь-якого гаджету 24/7. Корисний контент об'єднаний в такі напрямки:

- Розмови під час війни – пам'ятки про те, як розмовляти: з людьми, які отримали травматичний досвід, близькими, які перебувають на відстані, з тими, хто втратив близьких
- Дистанційні курси (лінки на зовнішні ресурси) – для родин військовослужбовців, ветеранів як пережити війну разом; інструменти психологічної самопомоги
- Ресурси Veteran HUB – як стати дружньою компанією до ветеранів; адаптація до цивільного життя ветеранів; ініціативи про психологічне здоров'я.

У Банку запроваджено День «Мам і Тат». Для співробітників – батьків, у яких є діти до 14 років, є можливість оформити додаткові 4 вільні години протягом кварталу, щоб зайнятися батьківськими справами.

В Банку питання психічного здоров'я працівників є важливим напрямком роботи. В рамках проєктів «dosvid» та «Пліч-о-пліч» у 2023 році були проведені 19 вебінарів:

- Швидка психологічна допомога,
- Кризова комунікація,
- Нейрографіка (3 заходи),
- Вебінар навичок психологічної самопомоги та допомоги іншим «Як триматися та підтримувати»,
- Вебінар навичок планування та прийняття рішень в умовах невизначеності «Керування невизначеністю: цілі, плани та прийняття рішень»,
- Емоційний інтелект,
- Резильєнтність,
- Mental Health,
- Ненасильницьке спілкування,
- Самооцінка та впевненість в собі,
- Реінтеграція ветеранів до цивільного професійного життя,
- Як розмовляти під час війни,

- Як впоратись із вигоранням,
- Психологія кризових явищ,
- Реінтеграція ветеранів в організацію,
- Стигматизація та реальність ПТСР.

В рамках проєкту «Пліч-о-пліч» на порталі навчання та розвитку Academy створена сторінка з корисними ресурсами самонавчання, самодопомоги, посібники, відео тощо. В період з квітня по липень 2023 року проводився курс «Mental Health», який складався з 12 занять (теорія та домашні завдання). У грудні 2023 року був проведений курс з Емоційного інтелекту, який включав 3 заняття (теорія та практика).

Департамент фінансового моніторингу та комплаєнс-контролю банку у 2023 році продовжив роботу по впровадженню кращих практик у роботу Банку. Так, Кодекс корпоративної етики встановлює:

- етичні та професійні стандарти Банку і шляхи їх дотримання;
- єдині цінності, правила ділової поведінки та етики, спрямовані на підвищення ефективності та культури, фінансової стабільності Банку, зміцнення взаємної довіри учасників ринку банківських послуг;
- основні засади єдиної корпоративної культури, заснованої на високих етичних стандартах, підтримка в колективі атмосфери довіри, взаємної поваги і порядності;
- шляхи виявлення і запобігання потенційних ризиків, розв'язання проблем, що мають етичні аспекти;
- шляхи підвищення і збереження довіри до Банку з боку ділового співтовариства, зміцнення репутації відкритого і чесного учасника ринку.

Також співробітники Департаменту фінансового моніторингу та комплаєнс-контролю проводять регулярну комунікацію з командою Банку щодо корпоративної етики, управління ризиками, врегулювання конфліктів інтересів тощо.

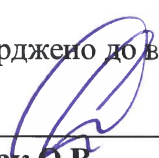
Соціальна відповідальність Банку під час військової агресії російської федерації

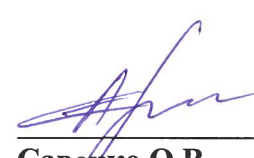
Банк одним із перших запустив облігації у співробітництві з державою: гарантовані вклади йдуть на підтримку економіки, а згодом з відсотками повертаються донорам.

Пряма допомога від Банку захисницям та захисникам України становить 63 мільйони гривень. У 2023 році головною статтею банківських закупівель для фронту стали дрони. До того ж, у 2023 році 53 460 клієнтів Банку переказали 3 530 290 бонусів «Cash'u» на потреби Збройних сил України. Також у «Sense SuperApp» у розділі «Благодійність» можна зробити благодійний внесок Збройним силам України (спеціальний рахунок Національного банку України для збору коштів на потреби Збройних сил України), фонду Міністерства соціальної політики на допомогу постраждалим від війни та благодійним фондам «Разом ми велика сила», «Діти героїв», «Твоя опора» і «Центр соціальних проєктів майбутнього».

Події після звітної дати суттєво вплинули на діяльність Банку і розкрити у примітці 35 до фінансової звітності.

Затверджено до випуску та підписано


Ступак О.В.
 Голова Правління


Савченко О.В.
 Головний бухгалтер

4 грудня 2024 року

Звіт незалежного аудитора

Акціонеру АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СЕНС БАНК»

Звіт щодо аудиту фінансової звітності

Думка

Ми провели аудит фінансової звітності АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СЕНС БАНК» (надалі - Банк), представленої на сторінках 1–76, що складається зі звіту про фінансовий стан на 31 грудня 2023 року та звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід, звіту про зміни у власному капіталі та звіту про рух грошових коштів за рік, що закінчився зазначеною датою, та приміток до фінансової звітності, включаючи суттєву інформацію про облікову політику.

На нашу думку, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Банку на 31 грудня 2023 року та його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності («МСФЗ») та відповідає вимогам Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» № 996-XIV щодо складання фінансової звітності.

Основа для думки

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

Електронний підпис

Сироткін
В'ячеслав
Олексійович
ЄДРПОУ/ІПН
33306921

Електронний підпис

Студинська
Юлія
Сергіївна
ЄДРПОУ/ІПН
33306921

Електронна печатка

ТОВ "ЕРНСТ
ЕНД ЯНГ
АУДИТОРСЬКІ
ПОСЛУГИ"
ЄДРПОУ/ІПН
33306921

Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності

Ми звертаємо увагу на Примітку 2 у фінансової звітності, в якій зазначається, що воєнне вторгнення Російської Федерації в Україну негативно вплинуло на діяльність Банку. Як зазначено в Примітці 2, ці події або умови разом з іншими питаннями, викладеними в Примітці 2, вказують, що існує суттєва невизначеність, яка може поставити під значний сумнів здатність Банку продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Нашу думку не було модифіковано щодо цього питання.

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

Ключові питання аудиту - це питання, які на наше професійне судження, були найбільш значущими під час нашого аудиту фінансової звітності за поточний період. Додатково до питання, про яке йдеться у розділі «Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності» нашого звіту, ми визначили наступні питання, які описані нижче, як ключові питання, що мають бути повідомлені у нашому звіті. Ці питання розглядалися в контексті нашого аудиту фінансової звітності в цілому та враховувались при формуванні думки щодо неї, при цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань. Щодо кожного питання, описаного нижче, наш опис того, як відповідне питання розглядалось під час нашого аудиту, наведено в цьому контексті.

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

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

Електронний підпис
Сироткін
В'ячеслав
Олексійович
ЄДРПОУ/ІПН
33306921
Підписано у Вчасно

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

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

(ii)

Ключове питання аудиту

Як відповідне ключове питання було розглянуто під час нашого аудиту

Очікувані кредитні збитки за кредитами та авансами клієнтам

У зв'язку з суттєвістю кредитів та заборгованості клієнтів, на які припадає 30% від загальної суми активів Банку, та складністю суджень, які необхідно застосовувати керівництву Банку для своєчасного виявлення подій значного збільшення кредитного ризику та знецінення, включаючи очікуваний вплив військової агресії Російської Федерації проти України, та оцінки очікуваних кредитних збитків («ОКЗ») відповідно до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» («МСФЗ» 9), ми розглядали цей питання як ключове питання аудиту.

Оцінка ОКЗ на колективній основі включає методи оцінки, які використовують значні неспостережувані входні дані та фактори, складне статистичне моделювання та експертні оцінки. Ці методи використовуються для визначення ймовірності дефолту, прогнозованої суми кредитної заборгованості під ризиком, та збитків, що виникають при дефолті на основі наявних історичних даних та зовнішньої інформації, яка коригується для прогнозованої інформації, включаючи прогноз макроекономічних змінних.

Розрахунок ОКЗ для значних фінансових активів на індивідуальній основі вимагає аналізу фінансової та нефінансової інформації та широкого використання припущень. Оцінка очікуваних майбутніх грошових потоків базується на значних неспостережуваних входних даних, таких як поточні та прогнозовані фінансові показники позичальника, вартість застави та припущень стосовно ймовірності сценаріїв реалізації.

Використання різних методів моделювання та припущень може призвести до значно різних оцінок ОКЗ. Це може суттєво

Ми розглянули, за допомогою наших внутрішніх експертів з ризику, методологію та моделі, розроблені Банком для виявлення подій значного збільшення кредитного ризику та знецінення та розрахунку ОКЗ, включаючи зміни, внесені до моделей, пов'язані із впливом військової агресії Російської Федерації проти України на основі фактів та обставин на звітну дату.

Ми проаналізували методологію розрахунку ECL Банку як на індивідуальній, так і на колективній основі з точки зору відповідності МСФЗ 9.

Для тестування ОКЗ, розрахованого на колективній основі, ми отримали розуміння, оцінили дизайн контролів (включаючи загальні контролі ІТ), які застосовувалися в процесі розрахунку очікуваного кредитного збитку. Ми перевірили математичну точність обрахунку ОКЗ на колективній основі, повторивши обчислення у повному обсязі.

За допомогою наших внутрішніх експертів з ризиків ми оцінили базові статистичні моделі, використані ключові входні дані та припущення, а також оцінили включення прогнозованої інформації в розрахунок ОКЗ.

Ми перевірили входні дані для визначення історичних ймовірностей дефолту та ставок відновлення.

Ми також оцінили судження керівництва щодо визначення значного зростання кредитного ризику, суми кредитної заборгованості під ризиком, ймовірності дефолту та збитків у разі дефолту.

Для колективної оцінки значних кредитів ми проаналізували фінансову та нефінансову інформацію та опитали персонал з управління ризиками щодо оцінених показників дефолту та показників значного

(iii)

Ключове питання аудиту

вплинути на фінансові результати Банку.

Інформація про резерв очікуваних кредитних збитків за кредитами клієнтам включається до приміток 3, 6 та 29 фінансової звітності.

Як відповідне ключове питання було розглянуто під час нашого аудиту

збільшення кредитного ризику та пов'язані з цим критерії віднесення до стадій.

Для значних корпоративних ризиків, які оцінюються індивідуально, ми оцінили підхід Банку до процедури оцінки застави та її моніторингу, припущення, що лежать в основі виявлення значного збільшення кредитного ризику, виявлення та кількісної оцінки знецінення, включаючи аналіз фінансових результатів позичальників, прогнози майбутніх грошових потоків.

Ми оцінили повноту та точність розкриття інформації у фінансовій звітності щодо суттєвих суджень та оцінок очікуваних кредитних збитків і кредитного ризику у фінансовій звітності Банку.

Оцінка власних приміщень та землі

Приміщення та земля Банку в категорії основних засобів обліковуються за моделлю переоцінки, а в інвестиційній нерухомості - оцінюються за справедливою вартістю. Сукупна вартість будівель та інвестиційної нерухомості Банку станом на 31 грудня 2023 року становила 2,9% від загальних активів (у 2022 році - 3,7%).

Для розрахунку справедливої вартості приміщень та землі на звітну дату незалежні оцінювачі, залучені Банком, застосовують професійне судження для визначення аналогів та коригування цих аналогів за порівняльним підходом, орендні ставки, ставки капіталізації та ставки дисконту - за дохідним підходом. Зважаючи на значущість задіяного судження та враховуючи величину приміщень і землі, ми вважаємо це питання ключовим питанням аудиту.

Ми здійснили наступні процедури серед іншого:

- ▶ отримали розуміння підходу керівництва до обліку та оцінки ринкової вартості активів на звітну дату;
- ▶ отримали та розглянули звіти про оцінку активів, зроблені незалежними сертифікованими оцінювачами, та оцінили незалежність, компетентність та досвід залучених незалежних оцінювачів;
- ▶ залучили внутрішніх спеціалістів з оцінки, щоб допомогли нам в перевірці, на вибірковій основі, звітів про оцінку значущих об'єктів. Ми залучили внутрішніх спеціалістів з оцінки, щоб допомогли оцінити оцінки та ключові припущення, які використовувалися, а також методології, застосовані для визначення ринкової вартості станом на 31 грудня 2023 року для вибраних об'єктів.

(iv)

Ключове питання аудиту

Як відповідне ключове питання було розглянуто під час нашого аудиту

Інформацію про оцінку приміщень і землі розкрито у Примітках 3, 8, 9 і 33 у фінансовій звітності.

Ми також оцінили розкриття інформації у фінансовій звітності.

Інші питання

Аудит фінансової звітності Банку за рік, що закінчився 31 грудня 2022 року, був проведений іншим аудитором, який 28 квітня 2023 року висловив немодифіковану думку щодо тієї фінансової звітності. Звіт аудитора включав розділ «Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності», пояснювальний параграф щодо обставин діяльності Банку та пояснювальний параграф щодо коштів, отриманих від Національного банку України.

Інша інформація, що включена до Звіту про управління Банку та Річної інформації емітента цінних паперів Банку за 2023 рік

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

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

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

Коли ми ознайомимося з Річною інформацією емітента цінних паперів (що включає Звіт про корпоративне управління), якщо ми дійдемо висновку, що вона містить суттєве викривлення, нам потрібно буде повідомити про це питання Наглядовій раді.

Відповідальність управлінського персоналу та Наглядової ради за фінансову звітність

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

(v)

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

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

Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

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

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

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

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

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

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

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

Звіт щодо вимог інших законодавчих і нормативних актів

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

Призначення аудитора та загальна тривалість продовження повноважень

6 листопада 2023 року нас було вперше призначено Наглядовою радою Банку в якості незалежних аудиторів для проведення обов'язкового аудиту фінансової звітності Банку. Загальна тривалість безперервного виконання наших повноважень із проведення обов'язкового аудиту Банку становить один рік.

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

Ми підтверджуємо, що наш звіт незалежного аудитора узгоджується з додатковим звітом для Комітету з питань аудиту Наглядової ради Банку, який ми випустили 4 грудня 2024 року відповідно до вимог ст. 35 Закону № 2258-VIII.

Надання неаудиторських послуг

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

Звітування щодо Вимог НКЦПФР

- ▶ Повне найменування Банку, інформацію про кінцевого бенефіціара та структуру власності наведено у Примітці 1 до фінансової звітності Банку.
- ▶ Станом на 31 грудня 2023 року Банк не був контролером або учасником небанківської групи.
- ▶ Банк є підприємством, що становить суспільний інтерес, у відповідності до Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» №996-XIV.
- ▶ Пруденційні показники, встановлені НКЦПФР для відповідного виду діяльності для професійних учасників ринків капіталу та організованих товарних ринків, не поширюються на банки, які провадять професійну діяльність на фондовому ринку у відповідності до «Положення щодо пруденційних нормативів професійної діяльності на фондовому ринку та вимог до системи управління ризиками», затвердженого рішенням НКЦПФР №1597 від 1 жовтня 2015 року.
- ▶ Ревізійною комісією (ревізором) не проводилася перевірка фінансово-господарської діяльності Банку за результатами фінансового року у зв'язку з тим, що Ревізійна комісія не створювалася.
- ▶ Товариство з обмеженою відповідальністю «Ернст енд Янг Аудиторські послуги» (код ЄДРПОУ: 33306921, веб-сторінка: www.ey.com/ua) проводило аудит фінансової звітності Банку на підставі договору №33089 від 3 березня 2024 року. Аудит був проведений у період з 1 квітня 2024 року по 4 грудня 2024 року.

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

Сироткін
В'ячеслав
Олексійович
ЄДРПОУ/ІПН
33306921

Студинська
Юлія
Сергіївна
ЄДРПОУ/ІПН
33306921

ТОВ "ЕРНСТ
ЕНД ЯНГ
АУДИТОРСЬКІ
ПОСЛУГИ"
ЄДРПОУ/ІПН
33306921

(viii)

Від імені ТОВ «Ернст енд Янг Аудиторські послуги»:

Свістич О.М.
Генеральний директор

Студинська Ю.С.
Партнер

Номер запису в Реєстрі аудиторів та
суб'єктів аудиторської діяльності 101250

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

Сироткін В.О.
Аудитор

Номер запису в Реєстрі аудиторів та
суб'єктів аудиторської діяльності 101252

м. Київ, Україна

4 грудня 2024 року

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



Сенс Банк 2023 - Звіт незалежного аудитора.pdf

Відправник документу

18:22 04.12.2024

ЄДРПОУ/ІПН: 33306921

Юр. назва: ТОВ "ЕРНСТ ЕНД ЯНГ АУДИТОРСЬКІ ПОСЛУГИ"

Власник ключа: Студинська Юлія Сергіївна

Час перевірки КЕП/ЕЦП: 18:22 04.12.2024

Статус перевірки сертифікату: Сертифікат діє

[illegible]

Тип підпису: удосконалений

18:23 04.12.2024

ЄДРПОУ/ІПН: 33306921

Юр. назва: ТОВ "ЕРНСТ ЕНД ЯНГ АУДИТОРСЬКІ ПОСЛУГИ"

Власник ключа: Сироткін В'ячеслав Олексійович

Час перевірки КЕП/ЕЦП: 18:23 04.12.2024

Статус перевірки сертифікату: Сертифікат діє

[illegible]

Тип підпису: удосконалений

18:23 04.12.2024

ЄДРПОУ/ІПН: 33306921

Юр. назва: ТОВ "ЕРНСТ ЕНД ЯНГ АУДИТОРСЬКІ ПОСЛУГИ"

Власник ключа: ТОВ "ЕРНСТ ЕНД ЯНГ АУДИТОРСЬКІ ПОСЛУГИ"

Час перевірки КЕП/ЕЦП: 18:23 04.12.2024

Статус перевірки сертифікату: Сертифікат діє

Серійний номер: 2C9BF407000000000000000000000000

Тип підпису: удосконалений

19:34 04.12.2024

ЄДРПОУ/ІПН: 33306921

Юр. назва: ТОВ "ЕРНСТ ЕНД ЯНГ АУДИТОРСЬКІ ПОСЛУГИ"

Генеральний директор: СВІСТІЧ ОЛЕКСАНДР МИХАЙЛОВИЧ

Час перевірки КЕП/ЕЦП: 19:34 04.12.2024

Статус перевірки сертифікату: Сертифікат діє

[illegible]

Тип підпису: удосконалений

ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ**АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СЕНС БАНК»
ЗА 2023 РІК****Загальна інформація про фінансову звітність АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СЕНС БАНК»**

Назва суб'єкта господарювання, що звітує: АКЦІОНЕРНИЙ БАНК «СЕНС БАНК» (скорочена назва – АТ «СЕНС БАНК»).

Ідентифікаційний код юридичної особи: 23494714

Сайт: <https://sensebank.ua>

Опис характеру фінансової звітності: фінансова звітність АКЦІОНЕРНОГО БАНКУ «СЕНС БАНК» була підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (далі - «МСФЗ»), прийнятих Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку («РМСБО»), та тлумачень, випущених Комітетом з тлумачень Міжнародної фінансової звітності («КТМФЗ»).

Дата кінця звітного періоду: 31 грудня 2023 року

Період, який охоплюється фінансовою звітністю: рік, що закінчується 31 грудня 2023 року.

Опис валюти подання: гривня.

Рівень округлення, використаний у фінансовій звітності: звітність представлена в тисячах гривень, округлених до цілих, якщо не зазначено інше.

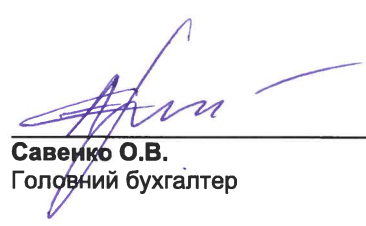
Звіт про фінансовий стан (Баланс)
на 31 грудня 2023 року

У тисячах гривень	Примітки	2023 рік	2022 рік
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	4	44 438 105	18 154 275
Кредити та заборгованість банків	5	4 179 189	2 025 870
Кредити та заборгованість клієнтів	6	32 858 585	42 663 080
Інвестиції в цінні папери	7	18 732 879	4 187 386
Похідні фінансові активи	32	–	20 343
Інвестиційна нерухомість	8	1 229 923	542 714
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		85	1 964
Відстрочений податковий актив	26	119 872	583 168
Основні засоби та нематеріальні активи	9	3 362 452	3 927 484
Інші активи	10	2 535 200	2 767 149
Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття	11	9 664	292 049
Усього активів		107 465 954	75 165 482
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти, що отримані від Національного банку України	12	–	3 279 437
Кошти банків	12	24 577	30 723
Кошти клієнтів	13	94 326 405	60 547 020
Похідні фінансові зобов'язання	32	265	833 761
Боргові цінні папери, емітовані банком	14	–	1 812
Інші залучені кошти	15	6 771	–
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток		839 355	112
Резерви за зобов'язаннями	16	433 124	198 926
Інші зобов'язання	17	2 737 459	2 183 652
Субординований борг	18	–	1 961 440
Зобов'язання групи вибуття	11	11 568	11 568
Усього зобов'язань		98 379 524	69 048 451
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
Статутний капітал	19	28 726 248	28 726 248
Емісійний дохід та інший дохід за операціями з акціонерами	19	2 367 571	2 367 571
Резерв та інші фонди банку	19	1 868 398	1 868 398
Резерви переоцінки	20	612 092	347 559
Непокритий збиток		(24 487 879)	(27 192 745)
Усього власного капіталу		9 086 430	6 117 031
Усього пасивів		107 465 954	75 165 482

Затверджено до випуску та підписано


Ступак О.В.
Голова Правління

4 грудня 2024 року


Савченко О.В.
Головний бухгалтер

Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)
за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року

У тисячах гривень	Примітки	2023 рік	2022 рік
Процентні доходи	21	11 118 411	11 739 892
Процентні витрати	21	(5 643 882)	(4 687 040)
Чистий процентний дохід	21	5 474 529	7 052 852
Чисте збільшення резерву під зменшення корисності процентних фінансових активів	4, 5, 6, 7	(2 206 019)	(12 249 830)
Чисті процентні доходи за вирахуванням резерву під зменшення корисності процентних фінансових активів		3 268 510	(5 196 978)
Комісійні доходи	22	4 692 425	4 318 792
Комісійні витрати	22	(2 347 665)	(1 476 376)
Чистий прибуток/(збиток) від операцій із фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		9 668	(49 804)
Результат від перекласифікації переоцінки боргових фінансових інструментів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	22	93 091	74 588
Чистий збиток від модифікації фінансових активів	6	(907 727)	(1 092 316)
Результат від припинення визнання фінансових активів		(283 561)	(116 233)
Результат від припинення визнання фінансових зобов'язань	23	2 747 925	9 533
Чистий збиток від модифікації фінансових зобов'язань		(959)	–
Чисте (збільшення)/зменшення резерву під знецінення інших фінансових активів	10	119 546	(450 892)
Чисте (збільшення)/зменшення резервів за зобов'язаннями	16	(149 960)	114 687
Чистий прибуток/(збиток) від операцій з похідними фінансовими інструментами		643 865	(1 495 785)
Чистий прибуток від операцій з іноземною валютою		700 092	1 082 464
Переоцінка іноземної валюти		36 011	2 951 899
Результат від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості	8	429 610	54 380
Витрати від зменшення корисності активів на продаж	11	–	(7 233)
Збитки від вибуття необоротних активів, утримуваних для продажу, у тому числі від примусового відчуження	11	–	(498 380)
Інші операційні доходи та витрати	24	(156 521)	155 143
Адміністративні витрати	25	(4 994 774)	(5 286 092)
Прибуток/(збиток) до оподаткування		3 899 576	(6 908 603)
Податок на прибуток	26	(1 195 197)	(201 560)
Прибуток/(збиток) за рік		2 704 379	(7 110 163)
ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД			
ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД, ЩО НЕ БУДЕ РЕКЛАСИФІКОВАНИЙ В ПРИБУТОК/(ЗБИТОК)			
Переоцінка основних засобів		(214 927)	356 676
Податок на прибуток, що не буде рекласифікований в прибуток/(збиток)	20	28 215	(64 201)
ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД, ЩО БУДЕ РЕКЛАСИФІКОВАНИЙ В ПРИБУТОК/(ЗБИТОК)			
Переоцінка цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	20	602 118	28 729
Податок на прибуток, що буде рекласифікований в прибуток/(збиток)	20	(150 386)	–
Всього інший сукупний дохід після оподаткування за рік		265 020	321 204
Всього сукупного доходу за рік		2 969 399	(6 788 959)
Базовий та розводнений прибуток/(збиток) на акцію (гривень)	27	0.009	(0.025)

Затверджено до випуску та підписано

Ступак О.В.

Голова Правління

4 грудня 2024 року

Савенко О.В.

Головний бухгалтер

Примітки на сторінках 6-76 є невід'ємною частиною цієї фінансової звітності

Звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал)
за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року

У тисячах гривень	Статутний капітал	Емісійний дохід та інший дохід за операціями з акціонерами (примітка 19)	Резервні та інші фонди банку (примітка 19)	Резерви переоцінки (примітка 20)	Непокритий збиток	Усього власного капіталу
Залишок на 31 грудня 2021 року	28 726 248	2 367 571	1 536 486	26 355	(19 750 670)	12 905 990
Прибуток за рік	—	—	—	—	(7 110 163)	(7 110 163)
Інші сукупні доходи	—	—	—	321 204	—	321 204
Усього сукупного доходу	—	—	—	321 204	(7 110 163)	(6 788 959)
Відрахування до резервного фонду	—	—	331 912	—	(331 912)	—
Залишок на 31 грудня 2022 року	28 726 248	2 367 571	1 868 398	347 559	(27 192 745)	6 117 031
Прибуток за рік	—	—	—	—	2 704 379	2 704 379
Інші сукупні доходи	—	—	—	265 020	—	265 020
Усього сукупного доходу	—	—	—	265 020	2 704 379	2 969 399
Відрахування до резервного фонду	—	—	—	—	—	—
Рух резервів переоцінки в зв'язку з вибуттям будівель (примітка 20)	—	—	—	(487)	487	—
Залишок на 31 грудня 2023 року	28 726 248	2 367 571	1 868 398	612 092	(24 487 879)	9 086 430

Затверджено до випуску та підписано

Ступак О.В.

Голова Правління

4 грудня 2024 року

Савенко О.В.

Головний бухгалтер

Звіт про рух грошових коштів за прямим методом
за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року

У тисячах гривень	Примітки	2023 рік	2022 рік
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Процентні доходи, що отримані	21	11 187 035	10 288 832
Процентні витрати, що сплачені	21	(5 140 025)	(4 699 579)
Комісійні доходи, що отримані	22	4 751 027	4 059 615
Комісійні витрати, що сплачені	22	(2 347 864)	(1 476 318)
Дохід від операцій за наданими кредитами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки		850	37 886
Результат від операцій з похідними фінансовими інструментами		(169 288)	(271 103)
Дохід від операцій з іноземною валютою		700 092	1 082 464
Інші отримані операційні доходи		465 136	764 441
Виплати на утримання персоналу, сплачені		(2 569 941)	(3 343 303)
Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені	25	(956 421)	(2 175 006)
Податок на прибуток, сплачений	26	(1 021 178)	(1 560)
Грошові кошти отримані від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях		4 899 423	4 266 369
ЗМІНИ В ОПЕРАЦІЙНИХ АКТИВАХ ТА ЗОБОВ'ЯЗАННЯХ			
Кредити та заборгованість банків		(1 884 021)	(839 702)
Кредити та заборгованість клієнтів	6	6 741 013	13 321 552
Інші активи	10	340 703	2 984 770
Кошти, отримані від Національного банку України	12	(3 285 000)	(5 330 000)
Кошти банків	12	(1 482)	5 796
Кошти клієнтів	13	32 523 170	(36 218 364)
Боргові цінні папери, емітовані банком	14	(1 803)	(2 852)
Інші залучені кошти	15	6 758	—
Резерви за зобов'язаннями	16	(16 004)	(3 227)
Інші зобов'язання	17	577 533	(1 566 145)
Грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності		39 900 290	(23 381 803)
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Продаж інвестиційної нерухомості		—	39 308
Придбання цінних паперів		(30 450 972)	(8 153 243)
Продаж цінних паперів		16 642 921	16 919 341
Дивіденди отримані	7	1	4 674
Придбання основних засобів та нематеріальних активів		(367 737)	(346 981)
Надходження від вибуття (продажу) довгострокових активів, утримуваних для продажу, та активах групи вибуття		—	306
Зобов'язання групи вибуття		—	(32)
Грошові кошти, що (використані)/отримані в інвестиційній діяльності		(14 175 787)	8 463 373
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Погашення зобов'язань з оренди	17	(135 777)	(132 643)
Грошові кошти, що (використані)/отримані від фінансової діяльності		(135 777)	(132 643)
Вплив змін офіційного курсу на грошові кошти		274 696	2 049 488
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів		25 863 422	(13 001 585)
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок року	4	18 148 595	31 150 180
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець року	4	44 012 017	18 148 595

Затверджено до випуску та підписано

Ступак О.В.

Голова Правління

4 грудня 2024 року

Савенко О.В.

Головний бухгалтер

Примітка 1 Інформація про банк

Повне найменування та місцезнаходження. АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «СЕНС БАНК» (надалі - Банк) зареєстрований Національним банком України 24 березня 1993 року за №158. Банк є резидентом України. Головна установа Банку знаходиться за адресою: Україна, 03150, м. Київ, вулиця Велика Васильківська, 100. 1 грудня 2022 року Національним банком України внесено запис до Державного реєстру банків щодо зміни найменування АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «АЛЬФА-БАНК» на АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «СЕНС БАНК». Банк створено у формі акціонерного товариства (тип акціонерного товариства – приватне), акціонери відповідають за зобов'язаннями товариства тільки в межах належних їм акцій.

Діяльність Банку. У відповідності до вимог Статуту Банк може:

- здійснювати банківську діяльність на підставі банківської ліцензії №61 від 5 жовтня 2011 року шляхом надання банківських послуг;
- надавати фінансові послуги, що визначені Законом України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», у тому числі:
 - торгівля валютними цінностями;
 - фінансовий лізинг;
 - надання гарантій;
 - переказ коштів;
 - діяльність у системі накопичувального пенсійного забезпечення;
 - професійна діяльність на ринках капіталу;
 - факторинг.

Банк, крім надання фінансових послуг, може здійснювати також діяльність щодо:

- інвестицій;
- випуску власних цінних паперів;
- зберігання цінностей (у тому числі щодо обліку і зберігання цінних паперів та інших коштовностей, конфіскованих (заарештованих) на користь держави та/або визнаних безхазяйними) або надання в майновий найм (оренду) індивідуального банківського сейфа;
- інкасації коштів та перевезення валютних цінностей;
- надання консультаційних та інформаційних послуг щодо банківських та інших фінансових послуг;
- надання послуг адміністратора за випуском облігацій відповідно до Закону України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки».

Банк здійснює професійну діяльність на ринках капіталу відповідно до отриманих ліцензій Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку.

Банк є постійним учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб з 2 вересня 1999 року.

Відповідно до рішення Правління Національного банку України від 8 березня 2022 року №120-рш Банк був віднесений до категорії системно важливих. За станом на 1 січня 2023 року рішенням Правління Національного банку України від 8 березня 2023 року №95-рш підтверджено віднесення Банку до системно важливих банків. Згідно з постановою Правління Національного банку України від 30 листопада 2020 року № 151 Банк є об'єктом критичної інфраструктури в банківській сфері України, а саме банком України, стає функціонування якого забезпечує стабільність банківської системи, має суттєве значення для економіки та безпеки держави, функціонування суспільства та який становить значний суспільний інтерес.

Статус спеціалізованого ощадного банку. Банк у 2022 році набув статусу спеціалізованого ощадного банку – більше ніж 50 відсотків пасивів Банку належать коштам фізичних осіб. У 2023 році Банк втратив статус спеціалізованого ощадного банку.

Більш детально інформацію про діяльність Банку розкрито у Звіті про управління (Звіт керівництва).

Структура власності, кінцеві бенефіціарні власники та остаточні ключові власники.

В період з 1 січня 2022 року по 22 липня 2023 року акціями Банку володіли:

- компанія ABH Holdings S.A – пряма участь в розмірі 57,6006% статутного капіталу Банку;
- компанія ABH Ukraine Limited – пряма участь в розмірі 42,3994% статутного капіталу Банку.

У березні 2022 року відбулись зміни у складі акціонерів ABH Holdings S.A., що є власником істотної участі у Банку та сукупно володіє часткою у розмірі 100% акцій Банку (ABH Holdings S.A. прямо належить 57,6006% акцій Банку, та опосередковано через компанію ABH Ukraine Limited належить 42,3994 % акцій Банку). Так, акціонерами ABH Holdings S.A. п. Ханом Г.Б. та п. Кузмічовим О.В. були передані належні їм частки (відповідно, 20,9659% та 16,3239%) на користь п. Косогова А.М., у зв'язку із чим він збільшив опосередковану участь у статутному капіталі ABH Holdings S.A. (та, відповідно, у Банку) з 3,6716% до 40,9614%.

Остаточними ключовими учасниками Банку в період з 1 січня 2022 року по 22 липня 2023 року були п'ять осіб: п. Михайло Фрідман (опосередкована участь – 32,8632%), п. П'ютер Авен (опосередкована участь – 12,4018%), п. Андрій Косогов (опосередкована участь – 40,9614%), UniCredit S.p.A (опосередкована та сукупна участь – 9,9%) та неприбуткова організація

The Mark Foundation for Cancer Research (благодійний траст, що не є юридичною особою, опосередкована участь – 3,8736%).

У березні 2022 року Національний банк України визнав ділову репутацію п. Авена П.О., п. Фрідмана М.М., п. Хан Г.Б. та п. Кузмічов О.В. небездоганною та застосував захід впливу у вигляді тимчасової, до усунення порушення, заборони власникам істотної участі в Банку використовувати право голосу.

З метою забезпечення безперервної діяльності банківської установи та на виконання вимог статті 73 Закону України «Про банки і банківську діяльність» Національним банком України призначено Дянова Симеона Денчева довіреною особою, якій передається право голосу за простими іменними акціями Банку (86,2264%), а також право брати участь в управлінні Банком виключно у відповідності до завдань Комітету з питань нагляду та регулювання діяльності банків, оверсайту платіжної інфраструктури Національного банку України.

Довірена особа Дянов Симеон Денчев призначена на період до усунення вищезазначеними власниками опосередкованої істотної участі порушення, за яке було застосовано тимчасову заборону права голосу.

Довірена особа Дянов Симеон Денчев зобов'язаний діяти під час голосування на Загальних зборах акціонерів в інтересах кваліфікованого та зваженого управління Банком з метою забезпечення та захисту інтересів Банку, його вкладників та інших кредиторів; виконувати завдання та вказівки Комітету щодо реалізації права голосу акцій Банку, переданих довірчій особі, та участі в управлінні Банком, у тому числі голосувати з питань порядку денного Загальних зборів акціонерів Банку виключно у відповідності до завдань, у разі їх отримання, тощо.

На виконання Закону України від 29 травня 2023 року № 3111-IX «Про внесення змін до деяких законодавчих актів України щодо удосконалення процедури виведення з ринку банку в умовах воєнного стану», «Про банки і банківську діяльність» та «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб», 21 червня 2023 року Кабінет Міністрів України прийняв Постанову «Про участь держави у виведенні системно важливого банку з ринку» щодо участі держави в особі Міністерства фінансів України у виведенні з ринку системно важливого банку АТ «СЕНС БАНК», що дасть змогу забезпечити подальшу стабільну роботу банку, захист інтересів вкладників й інших кредиторів банку, у зв'язку із застосуванням до власників істотної участі у банку санкцій, та запобігти негативним наслідкам на фінансовому ринку.

Зазначену постанову Кабінет Міністрів України прийняв на підставі пропозиції Національного банку України від 20 липня 2023 року «Про участь держави у виведенні системно важливого банку АТ «СЕНС БАНК» з ринку» та рішення Національного банку України від 20 липня 2023 року № 248-рш «Про виведення з ринку системно важливого банку АТ «СЕНС БАНК» з підстав, визначених Законом України «Про банки і банківську діяльність». Органом управління корпоративними правами за акціями Банку, що належать державі, визначено Міністерство фінансів України.

22 липня 2023 року підписано договір купівлі-продажу 100% акцій Банку, за яким держава Україна в особі Міністерства фінансів України стала одноосібним власником 100% акцій Банку. Таким чином, 22 липня 2023 року змінилися власники істотної участі в Банку. З 22 липня 2023 року держава Україна в особі Міністерства фінансів України є акціонером Банку, якому належать 100% акцій Банку.

Операційне середовище. Банк працює на ринку України, який має ознаки ринку, що розвивається. Законодавча, податкова та нормативна база продовжує розвиватися, але піддається різним тлумаченням і частим змінам, які разом з іншими правовими та фінансовими перешкодами ускладнюють проблеми, з якими стикаються суб'єкти господарювання, що працюють в Україні.

Незважаючи на продовження воєнних дій у 2023 році, значного рівня дефіциту бюджету та залежності від зовнішньої фінансової допомоги, макроекономічні показники України продемонстрували позитивну динаміку. Зростання ВВП України у 2023 році склало 5,3% (рік до року). Протягом 2023 року споживча інфляція сповільнилася з 26,6% до 5,1% (рік до року), як наслідок, Національний банк України знижував облікову ставку з 25% до 15%.

Зважаючи на контрольовану ситуацію на валютному ринку України протягом 2023 року, Національний банк України скасував політику фіксованого обмінного курсу, структурний дефіцит валюти компенсувався інтервенціями регулятора, що дало змогу обмінному курсу рухатись в обох напрямках під впливом ситуативної кон'юнктури на валютному ринку. Розмір девальвації національної валюти відносно долару США за 2023 рік склав 3,9%.

Фінансовий баланс продовжує демонструвати значний дефіцит через витрати, пов'язані з обороною та національною безпекою. Загальна перспектива піддається значним ризикам, головним чином через підвищену невизначеність пов'язану з війною та можливими затримками зовнішнього фінансування. Упродовж 2023 року, з метою покриття дефіциту державного бюджету, Уряд України залучав фінансування шляхом розміщення військових ОВДП, які номіновані в гривні, дол. США та євро.

Протягом 2023 року рейтинг України в іноземній та національних валютах за даними міжнародного рейтингового агентства Fitch залишався незмінним: довгостроковий суверенний рейтинг України в іноземній та національних валютах був на рівні «СС/ССС-», короткостроковий суверенний рейтинг України в іноземній та національних валютах – на рівні «С/С». У той же час, міжнародне рейтингове агентство Standard & Poor's понизило довгостроковий суверенний кредитний рейтинг України в іноземній валюті до рівня «ССС» з «ССС+» та підтвердило довго- та короткостроковий суверенний кредитний рейтинг України в національній валюті на рівні «ССС+/С» та короткостроковий рейтинг в іноземній валюті на рівні «С» у 2023 році.

У листопаді 2023 року Верховна Рада прийняла закон, відповідно до якого встановлюються особливості оподаткування банків в Україні. Основні зміни стосуються ставки податку на прибуток для банків, яку було збільшено зі 18% до 25%. Відповідна норма набула чинності з 1 січня 2024 року. Окремо у законі запроваджується норма, яка встановлює особливу підвищену ставку податку на прибуток банків 2023 року у розмірі 50%. Також ця норма забороняє банкам зменшувати базу оподаткування за 2023 рік на збитки, отримані в попередніх податкових періодах. Цим правом банки знову зможуть скористатися з 1 січня 2024 року.

Ця фінансова звітність відображає поточну оцінку управлінського персоналу впливу економічного середовища в Україні на діяльність і фінансовий стан Банку. Управлінський персонал зосереджує увагу на підтримці стабільної діяльності Банку, що відповідає поточним обставинам. Проте, поточна ситуація, не виключає можливості виникнення зовнішніх факторів, які можуть мати негативний вплив на результати діяльності та фінансовий стан Банку, характер та наслідки яких на поточний час визначити неможливо.

Примітка 2 Безперервна діяльність

Ця фінансова звітність підготовлена на основі принципу безперервної діяльності. При підготовці фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року, управлінським персоналом Банку, на основі прогнозу на наступні 12 місяців, було оцінено здатність Банку продовжувати свою діяльність в майбутньому в умовах військових дій на території України, що спричиняють значні негативні наслідки як для економіки країни, так і Банку.

Протягом 2023 року, в наслідок військових дій, Банк визнав додатковий резерв під кредитний портфель у сумі 204,2 млн. грн., що стало наслідком пошкодження об'єктів застави, збиток від зменшення корисності та списання об'єктів основних засобів у сумі 11,4 млн. грн., а також збиток від списання готівкових коштів у сумі 45,9 млн. грн.

Оцінки та прогнози діяльності Банку до 31 грудня 2025 року базувалися на наступних припущеннях:

- джерелами прогнозів макропоказників є дані з офіційних джерел, Банком були використані дані консенсус прогнозу Міністерства економіки України від жовтня 2023 року та макроекономічного прогнозу НБУ від січня 2024 року;
- очікується поступове збільшення клієнтської бази як фізичних осіб, так і юридичних осіб, із помірним нарощуванням частки ринку кредитного портфелю та збільшенням непроцентного доходу Банку;
- кредитний портфель – для роздрібного бізнесу передбачається збільшення кредитування, перш за все за рахунок бланкового кредитування, а також за рахунок збільшення участі у державній програмі «ЄОселя»; для корпоративних клієнтів також планується подальше збільшення кредитного портфелю, а також його диверсифікація;
- планується зростання рівня коштів фізичних, як на поточних, так і на строкових рахунках та поступове здешевшання пасивної бази;
- загальний тренд на зниження процентних ставок прогнозується на прогнозу облікової ставки НБУ;
- кредитні ризики в прогнозному періоді помірно зростають, оцінка ґрунтується на фактичному рівні розвитку якості портфелю банку в 2023 році та поточних макро прогнозах розвитку економіки;
- операційні, адміністративні та капітальні витрати прогножуються з врахуванням необхідності відновлення бізнесу, та інфляційних процесів та є більшими порівняно з відповідними витратами та інвестиціями, здійсненими Банком у 2023-му році;
- Банк очікує виконання вимог пруденційних нормативів ліквідності та достатності капіталу НБУ протягом всього прогнозного періоду.

Припущення, що лежать в основі оцінок управлінського персоналу щодо безперервності діяльності не враховують зовнішні фактори, які можуть мати вплив на діяльність Банку у майбутньому, а саме: макроекономічний вплив, який не врахований в оцінках Банку, геополітичні зміни, значні зміни у законодавстві в тому числі банківському, подальші зміни в податковому законодавстві, а також інші зміни які можуть відбутися у майбутньому та на які Банк не має впливу.

Разом з цим, продовження військових дій на території України може призвести до зміни припущень, що лежать в основі оцінок. Також це може призвести до продовження існуючих або додаткових адміністративних обмежень з боку НБУ, що може становити загрозу для операційної діяльності як для Банку, так і для клієнтів.

Як наслідок, ці події, що є наслідком триваючих військових дій в Україні, вказують на те, що існує суттєва невизначеність, що може поставити під значний сумнів здатність Банку продовжувати свою діяльність не безперервній основі, і, отже, він не зможе реалізувати свої активи та погасити зобов'язання за звичайного перебігу господарської діяльності.

Примітка 3 Принципи облікової політики

Основи оцінки складання фінансової звітності. У цьому звіті використовуються різні основи оцінки з різним ступенем та в різних комбінаціях. Вони включають:

- *первісна вартість* - активи відображаються за сумою сплачених грошових коштів чи їх еквівалентів або за справедливою вартістю компенсації, виданої, щоб придбати їх, на момент їх придбання. Зобов'язання відображаються за сумою надходжень, отриманих в обмін на зобов'язання, або, за деяких інших обставин (наприклад, податків на прибуток), за сумами грошових коштів чи їх еквівалентів, що, як очікується, будуть сплачені з метою погашення зобов'язання в ході звичайної діяльності;
- *справедлива вартість* - це ціна, яка б була сформована за наступних умов:
 - ціна є вихідною, тобто такою, яка отримується за продаж або сплачується за передачу;

- ціна є отриманою у ході звичайної операції;
- ціна є отриманою на основному або найсприятливішому ринку,
- учасники основного або найсприятливішого ринку - покупці та продавці є незалежними та обізнаними;
- ціна є отриманою за поточними ринковими умовами на дату оцінювання справедливої вартості;
- ціна є отриманою незалежно від того чи спостерігається вона безпосередньо чи отримана за допомогою методик оцінювання;
- ціна є ринковою оцінкою, а не оцінкою з урахуванням специфіки Банку.
- **балансова вартість фінансових інструментів** – це вартість, за якою актив та зобов'язання відображаються в балансі. Балансова вартість для фінансового активу та фінансового зобов'язання складається з основної суми боргу, нарахованих процентів, неамортизованої премії (дисконту), суми переоцінки, а для фінансового активу - суми оціночного резерву під очікувані кредитні збитки;
- **балансова вартість нефінансових активів** – це сума, за якою актив визнають після вирахування будь-якої суми накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності або суми оціночного резерву з урахуванням переоцінки у відповідних випадках;
- **амортизована вартість** - сума, за якою фінансовий актив чи фінансове зобов'язання оцінюється під час первісного визнання з вирахуванням погашення основної суми, і з додаванням або вирахуванням накопиченої амортизації будь-якої різниці між первісною вартістю та вартістю при погашенні (відкоригованої, у випадку фінансових активів, із урахуванням оціночного резерву під кредитні збитки), визначена за методом ефективного відсотка;
- **валова балансова вартість фінансових інструментів** - це амортизована вартість фінансового активу до коригування на величину оціночного резерву під кредитні збитки.

Фінансові інструменти

Первісне визнання. Похідні фінансові інструменти та інші фінансові інструменти за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат, спочатку визнаються за справедливою вартістю. Всі інші фінансові інструменти спочатку визнаються за справедливою вартістю плюс витрати, понесені на здійснення операції. Прибуток або збиток при початковому визнанні визнається лише у тому випадку, якщо існує різниця між справедливою вартістю та ціною угоди. Найкращим доказом справедливої вартості фінансового інструмента при первісному визнанні зазвичай є ціна угоди. Банк робить висновок, що справедлива вартість при первісному визнанні відрізняється від ціни угоди:

- якщо справедлива вартість підтверджується котируваннями на активному ринку для ідентичного активу чи зобов'язання (тобто входні дані Рівня 1) чи ґрунтується на методиці оцінки, яка використовує данні винятково спостережуваних ринків, Банк визнає різницю між справедливою вартістю при первісному визнанні і ціною угоди в якості доходу чи збитку;
- в решті випадків первісна оцінка фінансового інструменту коригується для віднесення на майбутні періоди різниці між справедливою вартістю при первісному визнанні і ціною угоди. При первісному визнанні Банк визнає відкладену різницю в якості доходу чи збитку лише у тому випадку, якщо входні дані стають спостережуваними або якщо визнання інструменту припиняється.

Дата визнання. Усі операції із придбання або продажу фінансових активів, що передбачають поставку протягом періоду, визначеного законодавством або традиціями ринку (угоди «звичайної» купівлі-продажу), визнаються на дату здійснення розрахунку, тобто на дату, коли Банк фактично здійснює поставку фінансового активу. Усі інші операції з придбання фінансових інструментів визнаються тоді, коли Банк стає стороною договору про придбання фінансового інструменту.

Класифікація. Банк визнає фінансові активи за трьома категоріями залежно від намірів та політики управління активами:

- **фінансові активи, які оцінюються за амортизованою вартістю**, якщо метою утримання такого активу (тобто бізнес-моделлю) є отримання передбачених договором потоків грошових коштів. При класифікації фінансових інструментів банком здійснюється SPPI-тест (Solely payments of principal and interest), який передбачає тестування умов фінансового інструменту, де грошові потоки за ним становлять виплату виключно основної суми та процентів за непогашену частину основного боргу (бізнес-модель I типу);
- **фінансові активи, які оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки у іншому сукупному доході (капіталі)**, якщо актив утримується у рамках бізнес-моделі II типу, яка передбачає як отримання передбачених договором потоків грошових коштів, так і продажу фінансових активів;
- **фінансові активи, які оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки у складі прибутку/збитку** – всі інші активи, в тому числі, якщо договір містить один або декілька вбудованих похідних інструментів (бізнес-модель III типу).

Фінансові зобов'язання можуть визнаватися за двома категоріями:

- фінансові зобов'язання, які оцінюються за амортизованою собівартістю;
- фінансові зобов'язання, які оцінюються за справедливою вартістю.

Знецінення фінансових активів. Банк застосовує модель очікуваних кредитних збитків, яка передбачає своєчасне відображення погіршення або покращення кредитної якості фінансових інструментів з урахуванням наявної інформації та прогнозів на майбутнє. Об'єм очікуваних кредитних збитків залежить від міри погіршення кредитної якості з дати первісного визнання фінансового інструменту. Оцінка резервів відбувається по відношенню до фінансових активів, окрім інструментів капіталу, що обліковуються за амортизованою вартістю та справедливою вартістю з визнанням переоцінки у іншому сукупному доході (капіталі). Крім фінансових активів Банк розраховує очікувані кредитні збитки по

відношенню до зобов'язань з надання кредитів, які не обліковуються за справедливою вартістю, та фінансових гарантій, які не обліковуються за справедливою вартістю.

Банк оцінює резерви під збитки за фінансовими інструментами із застосуванням наступних підходів:

- загальний підхід: кореспондентські рахунки, міжбанківські активні операції, кредити, надані контрагентам фізичним та юридичним особам, вкладення в боргові цінні папери, заборгованість за активами, проданими з відстрочкою платежу, операцій фінансового лізингу;
- спрощений підхід: дебіторська заборгованість за банківськими і господарськими операціям.

Загальний підхід. У відповідності до загального підходу в залежності від міри погіршення кредитної якості з моменту початкового визнання Банк відносить фінансові активи до однієї з наступних стадій:

- стадія 1 – фінансові інструменти, за якими не спостерігалось значне зростання кредитного ризику та розраховуються 12-місячні очікувані кредитні збитки;
- стадія 2 – фінансові інструменти із значним збільшенням кредитного ризику, але без ознак дефолту, за якими розраховуються кредитні збитки на весь термін їх дії;
- стадія 3 – фінансові інструменти в дефолті, за якими розраховуються очікувані кредитні збитки на весь термін їх дії (включаючи первісно знецінені активи).

В якості критерію значного збільшення кредитного ризику Банком використовується наявність простроченої заборгованості строком від 31 до 90 днів. Також Банком використовуються додаткові критерії, які свідчать про значне зростання кредитного ризику, зокрема, суттєве зниження рейтингу позичальника, прийняття (високий рівень ймовірності прийняття) законодавчих актів, які можуть обмежити діяльність позичальника, наявність інформації щодо корпоративного конфлікту, тощо. Дефолт за фінансовим інструментом визначається банком у випадку наявності таких ознак:

- боржник прострочив погашення боргу перед Банком більш ніж на 90 календарних днів;
- дефолтний рейтинг боржника;
- боржник не спроможний забезпечити в повному обсязі виконання зобов'язань перед Банком в установленний договором строк без застосування Банком процедури звернення стягнення забезпечення.

У випадку погіршення якості фінансового активу здійснюється його переведення у другу або третю стадію зменшення корисності у таких випадках:

- переведення фінансового активу до другої стадії зменшення корисності здійснюється у випадку наявності ознак збільшення кредитного ризику та відсутності ознак знецінення, зокрема, для реструктуризованих кредитів через значну зміну кредитного ризику, за умови, що така реструктуризація здійснюється на ринкових умовах;
- переведення фінансового активу до третьої стадії зменшення корисності здійснюється у випадку наявності ознак дефолту, зокрема, для реструктуризованих кредитів через значну зміну кредитного ризику, які були надані на неринкових умовах (неринкова відсоткова ставка, пільговий період понад 1 рік, погашення основної суми в кінці терміну або значне перенесення строків погашення основної суми боргу наприкінці терміну).

У випадку виконання за фінансовим активом умов відновлення, а саме:

- здійснення погашення простроченої заборгованості та її відсутність протягом наступних 90 днів (30 днів за міжбанківськими активними операціями) або покращення рейтингу на 2 пункти; для реструктуризованих кредитів через значну зміну кредитного ризику, за умови, що така реструктуризація здійснюється на ринкових умовах та немає простроченої заборгованості після реструктуризації протягом 6 місяців - здійснюється відновлення з 2-ї до 1-ї стадії;
- здійснення погашення простроченої заборгованості та її відсутність протягом наступних 180 днів (90 днів за міжбанківськими активними операціями) або підвищення рейтингу з дефолтного, для реструктуризованих кредитів внаслідок суттєвої зміни кредитного ризику, за якими було здійснено реструктуризацію на неринкових умовах - лише якщо угода про реструктуризацію передбачає початок обслуговування боргу позичальником на ринкових умовах з певного періоду та позичальник погашав борг на цих умовах протягом 6 місяців поспіль (за умови щомісячного нарахування відсотків та сплати не менше 10% основної суми боргу) - здійснюється відновлення з 3-ї до 1-ї стадії.

Банк застосовує два підходи до резервування:

- індивідуальний - для індивідуально суттєвих фінансових інструментів, для яких виявлено значне зростання кредитного ризику чи ознаки дефолту, за індивідуальним підходом застосовується оцінка на рівні клієнта;
- колективний - для фінансових інструментів, за якими не виявлено значного зростання кредитного ризику, а також для тих інструментів, за якими виявлено значне зростання кредитного ризику чи ознаки дефолту, але які не оцінюються індивідуально. За колективним підходом Банком застосовується оцінка на рівні портфеля у наступному порядку:
 - кредити юридичним особам групуються по внутрішньому рейтингу позичальника;
 - кредити фізичним особам та МСБ групуються за сегментами та в залежності від кількості днів прострочки.

Оцінювання очікуваних кредитних збитків за кожним кредитом позичальника за індивідуальним підходом проводиться на основі ймовірно зважених дисконтованих грошових потоків. Банк розглядає наступні сценарії погашення кредитної заборгованості:

- самостійне погашення кредитної заборгованості відповідно до поточного графіку;

- погашення кредитної заборгованості за рахунок реструктуризації боргу;
- погашення кредитної заборгованості за рахунок реалізації забезпечення (дефолтний сценарій);
- списання кредитної заборгованості позичальника (дефолтний сценарій);
- кастомізований сценарій (погашення кредитної заборгованості не може бути описано вищевказаними сценаріями).

Для розрахунку ймовірності дефолту використовуються історичні дані про частоту дефолту. Для оцінки ймовірності дефолту використовуються міграційні матриці. При розрахунку очікуваних кредитних збитків станом на 31 грудня 2022 року Банк використовував функцію Вейбулла. Очікуваний вплив зміни моделі розрахунку ймовірності дефолту у 2023 році становить 172,9 млн грн. Для кредитів корпоративного бізнесу дані групуються за внутрішнім рейтингом позичальника, кредити МСБ і кредити фізичним особам (включаючи фізичних осіб-підприємців) групуються за кошиком відповідно до днів прострочення для кожного сегменту.

Розраховане значення ймовірності дефолту коригується залежно від прогнозу сценарію розвитку економіки, що описується різними прогнозними макроекономічними показниками (наприклад, реальний ВВП, девальвація національної валюти чи рівень безробіття тощо).

Це коригування відбувається з урахуванням очікуваного стану економіки порівняно з ситуацією, яка існувала протягом періоду, для якого розраховувалися статистичні значення ймовірності дефолту. Тобто результатом коригування буде оцінка ймовірності дефолту (PD) на даний момент часу, яка враховує майбутні очікувані події.

У ситуації значної невизначеності в країні та високого рівня ризиків безпеки, які безпосередньо впливають на точність наявних макроекономічних прогнозів, якщо розрахований макроекономічний сценарій зменшує розраховане історичне значення ймовірності дефолту, Банк приймає рішення про доцільність застосування такого макрокоригування з огляду на поточну ситуацію та на основі принципу обачності.

Джерела прогнозної інформації для макроекономічних показників, що їх використовує Банк:

- Національний банк України (www.nbu.gov.ua);
- Міністерство економічного розвитку і торгівлі України (www.me.gov.ua);
- Міжнародний валютний фонд (www.imf.org);
- Державна служба статистики України (<https://www.ukrstat.gov.ua>);
- Світовий банк (www.worldbank.org) та інші.

Втрати у випадку дефолту (LGD) оцінюються з врахуванням реалізації забезпечення індивідуально за кожним кредитом з врахуванням ринкової вартості застави, наданої за відповідним кредитом.

Оцінка резервів для безвідкличних позабалансових зобов'язань здійснюється у відповідності з підходами, що застосовувалися при резервуванні балансової заборгованості із застосуванням CCF при оцінці заборгованості під ризиком.

Банк використовує два підходи для оцінки знецінення інвестиційних цінних паперів:

- індивідуальний – для фінансових інструментів, за якими виявлено значне збільшення кредитного ризику або ознаки дефолту. Індивідуальний підхід базується на оцінці на рівні клієнта.
- колективний – для фінансових інструментів, за якими не виявлено суттєвого збільшення кредитного ризику, а також для тих інструментів, за якими виявлено значне збільшення кредитного ризику або ознаки дефолту, але які не оцінюються індивідуально.

Якщо емітентом цінних паперів є держава в особі Уряду або уповноваженого ним органу, Банк визнає резерв на основі очікуваних кредитних збитків протягом одного року для 1-ї стадії та протягом терміну дії інструмента для стадії 2 та стадії 3 на кожну звітну дату.

Для цінних паперів, емітованих юридичною особою, розрахунок очікуваних кредитних збитків базується на премії за ризик. На кожну звітну дату Банк визнає резерв на основі очікуваних кредитних збитків протягом 1-го року для стадії 1 та протягом терміну дії інструмента для стадії 2 та стадії 3.

Компонентами для розрахунку резервів за державними цінними паперами є:

- ймовірність дефолту (PD) країни-емітента з обраним рейтингом визначається відповідно до статистики дефолтів суверенних цінних паперів, підтвердженої в бюлетені Fitch (або інших визнаних глобальних рейтингових агентств: Moody's, Standard & Poor's), що офіційно публікуються на щорічній основі. (Sovereign Average Cumulative Default Rates, PD for a 1-year horizon or similar bulletin of rating agencies: Moody's, Standard & Poor's). Рейтинг країни-емітента визначається відповідно до встановлених суверенних кредитних рейтингів світовими рейтинговими агентствами шляхом вибору з трьох різних рейтингів боржника (від трьох різних рейтингових агентств) рейтингу, нижчого (гіршого), ніж два найвищі;
- втрати в разі дефолту (LGD) за цінними паперами визначається на підставі статистики визнаних світових рейтингових агентств (Moody's, Fitch, Standard & Poor's) щодо наявних фактів дефолту за борговими цінними паперами (окремо в національній та іноземній валютах) та відповідного рівня погашення у разі дефолту.

Припинення визнання

Фінансові активи. Фінансовий актив (або, коли застосовується частина фінансового активу або частина групи аналогічних фінансових активів) припиняє визнаватися, коли:

- активи погашені або права на отримання грошових потоків від активів інакше втратили свою чинність, або
- Банк передав права на отримання грошових потоків від фінансових активів або уклав угоду про передачу, і при цьому також передав в основному всі ризики та вигоди, пов'язані з володінням активами, або Банк не передав та не залишив в основному всі ризики та вигоди володіння, але припинив здійснювати контроль, або
- відбулося списання активу за рахунок резерву або в результаті прощення боргу.

Фінансові зобов'язання. Фінансове зобов'язання припиняє визнаватися, коли воно виконане, анульоване або минає строк його дії. У випадку коли існуюче фінансове зобов'язання замінюється на інше від того самого кредитора на суттєво інших умовах або в умови існуючого зобов'язання вносяться істотні коригування, то така заміна або коригування вважаються припиненням визнання первісного зобов'язання та визнанням нового зобов'язання, а різниця відповідної балансової вартості визнається у Звіті про прибутки та збитки та інший сукупний дохід.

Списання фінансових активів. Банк активно працює з безнадійною заборгованістю на різних стадіях простроченої заборгованості, як у судовому, так і позасудовому порядку, та має очікування щодо відновлення вищезазначених фінансових активів.

Відповідно до внутрішніх процедур, Банк проводить списання фінансових активів при повній впевненості у відсутності перспектив погашення боргу або його частини після здійснення всіх передбачених процедур з реалізації прав кредитора, у тому числі пошук додаткових активів боржника або поручителя.

Банк зменшує валову балансову вартість фінансового активу, якщо Банк не має обґрунтованих очікувань щодо відшкодування фінансового активу в повному обсязі або його частини. Списання є подією, що веде до припинення визнання. Списання може відбуватися як до всього інструменту, так і до його частини, якщо ця частина включає потоки, які можна конкретно ідентифікувати, або пропорційну частину грошових потоків.

Якщо Банком плануються зміни умов фінансового активу, що передбачають на момент модифікації прощення частини існуючих грошових потоків, визначених договором, то така частина активу має бути списана до проведення модифікації, та оцінка на предмет суттєвості модифікації не має враховувати такі грошові потоки, які плануються до списання.

Дохід від повернення раніше списаних активів. Банком відображається дохід від повернення раніше списаних активів у складі резервів під очікувані кредитні збитки Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід, зменшуючи їх.

Банком встановлені наступні критерії списання фінансових інструментів:

- **кредити юридичним особам:**
 - закінчення строку позовної давності за зобов'язаннями юридичної особи;
 - суб'єкта господарювання визнано банкрутом у встановленому законодавством порядку або припинено діяльності юридичної особи у зв'язку з її ліквідацією;
 - списання простроченої понад 180 днів заборгованості юридичної особи, розмір сукупних вимог Банку за якою не перевищує мінімально встановленого законодавством розміру безспірних вимог Банку для початку порушення провадження у справі про банкрутство;
 - списання активу у вигляді корпоративних прав або неборгових цінних паперів, за якими емітента визнано банкрутом у встановленому законодавством порядку або ліквідовано;
 - списання суми простроченої понад 360 днів заборгованості (її частини) за фінансовим кредитом (у тому числі за сумою основного боргу і/або сумою нарахованих доходів) юридичної особи;
- **кредити фізичним особам:**
 - прощення боргу фізичній особі, за винятком заборгованості осіб, пов'язаних з Банком, та осіб, які перебувають з Банком у трудових відносинах, та осіб, які перебували з Банком у трудових відносинах, коли період між датою припинення трудових відносин таких осіб та датою прощення їх заборгованості не перевищує три роки;
 - списання простроченої заборгованості фізичній особі, яка за рішенням суду визнана безвісти зниклою;
 - списання простроченої заборгованості фізичної особи, яка за рішенням суду визнана померлою, при відсутності у цієї особи спадкового майна, на яке може бути звернено стягнення;
 - списання простроченої заборгованості померлої фізичної особи при відсутності у цієї особи спадкового майна, на яке може бути звернено стягнення;
 - закінчення строку позовної давності за зобов'язаннями фізичної особи;
 - списання простроченої понад 180 днів заборгованості фізичної особи, якщо розмір такої заборгованості не перевищує 25 відсотків мінімальної заробітної платні (з розрахунку на рік), встановленої на 1 січня звітного податкового року (у разі відсутності законодавчо затвердженої процедури банкрутства фізичних осіб);
 - списання суми простроченої понад 360 днів заборгованості (її частини) за фінансовим кредитом (у тому числі за сумою основного боргу і/або сумою нарахованих доходів) за винятком заборгованості осіб, пов'язаних з Банком, та осіб, які перебувають з Банком у трудових відносинах, та осіб, які перебували з Банком у трудових відносинах, коли період між датою припинення трудових відносин таких осіб та датою прощення їх заборгованості не перевищує три роки.

Додатково, щороку Банк може проводити списання фінансових інструментів, за якими сформовано резерв у повній сумі валової балансової вартості та немає обґрунтованих очікувань щодо їх погашення при дотриманні одного або кількох з таких критеріїв:

- погашення суми боргу або його частини прострочено на більше ніж 36 місяців;
- за попередні 36 місяців Банк не отримав суттєвих платежів/суттєвих надходжень грошових потоків від реалізації застави/звернення стягнення на забезпечення (більше ніж 10 відсотків валової балансової вартості);
- Банк не зміг здійснити продаж фінансового інструменту за три спроби підряд шляхом відкритого (відкритих) аукціону (аукціонів) з використанням електронних торгових систем або іншим способом.

Особливості окремих класів фінансових інструментів та класів активів, за якими розраховуються резерви під очікувані кредитні збитки

Грошові кошти та їх еквіваленти являють собою активи, які можна конвертувати в готівку за першою вимогою і яким притаманний незначний ризик зміни вартості, включаючи кредити та депозити «овернайт» в інших банках. Грошові кошти та їх еквіваленти включають депозитні сертифікати, емітовані Національним банком України, зі строком погашення не більше трьох місяців, за якими Банк не несе ризику.

Згідно з обраною політикою щодо розкриття інформації у цій звітності кредити та депозити «овернайт» в інших банках обліковуються в складі коштів в інших банках, включаючи гарантійні депозити за умови існування кредитного ризику. Грошове покриття, розміщене в інших банках, обліковується в складі інших фінансових активів.

Для цілей розкриття інформації у Звіті про рух грошових коштів грошові потоки, отримані в погашення кредитної заборгованості, направляються в першу чергу на погашення процентів, як те передбачено чинним законодавством та укладеними з клієнтами договорами.

Договори «репо» і зворотного «репо». Договори продажу та зворотної покупки цінних паперів (договори «репо») відображаються у фінансовій звітності як забезпечені операції фінансування. Цінні папери, реалізовані за договорами «репо», продовжують відображатись у звіті про фінансовий стан та переводяться до категорії цінних паперів, наданих як застава за договорами «репо», у випадку наявності у контрагента права на продаж або повторну заставу таких цінних паперів, що впливає з умов контракту або загальноприйнятої практики. Відповідні зобов'язання включаються до складу коштів банків або клієнтів.

Придбання цінних паперів за договорами зворотного продажу (зворотного «репо») відображається у складі коштів в банках або кредитів клієнтам, залежно від ситуації. Різниця між ціною продажу і ціною зворотної покупки розглядається як проценти і нараховується протягом строку дії договорів «репо» за методом ефективної прибутковості.

Фінансові гарантії. У ході звичайної господарської діяльності Банк надає фінансові гарантії у формі акредитивів, гарантій, порук, авалів та акцептів. Договори фінансової гарантії первісно визнаються у фінансовій звітності за справедливою вартістю. Після первісного визнання зобов'язання Банку за кожним договором гарантії оцінюються за більшим з двох значень: сумою амортизованої комісії або визнаного резерву на покриття збитків.

Субординований борг - це звичайні незабезпечені Банком боргові капітальні інструменти, які відповідно до договору не можуть бути погашені раніше п'яти років, а у випадку банкрутства чи ліквідації Банку повертаються інвестору після погашення претензій усіх інших кредиторів. Сума субординованого боргу, що враховується до регулятивного капіталу, щорічно зменшується на 20 відсотків її первинного розміру протягом п'яти останніх років дії договору. Субординований борг може включатися до капіталу Банку після отримання дозволу Національного банку України. Субординований борг обліковується за амортизованою вартістю.

Похідний фінансовий інструмент – це фінансовий інструмент або інший договір, що має усі наступні характеристики:

- його вартість залежить в результаті змін ставки відсотка, ціни фінансового інструменту, ціни на товари, обмінних курсів валют, індексів цін або ставок, кредитного рейтингу, кредитного індексу або аналогічної базової змінної (за умови, що нефінансова змінна не відноситься специфічно до якої-небудь із сторін за договором);
- його придбання не вимагає наявності чистих інвестицій або ж інвестиції менше ніж для інших видів договорів, які, як очікується, матимуть схожі характеристики в результаті змін у ринкових чинниках;
- розрахунки по ньому здійснюються на майбутню дату.

При первісному визнанні похідних фінансових інструментів Банк класифікує їх в категорію оцінки за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки або збитки. Після первісного визнання фінансові активи і фінансові зобов'язання за справедливою вартістю з відображенням переоцінки через прибутки або збитки (включаючи похідні інструменти) оцінюються за справедливою вартістю.

Кошти в розрахунках суб'єктів господарювання, фізичних осіб, що є коштами з обмеженим правом використання (покриття за акредитивами, гарантіями тощо), обліковуються в банку у складі інших зобов'язань до дати зарахування їх на рахунок отримувача (бенефіціара) з настанням умов або дати валютування, визначених відповідною кредитною операцією або іншою операцією та умовами договору між банком та клієнтом щодо її проведення, та не можуть бути об'єктом примусового списання, що застосовується до платника або отримувача.

Зобов'язання, пов'язані з кредитуванням – надані фінансові кредитні зобов'язання, у тому числі за акредитивами та фінансовими гарантіями (авалами, поруками), акцептами. Резерви під очікувані кредитні збитки за зобов'язаннями,

пов'язаними з кредитуванням, визнаються та відображаються у Звіті про фінансовий стан відповідно до методики Банку з використанням підходів щодо балансових операцій.

Електронні гроші – одиниці вартості, які зберігаються на електронному пристрої, приймаються як засіб платежу іншими особами, є грошовим зобов'язанням Банку-емітента, що їх випускає, яке виконується ним в готівковій або безготівковій формі. Відповідно до законодавства України випуск електронних грошей можуть здійснювати лише банки. Випуск електронних грошей здійснюється шляхом їх надання користувачам або комерційним агентам в обмін на готівкові або безготівкові кошти. Банк має право випускати електронні гроші на суму, яка не перевищує суму отриманих ним грошових коштів. Порядок здійснення операцій з електронними грошима та максимальна сума електронних грошей на електронному пристрої, що перебуває в розпорядженні користувача, визначаються нормативно-правовими актами Національного банку України. Банк погашає випущені ним електронні гроші на вимогу користувача.

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

Кредитно-знецінений фінансовий актив – фінансовий актив, за яким є об'єктивні докази збитку чи спостерігаються одна або декілька подій, що мають негативний вплив на очікувані майбутні грошові потоки за таким фінансовим активом, зокрема:

- значні фінансові труднощі емітента або позичальника;
- порушення умов договору, такі як дефолт або прострочення платежу;
- надання Банком уступки позичальнику з економічних або договірних умов, пов'язаних з фінансовими труднощами позичальника, які Банк не надав би за інших умов;
- поява ймовірності банкрутства або фінансової реорганізації позичальника;
- зникнення активного ринку для фінансового активу внаслідок фінансових труднощів;
- купівля або створення фінансового активу з великою знижкою, що відображає понесені кредитні збитки.

За придбаними або створеними знеціненими фінансовими активами Банк на дату первісного визнання оціночний резерв не визнає. Первісно очікувані кредитні збитки за таким фінансовим активом включаються в ефективну ставку відсотка, скориговану з урахуванням кредитного ризику. В якості оціночного резерву під збитки за знеціненими активами Банк визнає тільки накопичені з моменту первісного визнання зміни очікуваних кредитних збитків за весь строк. При цьому позитивна зміна очікуваних кредитних збитків визнається як прибуток від знецінення, навіть за умови, якщо ця величина більше раніше визнаного збитку від знецінення фінансового активу.

Модифікація активів. Модифікований фінансовий актив – актив, за яким грошові потоки, передбачені договором, були переглянуті.

При модифікації фінансового активу (зміні умов договору за фінансовим активом за згодою сторін) Банк аналізує чи зумовлює модифікація:

- припинення визнання модифікованого (первісного) фінансового активу та визнання нового фінансового активу за справедливою вартістю; або
- продовження визнання первісного фінансового активу з новими умовами.

Новий фінансовий актив виникає у випадку зміни валюти фінансового інструменту, зміни виду кредиту, об'єднання боргу для фінансових інструментів у будь-якій стадії знецінення, а також у разі приведення відсоткової ставки за фінансовим інструментом до ринкового рівня, пролонгації терміну погашення або збільшення терміну дії траншу більш ніж на 50% від терміну дії початкового договору за позичальниками 1 та 2 стадії зменшення корисності за умови відсутності простроченої заборгованості.

Додатково, новий фінансовий актив виникає у випадку, коли дисконтована за діючою ефективною процентною ставкою вартість грошових потоків модифікованого активу суттєво відрізняється від валової балансової вартості поточного фінансового активу. Кількісним орієнтиром суттєвості модифікації є величина 30%. За результатами оцінки модифікації активу на предмет її суттєвості, при перевищенні 30%-ї межі суттєвості, за судженням Банку в обліку може залишатися як первісний фінансовий інструмент, так і виникати новий з одночасним припиненням визнання первісного фінансового інструмента (крім фінансових інструментів у третій стадії знецінення).

Якщо зміна умов за фінансовим активом зумовлює припинення визнання первісного фінансового активу та визнання нового фінансового активу, то новий актив визнається на дату модифікації за справедливою вартістю з урахуванням витрат на операцію (за винятком нового активу, який обліковується за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки).

Оцінка очікуваних кредитних збитків за новим активом здійснюється на дату модифікації:

- в розмірі збитків, що очікуються протягом 12 місяців – якщо фінансовий актив не є первісно знеціненим;
- в розмірі кредитних збитків, що очікуються протягом всього строку дії фінансового активу – якщо новий фінансовий актив визнається як створений знецінений.

Якщо модифікація фінансового активу не призводить до припинення його визнання, то Банк коригує валову балансову вартість фінансового активу до теперішньої вартості переглянутих договірних грошових потоків, дисконтованих за первісною ефективною ставкою відсотка (для придбаних або створених знецінених фінансових активів – за ефективною ставкою відсотка, скоригованою з урахуванням кредитного ризику). Різницю між валовою балансовою

вартістю за первісними умовами та валовою балансовою вартістю за переглянутими умовами Банк визнає як прибутки або збитки від модифікації.

Взаємозалік фінансових інструментів. Взаємозалік фінансових активів і зобов'язань з відображенням тільки чистого сальдо в звіт про фінансовий стан здійснюється тільки при наявності юридично закріпленого права провести взаємозалік і наміру реалізувати актив одночасно з врегулюванням зобов'язання.

Інвестиційна нерухомість. Банк визнає інвестиційною нерухомістю об'єкти, що відповідають наступним критеріям:

- землю, що утримується з метою отримання вигід від зростання її вартості в довгостроковій перспективі, а не від реалізації в короткостроковій перспективі в процесі діяльності;
- землю, подальше використання якої на цей час Банком не визначено;
- будівлі, подальше використання яких на цей час Банком не визначено;
- будівлі, якщо площа, що надана (призначена для надання) в лізинг, складає більшість від загальної площі будівлі.

Під час первісного визнання інвестиційної нерухомості Банк оцінює та відображає її в бухгалтерському обліку за первісною вартістю. Після первісного визнання об'єктів інвестиційної нерухомості подальша їх оцінка здійснюється за справедливою вартістю з визнанням змін справедливої вартості в прибутку або збитку, без визнання амортизації та зменшення корисності.

Основні засоби і нематеріальні активи. До основних засобів відносяться матеріальні активи, які Банк утримує з метою використання їх у процесі своєї діяльності, очікуваний строк корисного використання яких становить більше одного року та вартість яких за одиницю або комплект перевищує 6 000 гривень, а з 01 липня 2020 – 20 000 гривень. Необоротні матеріальні активи первісною вартістю до 6 000 гривень, а з 01 липня 2020 – 20 000 гривень та терміном корисного використання, що перевищує один рік, визнаються *малоцінними необоротними матеріальними активами*.

Придбані основні засоби оцінюються за первісною вартістю. В суму придбаних основних засобів включається ціна придбання, держмити, митний збір, витрати на доставку та розвантаження, витрати на установку та інші витрати, що безпосередньо пов'язані з цією операцією. Адміністративні та інші витрати, які не належать безпосередньо до витрат на придбання або доведення об'єкта до робочого стану, не включаються до його первісної вартості.

Після первісного визнання основних засобів їх подальший облік здійснюється за балансовою вартістю: первісною вартістю з вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності всіх груп, крім групи «Будинки, споруди та передавальні пристрої» та «Земельні ділянки», які обліковуються за справедливою вартістю з врахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності. Витрати на поточний ремонт та утримання активів відносяться на витрати в міру їх здійснення і не впливають на балансову вартість необоротних активів.

До нематеріальних активів відносяться немонетарні активи, які не мають матеріальної форми та можуть бути ідентифіковані. Нематеріальні активи включають в себе придбані ліцензії та програмне забезпечення і відображаються за первісною вартістю, яка складається із фактичних витрат на придбання (виготовлення) і приведення у стан, при якому вони придатні до використання відповідно до запланованої мети. На кожний нематеріальний актив встановлюється індивідуальний термін корисного використання, що визначається Банком самостійно, виходячи з наступних критеріїв: досвід роботи Банку з подібними активами, сучасними тенденціями у розвитку програмних продуктів, експлуатаційними характеристиками.

Нематеріальні активи при первісному визнанні оцінюються за первісною вартістю. Після первісного визнання нематеріальні активи відображаються за балансовою вартістю: первісною вартістю з вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності

Роялті – Банком обрана політика щодо відображення витрат, сплачених за нематеріальні активи, на прямолінійній основі протягом дії угоди про отримання права використання нематеріальних активів.

Амортизація. Строк корисного використання основних засобів та нематеріальних активів встановлюється Банком в залежності від очікуваного періоду часу, протягом якого основні засоби будуть використовуватися. Банк застосовував наступні строки корисного використання основних засобів за такими групами:

- будинки, споруди та передавальні пристрої - від 7 років до 50 років; норма амортизації від 2 % до 15 %;
- машини та обладнання - від 2 років до 10 років; норма амортизації від 10% до 50 %;
- інструменти, прилади, інвентар (меблі) – від 2 років до 10 років; норма амортизації від 10% до 50%;
- інші основні засоби – від 2 років до 10 років; норма амортизації від 10% до 50 %;
- поліпшення орендованих приміщень – протягом строку оренди;
- права на знаки для товарів і послуг - від 2 до 10 років; норма амортизації від 10 % до 50 %;
- програмне забезпечення - від 1 до 30 років; норма амортизації від 3.33 % до 100 %;
- інші нематеріальні активи - від 3 років до 10 років; норма амортизації від 10 % до 33.33%;
- амортизація малоцінних необоротних матеріальних активів нараховується у першому місяці використання об'єкта в розмірі 100 відсотків його вартості.

При нарахуванні амортизації основних засобів і нематеріальних активів застосовується прямолінійний метод. Нарухування амортизації починається з дати введення об'єкта в експлуатацію і закінчується з першого числа місяця, наступного за місяцем вибуття об'єкту. Норми амортизації розраховуються, виходячи з очікуваного строку корисного

використання основних засобів. Норми та строки корисного використання основних засобів переглядаються наприкінці кожного фінансового року.

Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття. Банк класифікує необоротний актив як утримуваний для продажу, якщо його балансова вартість буде відшкодовуватись в основному шляхом продажу, а не в ході його використання. Для цього необоротний актив повинен бути доступний для негайного продажу в його теперішньому стані тільки на тих умовах, які є звичайними при продажу таких активів, при цьому продаж таких необоротних активів повинен характеризуватись високим ступенем імовірності.

Висока ймовірність продажу означає твердий намір керівництва Банку дотримуватися плану продажу необоротного активу. При цьому необхідно, щоб була розпочата програма активних дій з пошуку покупця й виконання такого плану.

У подальшому необоротний актив має активно пропонуватись для продажу за ціною, що є обґрунтованою, з урахуванням його поточної справедливої вартості. Крім цього відображення продажу як завершеної операції має очікуватись протягом одного року з дати класифікації необоротних активів як утримуваних для продажу.

Банк оцінює актив, класифікований як утримуваний для продажу, за меншою з двох сум: балансовою вартістю чи справедливою вартістю, за вирахуванням витрат на реалізацію.

В разі настання подій або зміни обставин, що вказують на можливе зменшення корисності активів, Банк відображає збиток від зменшення корисності при первісному, а також подальшому списанні їх вартості до справедливої вартості за вирахуванням витрат на реалізацію.

Станом на 31 грудня 2019 року Банком було прийнято рішення провести перекласифікацію інвестицій у дочірні компанії ТОВ «Укрсоцбуд» та ТОВ СІБ КУА «УКРСОЦ-НЕРУХОМІСТЬ» до активів групи вибуття відповідно до вимог МСФЗ 5.

Банк визнав перекласифікацію інвестицій у дочірні компанії в категорію активів групи вибуття:

- інвестицію у дочірню компанію ТОВ СІБ КУА «УКРСОЦ-НЕРУХОМІСТЬ» - за балансовою вартістю, що була меншою ніж справедлива вартість за вирахуванням витрат на припинення визнання;
- інвестицію у дочірню компанію ТОВ «Укрсоцбуд» - за справедливою вартістю за вирахуванням витрат на припинення визнання, так як вона є меншою за їх балансову вартість.

Оренда. МСФЗ 16 вимагає, щоб усі договори оренди визнавались у балансі, на початку оренди визнаються актив з права користування і орендні зобов'язання, з визнанням витрат по амортизації активу в формі права користування та окремо нарахуванням процентних витрат за зобов'язанням. Банк не відображає в обліку актив з права користування за договорами оренди, строк дії яких менше одного року, або вартість орендованого активу за якими менше 5 000 доларів США по курсу Національного банку України на дату укладання відповідного договору.

Банк визначає строк дії оренди наступним чином:

- для відділень Банку, в залежності від оцінки поточної діяльності відділення, Департамент розвитку та ефективності регіональної мережі визначає очікуваний термін оренди як один, три або п'ять років. Відділ оренди аналізує надану інформацію і обліковує актив за найкоротшим строком: очікуваним або контрактним (у разі відсутності опції пролонгації);
- для всіх інших договорів оренди – контрактний термін.

Для розрахунку приведеної вартості майбутніх орендних платежів Банк використовує ставку для депозитів без права дострокового розторгнення з виплатою відсотків щомісячно, зменшену на 1%.

Якщо договір або його окремі компоненти є договорами оренди, Банк обліковує кожну орендну складову як договір оренди, окремо від неорендних складових договору. Якщо Банк не може достовірно оцінити (виділити) розмір неорендних складових, вартість яких включена до вартості орендних платежів, такі складові враховуються як орендні.

Амортизація активу з права користування здійснюється від дати початку оренди до кінця строку корисного використання базового активу.

Банк переоцінює зобов'язання з оренди якщо відбулась: зміна термінів оренди, зміна майбутніх орендних платежів в результаті зміни індексу або ставки, що використовуються для визначення таких платежів. У більшості випадків суми переоцінки зобов'язання з оренди враховуються в якості коригування активу в формі права користування.

Банк змінює оцінку орендних зобов'язань, дисконтуючи переглянуті орендні платежі з використанням незмінної ставки дисконтування, якщо майбутні орендні платежі змінюються внаслідок зміни індексу, що використовується для визначення таких платежів.

Банк відображає суму переоцінки орендного зобов'язання як коригування активу з права користування (крім випадку зменшення балансової вартості активу з права користування до нуля). У випадку, коли балансова вартість активу з права користування зменшилася до нуля та відбувається подальше зменшення орендного зобов'язання, Банк визнає решту суми у складі прибутків або збитків.

Довгострокова оренда земельних ділянок, на яких знаходяться власні об'єкти нерухомості банку, не підпадає під дію МСФЗ 16 в частині необхідності визнання активу з права користування.

Банк оцінює активи з права користування за амортизованою вартістю.

Для цілей представлення у фінансовій звітності зобов'язання щодо орендних платежів представлено як інші фінансові зобов'язання.

Для Банку у якості орендодавця, бухгалтерський облік операцій відповідно до МСФЗ 16 у порівнянні з МСБО 17 не змінився, використовуються такі ж самі принципи класифікації договорів оренди за двома видами оренди: операційної і фінансової.

Оперативний лізинг (оренда) – це господарська операція Банку, що передбачає передачу орендарю основного фонду, на умовах інших, ніж ті, що передбачаються фінансовим лізингом (орендою). Якщо Банк виступає орендодавцем, то доходи за договорами операційної оренди визнаються на основі прямолінійного методу протягом строку дії відповідного договору оренди, витрати на поліпшення об'єкта оперативного лізингу відображаються в обліку як капітальні інвестиції у інші необоротні матеріальні активи.

Фінансовий лізинг – це оренда, за умовами якої відбувається передача всіх істотних ризиків та винагород, пов'язаних з володінням активом, причому право власності на об'єкт оренди може як перейти орендарю, так і залишитись у орендодавця в залежності від суті операції.

Оренда класифікується як фінансовий лізинг у випадку коли:

- за умовами оренди володіння активом передається орендарю в кінці строку оренди;
- орендар має можливість придбати актив за ціною, яка, як очікується, буде значно нижчою за справедливую вартість на дату реалізації цієї можливості, і на початку строку оренди існує обґрунтована впевненість у тому, що така можливість буде реалізована;
- строк оренди становить більшу частину строку корисного використання активу, навіть у випадку коли право власності не передається;
- на початок строку оренди теперішня вартість мінімальних орендних платежів дорівнює практично всій справедливій вартості орендованого активу;
- орендовані активи належать до таких спеціалізованих активів, що лише орендар може використати їх, не здійснюючи значних модифікацій.

На дату початку оренди Банк визнає активи, утримувані за фінансовою орендою, у своєму звіті про фінансовий стан та подає їх як дебіторську заборгованість за сумою, що дорівнює чистій інвестиції в оренду.

Резерви під зменшення корисності інших нефінансових активів. Для нефінансової дебіторської заборгованості Банк розраховує резерв під зменшення корисності, базуючись на нормі збитку/показника ризику залежно від кількості днів визнання заборгованості в балансі банку або кількості днів прострочення боргу.

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

Податок на прибуток. *Поточний податок* – це сума, що, як очікується, має бути сплачена податковим органам або ними відшкодована стосовно оподатковуваного прибутку чи збитку за поточний та попередні періоди. Прибуток, який оподатковується, або збиток базується на оціночних показниках, якщо фінансова звітність ухвалюється до моменту подання відповідних податкових декларацій. Інші податки, за винятком податку на прибуток, обліковуються у складі адміністративних витрат.

Відстрочений податок на прибуток розраховується за методом балансових зобов'язань відносно перенесених податкових збитків та тимчасових різниць, що виникають між податковою базою активів та зобов'язань та їхньою балансовою вартістю для цілей фінансової звітності. Активи та зобов'язання з відстроченого оподаткування визначаються із використанням ставок оподаткування, які введені в дію або практично були введені в дію станом на кінець звітного періоду і які, як очікується, застосовуватимуться у періоді, коли будуть сторновані тимчасові різниці або зараховані перенесені податкові збитки.

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

Витрати з податку на прибуток включають поточні податки та відстрочене оподаткування та відображаються у складі прибутку (збитку) або у іншому сукупному доході (витратах) за звітний період.

Статутний капітал та емісійний дохід. *Статутний капітал* – це сплачені акціонерами зобов'язання щодо внесення коштів за підпискою на акції в статутний капітал, величина якого зареєстрована в порядку, встановленому законодавством України. Збільшення (зменшення) статутного капіталу Банку здійснюється з дотриманням порядку, встановленого Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку. Відповідно до Закону України «Про банки і банківську діяльність» та «Про акціонерні товариства» і статуту Банку рішення про випуск акцій приймається Рішенням акціонера Банку. Банк протягом 2022 та 2023 років не випускав привілейованих акцій, виплата дивідендів не здійснювалась.

Емісійний дохід та інший дохід за операціями з акціонерами. Цей дохід виникає як різниця між номінальною вартістю акцій і ціною їх розміщення, а також прощення боргу акціонерами, надання безповоротної фінансової допомоги та прибутки (збитки) під час первісного визнання фінансових інструментів з акціонерами за неринковою ставкою або не за справедливою вартістю.

Прибуток на акцію. Базисний прибуток на акцію розраховується шляхом ділення чистого прибутку або збитку за рік на середньозважену кількість звичайних акцій, що були в обігу протягом року. Банк не має конвертованих привілейованих акцій або конвертованих облігацій, таким чином, розбавлений прибуток на акцію буде дорівнювати базисному прибутку на акцію. Банком не проводились операції з акціями чи потенційними акціями, які могли б вплинути на суму прибутку на акцію станом на звітну дату.

Операції в іноземній валюті. Монетарні активи та зобов'язання, виражені в іноземних валютах, перераховувалися в гривню за офіційними курсами обміну валют, які існували на звітну дату. Операції з іноземною валютою обліковувалися за офіційними курсами обміну валют на дати проведення відповідних операцій. Прибутки та збитки, які виникали у результаті переоцінки іноземної валюти, включалися до складу статті «Результат від переоцінки іноземної валюти» Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати). Статті доходів та витрат майбутніх періодів, що виникали в іноземній валюті за немонетарними статтями, також є немонетарними і обліковувалися за офіційним курсом на дату розрахунку, тобто фактичного їх отримання/сплати, і не переоцінювалися під час кожної зміни офіційних курсів до часу їх визнання за відповідними рахунками доходів/ витрат.

Під час підготовки цієї фінансової звітності Банк використовував такі курси іноземної валюти:

	31 грудня 2023 року	31 грудня 2022 року
Гривня / 1 долар США	37,9824	36,5686
Гривня / 1 євро	42,2079	38,9510

Визнання доходів і витрат. Доходи визнаються, якщо існує висока вірогідність того, що Банк отримає економічні вигоди, та доходи можуть бути достовірно визначені.

Процентні доходи та витрати. За борговими фінансовими інструментами процентні доходи чи витрати визнаються за ефективною ставкою відсотка, що є ставкою, яка точно дисконтує очікувані майбутні виплати та надходження протягом очікуваного строку існування фінансового інструмента чи більш короткого періоду, де це доречно, до валової балансової вартості фінансового активу чи амортизованої вартості фінансового зобов'язання.

При розрахунку ефективної ставки відсотка враховуються всі договірні умови за фінансовим інструментом (наприклад, право на дострокове погашення) та всі винагороди та (або) додаткові витрати, які безпосередньо пов'язані з фінансовим інструментом та є невід'ємною частиною ефективної ставки відсотка.

При розрахунку ефективної ставки відсотка з врахуванням кредитного ризику враховуються всі договірні умови за фінансовим інструментом (наприклад, право на дострокове погашення) та всі винагороди та (або) додаткові витрати, які безпосередньо пов'язані з фінансовим інструментом та є невід'ємною частиною ефективної ставки відсотка, та очікувані кредитні збитки. Ефективна ставка відсотка, скоригована з використанням кредитного ризику, застосовується для визнання процентних доходів за первісно знеціненими фінансовими активами.

Балансова вартість фінансового активу чи фінансового зобов'язання коригується в разі перегляду Банком своєї оцінки платежів або надходжень. Скоригована балансова вартість фінансового інструменту обчислюється виходячи з первісної ефективної процентної ставки, а зміна балансової вартості відображається як доходи чи витрати.

Процентні доходи за фінансовими активами на першому та другому рівні кредитного ризику (визнано оціночний резерв на 1 та 2 стадії знецінення) визнаються на валову балансову вартість таких активів з використанням первісної ефективної ставки відсотка. Процентний дохід за фінансовими активами на третьому рівні знецінення (визнано оціночний резерв на 3 стадії знецінення) визнаються на амортизовану собівартість (зменшену на суму резерву) таких активів з використанням ефективної ставки відсотка. При знеціненні фінансового активу (стадія 3 знецінення), процентні доходи продовжують визнаватись з використанням первісної ефективної процентної ставки (або номінальної ставки, якщо ефективна процентна ставка не може бути застосована) на основі амортизованої вартості.

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

- **Комісійні доходи, що визнаються протягом терміну надання послуги.** Комісійні, отримані від надання послуг протягом певного періоду, нараховуються протягом цього періоду. Такі статті включають комісійні доходи та винагороди за управління активами, відповідальне зберігання та інші управлінські та консультаційні послуги. Комісійні за зобов'язаннями з надання кредитів, що, ймовірно, будуть використані, та інші комісійні, пов'язані з наданням кредитів, переносяться на наступні періоди (разом із будь-якими додатковими витратами) та визнаються як коригування ефективної процентної ставки за кредитом. До цієї категорії комісійних доходів відносяться комісії за обслуговування гарантій.
- **Комісійні доходи, що визнаються по факту надання послуги.** Комісійні, отримані за проведення або участь у переговорах щодо здійснення операції від імені третьої сторони, наприклад, укладення угоди про придбання акцій чи інших цінних паперів, визнаються по завершенні відповідної операції. Комісійні або частина комісійних, пов'язана з певними показниками доходності, визнаються після дотримання відповідних критеріїв. Ця категорія

комісійних доходів включає комісію за розрахунково-касові операції, еквайринг, переказ коштів, ведення рахунків, інкасацію, комісію за операції на валютному ринку тощо.

Інформація за операційними сегментами. *Операційні сегменти* – це підрозділи Банку, що виконують його комерційну діяльність (отримання доходів, несення витрат), звітність яких на регулярній основі аналізується особами, відповідальними за прийняття операційних рішень і по яким можлива окрема фінансова інформація.

Особа, відповідальна за прийняття рішень – це особа або група осіб, що розподіляють ресурси Банку та оцінюють результати його діяльності. Функції особи, відповідальної за прийняття рішень виконує Правління Банку, яке аналізує внутрішні звіти з метою оцінки результатів діяльності та розподілу ресурсів Банку. Формат подання інформації про операційні сегменти відповідає формату внутрішньої звітності, яка подається особі, відповідальній за прийняття операційних рішень Банку.

Критерії, за якими визнано звітні сегменти. Звітний сегмент – відокремлюваний компонент, який займається постачанням окремого продукту або послуги (чи групи взаємозв'язаних продуктів чи послуг), зазнає ризиків та забезпечує прибутковість відмінні від тих, що притаманні іншим сегментам. Активи сегменту становлять 10 % або більше від загальних активів Банку. Зовнішній дохід всіх визначених звітних сегментів становить не менше, ніж 75 % загального доходу Банку.

Згідно з вищевказаним, *операційними сегментами* Банку є:

- послуги фізичним особам: бізнес-сегмент надає банківські послуги клієнтам – фізичним особам, в тому числі відкриття та ведення поточних та накопичувальних рахунків, депозитів, послуги по зберіганню цінностей, обслуговування кредитних карток, споживче, авто, та іпотечне кредитування, тощо;
- послуги корпоративним клієнтам: бізнес-сегмент надає послуги по обслуговуванню поточних рахунків, депозитів, надання кредитного фінансування в різних формах, робота з похідними фінансовими інструментами, послуги купівлі-продажу іноземної валюти, управління активами, отриманими у власність Банку як погашення заборгованості клієнтів, тощо;
- централізовані казначейські банківські операції: бізнес-сегмент що організовує фінансування Банку та управління ризиками шляхом залучення коштів на фінансових ринках, випуску цінних паперів, інвестування в ліквідні активи.

Операції між сегментами виконуються на звичайних ринкових умовах. Ресурси перерозподіляються між сегментами, що викликає появу трансфертних витрат чи доходів сегменту (презентуються в операційному результаті кожного сегменту). Інших вагомих перерозподілів між сегментами не існує. Капітал не закріплюється за сегментами за виключенням результатів сегменту поточного року.

Суттєві облікові судження та оцінки. Під час підготовки фінансової звітності згідно з МСФЗ від керівництва Банку вимагається прийняття оцінок та припущень, які впливають на відображені у звітності суми. Управлінський персонал здійснює свої оцінки та приймає професійні судження на постійній основі. Такі оцінки та судження керівництва базуються на інформації, яка є у керівництва Банку станом на дату підготовки фінансової звітності. Відповідно, фактичні результати можуть відрізнятися від таких оцінок і припущень. Крім суджень, які передбачають облікові оцінки, керівництво Банку також використовує професійні судження при застосуванні облікової політики. Професійні судження, впливають на суми, що відображаються у фінансовій звітності, а результатом оцінок можуть бути значні коригування балансової вартості активів та зобов'язань протягом наступного фінансового року. Найбільш суттєве використання суджень та оцінок включає наступне.

Безперервність діяльності. Спираючись на прогностні розрахунки показників ліквідності та платоспроможності та оцінюючи умови діяльності Банку, управлінський персонал дійшов висновку, що існують достатні підстави для підготовки цієї звітності на основі принципу безперервної діяльності. Разом з тим, проаналізувавши існуючі внутрішні, економічні та воєнні чинники та враховуючи їх можливий вплив, керівництво Банку дійшло висновку, що існує суттєва невизначеність, яка може поставити під значний сумнів здатність Банку продовжувати свою діяльність на безперервній основі, як наслідок може бути неможливим реалізувати Банком свої активи та погасити зобов'язання за звичайного перебігу господарської діяльності.

Визначення пов'язаних осіб. Відповідно до вимог МСБО 24 «Розкриття інформації про пов'язані сторони» сторони вважаються пов'язаними, якщо одна сторона прямо або опосередковано здійснює контроль над іншою або має суттєвий вплив на прийняття фінансових та операційних рішень іншою стороною. При визначенні контролю та суттєвого впливу Банк керується вимогами МСФЗ 10 «Консолідована фінансова звітність» та МСБО 28 «Інвестиції в асоційовані та спільні підприємства» відповідно.

Відповідно до вимог МСФЗ 10 інвестор контролює об'єкт інвестування, якщо для інвестора виконуються всі перелічені нижче умови:

- має владні повноваження щодо об'єкта інвестування;
- зазнає ризиків або має права щодо змінних результатів діяльності об'єкта інвестування;
- має здатність використовувати свої владні повноваження щодо об'єкта інвестування з метою впливу на результати інвестора.

У квітні 2022 року, з метою забезпечення безперервної діяльності банківської установи та на виконання вимог статті 73 Закону України «Про банки і банківську діяльність» Національним банком України призначено Дякова Симеона

Денчева довіреною особою, якій передається право голосу за простими іменними акціями Банку (86,2264%), а також право брати участь в управлінні Банком (примітка 1).

Відповідно до наданих повноважень, довірена особа Дянков Симеон Денчев зобов'язаний діяти під час голосування на Загальних зборах акціонерів в інтересах кваліфікованого та зваженого управління Банком з метою забезпечення та захисту інтересів Банку, його вкладників та інших кредиторів; виконувати завдання та вказівки Комітету щодо реалізації права голосу акцій Банку, переданих довірній особі, та участі в управлінні Банком, у тому числі голосувати з питань порядку денного Загальних зборів акціонерів Банку виключно у відповідності до завдань, у разі їх отримання, тощо.

У результаті зазначених подій, у квітні 2022 року власники істотної участі та остаточні ключові власники втратили як контроль над Банком, відповідно до вимог МСФЗ 10, так і суттєвий вплив відповідно до вимог МСБО 28. Як наслідок особи та суб'єкти господарювання, які, відповідно до вимог МСБО 24, раніше були пов'язаними з Банком через власників істотної участі та остаточних ключових власників, з квітня 2022 року не є пов'язаними особами за МСБО 24. У Примітці 34 до цієї фінансової звітності не розкривається інформація щодо залишків за операціями з такими контрагентами станом на 31 грудня 2022 року, а інформація щодо доходів та витрат за операціями з ними розкрита лише за період з січня по квітень 2022 року.

Початкове визнання операцій з пов'язаними особами. У ході звичайної діяльності Банк здійснює операції з пов'язаними особами відповідно до МСБО 24. МСФЗ вимагають обліковувати фінансові інструменти при початковому визнанні за справедливою вартістю. За відсутності активного ринку таких операцій, для того щоб визначити чи здійснювались такі операції за ринковими або неринковими цінами та ставками, використовують професійні судження. Підставою для таких суджень є ціноутворення щодо подібних фінансових інструментів та операцій з ними, у тому числі аналіз ефективної ставки та параметрів укладених угод.

Банк працював в умовах загальних обмежень щодо операцій з пов'язаними особами, зазначених у постанові Правління Національного банку України «Правила роботи банків у зв'язку з введенням в Україні воєнного стану» №23 від 25 лютого 2023 року (далі – Постанова №23), та спеціальних обмежень, що були встановлені Національним банком України по відношенню до Банку.

Резерв під очікувані кредитні збитки за кредитами клієнтів та лізинговими операціями. Оцінка резерву під очікувані кредитні збитки згідно з МСФЗ 9 для всіх категорій фінансових активів вимагає судження, у тому числі оцінки суми, часу майбутніх грошових потоків та вартості застави, для визначення очікуваних кредитних збитків і оцінки того, чи значно збільшився кредитний ризик. Розрахунок резервів Банку під очікувані кредитні збитки є результатом складних моделей, які включають низку суджень у виборі вхідних параметрів, оцінці їх взаємозалежності та чутливості до змін.

Компонентами розрахунку очікуваних кредитних збитків, які включають облікові судження та оцінки, є:

- рейтингова модель Банку;
- якісні та кількісні критерії для визначення того, чи значно збільшився кредитний ризик з моменту первісного визнання;
- події дефолту протягом усього терміну дії інструменту (крім простроченої заборгованості);
- оцінка отриманого забезпечення з урахуванням поточної військової ситуації та карти активних бойових дій;
- визначення сценаріїв та призначення їм відповідних вагових коефіцієнтів для фінансових інструментів, що підлягають індивідуальній оцінці очікуваних кредитних збитків;
- групування фінансових активів з метою оцінки резервів під очікувані кредитні збитки на портфельній основі;
- розробка та вибір моделей очікуваних кредитних збитків;
- визначення взаємозалежностей між макроекономічними факторами та параметрами моделі ECL, а також визначення їх впливу на оцінку ймовірності дефолту та рівень втрат у разі дефолту;
- вибір прогнозних макроекономічних сценаріїв та вагових коефіцієнтів їх вірогідності.

Суми резервів на покриття збитків від знецінення фінансових активів у фінансовій звітності визначались на основі існуючих економічних умов та з врахуванням наслідків військових дій. Банк не здатен передбачити, як зміни у економічній та військовій ситуації будуть впливати на достатність резервів під очікувані кредитні збитки.

В той же час повномасштабне вторгнення російської федерації та введення воєнного стану не вважалось Банком як автоматичне збільшення кредитного ризику за усіма фінансовими інструментами без проведення відповідного аналізу.

Положення Закону України «Про захист інтересів суб'єктів подання звітності та інших документів у період дії воєнного стану або стану війни» і військові дії уповільнили збір фінансової звітності позичальників, в цих умовах найбільш об'єктивним показником кредитної якості під час воєнного стану залишається спроможність позичальника обслуговувати кредитну заборгованість. Відсутність фінансової звітності позичальника/групи позичальників разом з аудиторськими звітами автоматично не вважалось суттєвим збільшенням кредитного ризику. Банк продовжував оцінку фінансового стану позичальника на основі наявної фінансової звітності. Отримання фінансової звітності разом з аудиторськими звітами щодо неї після закінчення воєнного стану може мати суттєвий вплив на оцінку фінансового стану позичальника/групи позичальників, а отже на резерв під очікувані кредитні збитки.

Банк, з метою підтримки клієнтів, в тому числі за рекомендаціями Національного банку України, з самого початку війни запровадив кредитні канікули для клієнтів фізичних осіб, які допустили прострочку в обслуговуванні свого боргу та декілька разів їх подовжував у 2022 році, що було необхідною частиною послідовної стратегії Банку щодо врегулювання потенційно-проблемної заборгованості, яка передбачала обов'язкове запровадження етапу реструктуризації за етапом кредитних канікул. Таке подовження клієнтам кредитних канікул об'єктивно обумовлено:

- поступовим запровадженням технічних рішень з реструктуризації, з огляду на час необхідний для здійснення будь-якої технічної реалізації;
- неможливістю одночасно або в короткий проміжок часу реструктурувати борг, що перебуває (або перебував) на кредитних канікулах для значної кількості клієнтів.

Статистично підтверджено, що зазначена стратегія Банку мала значний позитивний вплив на відновлення платоспроможності клієнтів – фізичних осіб.

Таким чином, інструменти із запровадження кредитних канікул, реструктуризації та тимчасові особливості здійснення оцінки прострочки та кредитного ризику у відповідності до вимог Постанови №23, застосовувалися виключно з метою надання можливості клієнтам, кредитна спроможність яких знизилась (як наслідок воєнної повномасштабної агресії росії проти України), тимчасово не обслуговувати кредити та прийняти пропозиції Банку щодо реструктуризації на прийнятних (більш лояльних) умовах, з урахуванням додаткового часу, потрібного Банку для розробки та впровадження якісних продуктів реструктуризації.

Але, враховуючи невисоку ймовірність самостійного погашення в рамках поточних договірних умов, для угод, до яких були застосовані кредитні канікули та за якими не було здійснено будь-якого самостійного погашення клієнтом або не було проведено реструктуризацію боргу, Банк застосував консервативний підхід та класифікував такі кредити у 3-й стадії знецінення з відповідним визнанням очікуваних збитків станом на 31 грудня 2022 року.

Справедлива вартість нерухомості – нерухомість, зайнята власником, та інвестиційна нерухомість проходять регулярну переоцінку. Така переоцінка ґрунтується на результатах оцінки, що здійснюється незалежним оцінювачем, який у ході оцінки використовує професійне судження, на які мають вплив ті ж самі міркування, що й для оцінки заставного майна.

Податкове законодавство та визнання відстрочених податків. Податкове, валютне та митне законодавство України обумовлює існування різних тлумачень, що спричиняє існування значних розбіжностей щодо оцінки сум податків та інших платежів в бюджет. Відстрочені податкові активи визнаються Банком лише в тій мірі, в якій існує ймовірність отримання оподаткованих прибутків в наступних періодах, оцінка яких базується на середньостроковому плані розвитку Банку. В основі побудові таких планів знаходяться обґрунтовані припущення керівництва, які вважаються такими за поточних обставин.

Активи на тимчасово окупованих територіях. Під час ведення бойових дій за об'єктивними причинами неможливо з абсолютною точністю визначити обсяг активів, що перебувають на тимчасово окупованих територіях, остаточні втрати можна буде визначити після припинення воєнного стану. Інформація за активами надана у відповідних примітках.

Припинення визнання зобов'язань в результаті націоналізації. Як описано в Примітці 23, під час націоналізації Банк припинив визнання зобов'язань перед колишніми акціонерами та іншими пов'язаними особами, що були визнані такими відповідно до вимог НБУ, та які знаходились під санкціями на дату націоналізації. Банк визнав припинення зобов'язань через фінансовий результат оскільки керівництво Банку зробило судження, що така транзакція відбувається з державою у її статусі як держави, а не акціонера Банку. Роблячи це значне судження, Банк брав до уваги мету закону, який вимагає припинення визнання зобов'язань, інші нормативно-правові акти щодо націоналізації, підходу до зобов'язань перед юридичними та фізичними особами під санкціями, підприємств та активів під санкціями.

Застосування нових та переглянутих МСФЗ

Застосування нових стандартів та змін до них. Банк прийняв наступні поправки до стандартів і тлумачень, які застосовуються до Банку з 1 січня 2023 року, але вони не мали істотного впливу на Банк:

- Зміни та доповнення до МСБО 1 «Подання фінансової звітності» та Правила 2 МСФЗ – Розкриття облікової політики та МСБО 8 «Облікова політика, зміни в облікових оцінках та помилки» - опубліковані в лютому 2021 року та застосовуються до звітних періодів, що починаються 1 січня 2023 року або пізніше. Поправки до МСБО 1 були застосовані до цієї окремої фінансової звітності для розкриття лише суттєвої інформації про облікову політику;
- Зміни та доповнення до МСБО 12 «Податки на прибуток» – відстрочений податок, пов'язаний з активами та зобов'язаннями, що виникають внаслідок однієї операції, які були випущені в травні 2021 року та застосовуються до звітних періодів, що починаються 1 січня 2023 року або пізніше;
- Зміни та доповнення до МСФЗ 17 «Страхові контракти», опубліковані в грудні 2021 року та застосовуються до звітних періодів, що починаються з 1 січня 2023 року.

МСФЗ 17 «Страхові контракти» – це новий комплексний стандарт для страхових контрактів, який стосується визнання та оцінки, представлення та розкриття інформації. МСФЗ 17 замінив МСФЗ 4 «Страхові контракти» та застосовується до всіх типів страхових контрактів (наприклад, страхування життя та інших видів страхування, пряме страхування та перестрахування) незалежно від типу суб'єктів господарювання, які їх випускають, а також до певних гарантій та фінансових інструментів з умовами дискреційної участі. Існують декілька винятків.

Окрім винятків, наведених нижче, Банк не виявив жодних контрактів, які призводять до виникнення значного страхового ризику, і тому дійшов висновку, що МСФЗ 17 не впливає на фінансову звітність за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року.

МСФЗ 17 виключає зі сфери застосування договори щодо кредитних карток (або аналогічні договори, що визначають механізми кредитування або здійснення платежів), які відповідають визначенню страхового контракту в тому й лише тому разі, якщо суб'єкт господарювання не враховує оцінку страхового ризику, пов'язаного з конкретним клієнтом, під час установавання ціни контракту з таким клієнтом. Банк визначив, що страховий ризик, пов'язаний з окремим клієнтом, не оцінювався під час визначення ціни за договорами щодо кредитних карток, оскільки ці продукти пропонуються за однаковою ціною для всіх клієнтів і, отже, на них не поширюється дія МСФЗ 17. Банк вирішив не застосовувати МСФЗ 17 як дозволено для контрактів фінансової гарантії, оскільки Банк прямо не вказав, що він вважає такі контракти договорами страхування. Банк вирішив застосовувати МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації» та МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» до договорів фінансової гарантії. Банк не застосовує МСФЗ 17 «Страхові контракти» для договорів нефінансових гарантій, оскільки має договірне право на відшкодування клієнтом сплачених Банком сум (право регресу) та оцінює страховий ризик як незначний для таких договорів.

У червні 2023 року Рада з міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (IASB) випустила Зміни та доповнення до МСБО 12 «Податки на прибуток»: Міжнародна податкова реформа, типові правила Другого компоненту, які застосовуються з дати їх публікації. Ці зміни визначають особливості ведення бухгалтерського обліку та розкриття інформації про податки на прибуток, що виникають у результаті виконання Типових правил, опублікованих Організацією економічного співробітництва та розвитку. Поправки запроваджують обов'язковий тимчасовий виняток для обліку відстрочених податків, що виникає внаслідок юрисдикційного впровадження Типових правил. Поправки також описують вимоги до суб'єктів господарювання, на які поширюється її дія, щоб допомогти користувачам фінансової звітності краще зрозуміти ризик суб'єкта господарювання сплачувати податки на прибуток Другого компоненту, що виникає в зв'язку з цим законодавством, особливо до дати його вступу в силу.

Прийняття нових та переглянутих МСФЗ. Банк не застосовував такі нові та переглянуті МСФЗ достроково, які були прийняті, але ще не вступили в силу:

Стандарти/Глумачення	Набирає чинності для річних звітних періодів, що починаються з або після:
Зміни та доповнення до МСФЗ 10 – Продаж або вклад активів між інвестором та його асоційованою компанією або спільним підприємством	Дата набрання чинності буде визначена
Зміни та доповнення до МСБО 1 – Класифікація зобов'язань як поточних, довгострокових та довгострокових зобов'язань із умовами	1 січня 2024
Зміни та доповнення до МСБО 7 та МСФЗ 7 – Розкриття інформації: угода про фінансування постачальника	1 січня 2024
Зміни та доповнення до МСФЗ 16 - Зобов'язання щодо оренди при продажу та зворотній оренді	1 січня 2024
Зміни та доповнення до МСБО 21 – Відсутність конвертованості	1 січня 2025
Зміни та доповнення до МСФЗ 9 та МСФЗ 7 – Класифікація та оцінка фінансових інструментів	1 січня 2026
Щорічні вдосконалення стандартів бухгалтерського обліку МСФЗ – том 11	1 січня 2026
МСФЗ 18 – Подання та розкриття інформації у фінансовій звітності	1 січня 2027
МСФЗ 19 – Дочірні компанії без публічної звітності: розкриття інформації	1 січня 2027

Примітка 4 Грошові кошти та їх еквіваленти

Таблиця 4.1. Грошові кошти та їх еквіваленти

У тисячах гривень	2023 рік	2022 рік
Готівкові кошти	2 878 288	2 157 145
Кошти в Національному банку України	5 956 211	2 936 570
Кореспондентські рахунки, депозити	7 370 936	5 055 338
Депозитні сертифікати, емітовані Національним банком України	28 242 625	8 010 079
Резерв під зменшення корисності	(9 955)	(4 857)
Балансова (амортизована) вартість	44 438 105	18 154 275

Депозитні сертифікати Національного банку України є короткостроковим безризиковим інструментом, який використовує Банк для управління короткостроковою ліквідністю та дотримання обов'язкового резервування на кореспондентському рахунку та управляється у бізнес-моделі I типу.

Далі наведені грошові кошти та їх еквіваленти для цілей складання Звіту про рух грошових коштів

У тисячах гривень	2023 рік	2022 рік
Грошові кошти	44 438 105	18 154 275
Зменшення на суму нарахованих доходів та дисконтів	(436 043)	(10 537)
Збільшення на суму резервів під зменшення корисності за грошовими коштами та їх еквівалентами (таблиця 4.1)	9 955	4 857
Усього грошових коштів та їх еквівалентів для формування Звіту про рух грошових коштів	44 012 017	18 148 595

Максимальний ризик на одного позичальника в рядку «Кореспондентські рахунки, депозити» станом на 31 грудня 2023 року становить 2 819 083 тисяч гривень, станом на 31 грудня 2022 року – 1 966 031 тисяча гривень. Валютна, географічна та концентрація грошових коштів та їх еквівалентів за строком погашення на основі очікуваних строків погашення наведена у примітці 29 «Управління фінансовими ризиками».

Таблиця 4.2 Аналіз кредитної якості кореспондентських рахунків (балансова вартість) за даними рейтингів визнаних на міжнародному рівні рейтингових агентств (Fitch, Moody's, Standard&Poor's) представлений наступним чином. Банки України представлені за рейтингом України.

У тисячах гривень	2023 рік	2022 рік
A+/A/A-	5 749 542	1 070 090
AA+/AA/AA-	1 271 784	1 966 019
B+/B/B-	368	–
BBB+/BBB/BBB-	217 407	1 848 739
C+/C/C-	126 656	–
CCC+/C	–	165 633
Усього балансова вартість залишків, що розміщені на кореспондентських рахунках	7 365 757	5 050 481

Станом на 31 грудня 2023 року та станом на 31 грудня 2022 року резерв під очікувані кредитні збитки за грошовими коштами та їх еквівалентами відноситься до 1 стадії і оцінюється на колективній основі.

Таблиця 4.3. Аналіз зміни резерву під зменшення корисності грошових коштів та їх еквівалентами за 2023 рік

У тисячах гривень	Кореспондентські рахунки	Депозити овернайт	Грошові кошти	Усього
Залишок на 01 січня 2023 року	(4 845)	(12)	–	(4 857)
(Доформування)/розформування	(529)	(49)	(4 775)	(5 353)
Курсові різниці	259	(3)	(1)	255
Залишок на 31 грудня 2023 року	(5 115)	(64)	(4 776)	(9 955)

Таблиця 4.4. Аналіз зміни резерву під зменшення корисності грошових коштів та їх еквівалентами за 2022 рік

У тисячах гривень	Кореспондентські рахунки	Депозити овернайт	Грошові кошти	Усього
Залишок на 01 січня 2022 року	(877)	–	–	(877)
(Доформування)/розформування	(3 570)	(12)	–	(3 582)
Курсові різниці	(398)	–	–	(398)
Залишок на 31 грудня 2022 року	(4 845)	(12)	–	(4 857)

Примітка 5 Кредити та заборгованість банків

Таблиця 5.1. Кредити та заборгованість банків

У тисячах гривень	2023 рік	2022 рік
Кредити	–	643 839
Депозити	4 180 446	1 390 227
Резерв під зменшення корисності	(1 257)	(8 196)
Балансова (амортизована) вартість	4 179 189	2 025 870

Максимальний ризик на одного контрагента станом на 31 грудня 2023 року становить 1 520 266 тисяч гривень, на 31 грудня 2022 року – 731 677 тисяч гривень. Валютна, географічна та концентрація коштів в банках за строком погашення на основі очікуваних строків погашення наведена у примітці 29 «Управління фінансовими ризиками».

За 2023 та 2022 роки вплив вартості застави на якість кредитів та заборгованості банків відсутній.

Таблиця 5.2. Аналіз кредитної якості коштів у банках за даними рейтингів

У тисячах гривень	2023 рік	2022 рік
A+/A/A-	2 356 142	-
BBB+/BBB/BBB-	1 823 047	1 390 162
CCC+/C	–	635 708
Балансова (амортизована) вартість	4 179 189	2 025 870

Рейтинги зазначені за даними рейтингових агентств (Fitch, Moody's, Standard&Poor's). Банки України представлені за рейтингом України.

Таблиця 5.3. Аналіз кредитів та заборгованості банків за 2023 рік за стадіями визначення очікуваних кредитних збитків

У тисячах гривень	<u>1 стадія</u> очікувані кредитні збитки за 12 місяців	Усього
Валова балансова вартість	4 180 446	4 180 446
Депозити	4 180 446	4 180 446
Резерв під зменшення корисності	(1 257)	(1 257)
Балансова (амортизована) вартість	4 179 189	4 179 189

Таблиця 5.4. Аналіз кредитів та заборгованості банків за 2023 рік за індивідуальною або груповою оцінкою очікуваних кредитних збитків.

У тисячах гривень	Депозити	Кредити	Усього
Індивідуальна оцінка очікуваних кредитних збитків			
валова балансова вартість	–	–	–
резерв під зменшення корисності	–	–	–
Колективна оцінка очікуваних кредитних збитків	4 179 189	–	4 179 189
валова балансова вартість	4 180 446	–	4 180 446
резерв під зменшення корисності	(1 257)	–	(1 257)
Балансова (амортизована) вартість станом на 31 грудня 2023 року	4 179 189	–	4 179 189

Таблиця 5.5. Аналіз зміни резерву під зменшення корисності за кредитами та заборгованістю банків за стадіями за 2023 рік

У тисячах гривень	<u>1 стадія</u> очікувані кредитні збитки за 12 місяців	Усього
Залишок на 31 грудня 2022 року	(8 196)	(8 196)
Кредити	(8 131)	(8 131)
Депозити	(65)	(65)
(Доформування)/розформування, у тому числі:	6 984	6 984
Кредити	8 131	8 131
Депозити	(1 147)	(1 147)
Курсові різниці	(45)	(45)
Залишок на 31 грудня 2023 року	(1 257)	(1 257)
Депозити	(1 257)	(1 257)

Таблиця 5.6. Аналіз кредитів та заборгованості банків за 2022 рік за стадіями визначення очікуваних кредитних збитків

У тисячах гривень	<u>1 стадія</u>	Усього
	очікувані кредитні збитки за 12 місяців	
Валова балансова вартість	2 034 066	2 034 066
Кредити	643 839	643 839
Депозити	1 390 227	1 390 227
Резерв під зменшення корисності	(8 196)	(8 196)
Балансова (амортизована) вартість	2 025 870	2 025 870

Таблиця 5.7. Аналіз кредитів та заборгованості банків за 2022 рік за індивідуальною або груповою оцінкою очікуваних кредитних збитків.

У тисячах гривень	Депозити	Кредити	Усього
Індивідуальна оцінка очікуваних кредитних збитків	–	–	–
валова балансова вартість	–	–	–
резерв під зменшення корисності	–	–	–
Колективна оцінка очікуваних кредитних збитків	1 390 162	635 708	2 025 870
валова балансова вартість	1 390 227	643 839	2 034 066
резерв під зменшення корисності	(65)	(8 131)	(8 196)
Балансова (амортизована) вартість станом на 31 грудня 2022 року	1 390 162	635 708	2 025 870

Таблиця 5.8. Аналіз зміни резерву під зменшення корисності за кредитами та заборгованістю банків за стадіями за 2022 рік

У тисячах гривень	<u>1 стадія</u>	Усього
	очікувані кредитні збитки за 12 місяців	
Залишок на 31 грудня 2021 року	(451)	(451)
Кредити	(451)	(451)
(Доформування)/розформування, у тому числі:	(7 745)	(7 745)
Кредити	(7 680)	(7 680)
Депозити	(65)	(65)
Залишок на 31 грудня 2022 року	(8 196)	(8 196)
Кредити	(8 131)	(8 131)
Депозити	(65)	(65)

Примітка 6 Кредити та заборгованість клієнтів

Таблиця 6.1. Класифікація кредитів та заборгованості клієнтів за методом оцінки

У тисячах гривень	2023 рік	2022 рік
Кредити та заборгованість клієнтів, які оцінюються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки через прибутки або збитки	27 757	24 255
Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	32 830 828	42 638 825
Балансова вартість	32 858 585	42 663 080

Таблиця 6.2. Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю

У тисячах гривень	2023 рік	2022 рік
Валова балансова вартість	55 393 734	62 610 766
кредити, що надані юридичним особам	30 892 417	35 167 749
лізинг юридичних осіб	176 600	244 913
лізинг фізичних осіб	51 595	48 198
іпотечні кредити фізичних осіб	6 693 811	6 556 580
кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	17 415 828	20 428 401
інші кредити, що надані фізичним особам	163 483	164 925
Резерв під зменшення корисності	(22 562 906)	(19 971 941)
кредити, що надані юридичним особам	(6 888 204)	(5 918 601)
лізинг юридичних осіб	(26 798)	(54 831)
лізинг фізичних осіб	(13 694)	(6 023)

У тисячах гривень	2023 рік	2022 рік
іпотечні кредити фізичних осіб	(5 534 696)	(5 237 066)
кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	(9 946 500)	(8 603 528)
інші кредити, що надані фізичним особам	(153 014)	(151 892)
Балансова (амортизована) вартість	32 830 828	42 638 825

Максимальний ризик на одного позичальника станом на 31 грудня 2023 року становить 1 773 537 тисяч гривень, станом на 31 грудня 2022 року – 1 802 201 тисяча гривень. Кредитний ризик на перших 20 позичальників станом на 31 грудня 2023 року становить 20 169 937 тисяч гривень, станом на 31 грудня 2022 року – 22 518 438 тисяч гривень.

Таблиця 6.3. Кредити та заборгованість клієнтів які обліковуються за амортизованою собівартістю за видами економічної діяльності

У тисячах гривень	2023 рік		2022 рік	
Вид економічної діяльності	сума	%	сума	%
Фізичні особи	24 324 717	43,9	27 198 104	43,4
Будівництво та нерухомість	8 305 061	15,0	9 102 464	14,5
Сільське господарство	6 891 248	12,4	6 808 254	10,9
Оптова торгівля	3 841 841	6,9	3 703 553	5,9
Електроенергетика	3 792 568	6,8	4 001 702	6,4
Нафтогазова промисловість	2 464 288	4,4	2 846 123	4,5
Харчова промисловість	1 902 639	3,4	3 356 469	5,4
Машинобудування	1 355 055	2,4	1 622 634	2,6
Чорна металургія	761 161	1,4	368 395	0,6
Фінансові послуги	669 220	1,2	1 307 260	2,1
Роздрібна торгівля	367 876	0,7	846 534	1,4
Телекомунікації та зв'язок	359 577	0,6	857 619	1,4
Інші	358 483	0,6	591 655	0,9
Валова балансова вартість	55 393 734	100,0	62 610 766	100,0

Валютна, географічна та концентрація кредитів та заборгованості клієнтів за строком погашення на основі очікуваних строків погашення наведена у примітці 29 «Управління фінансовими ризиками».

Таблиця 6.4 Аналіз кредитів та заборгованості клієнтів, що обліковуються за амортизованою собівартістю за 2023 рік за стадіями визначення очікуваних кредитних збитків

У тисячах гривень	1 стадія очікувані кредитні збитки за 12 місяців	2 стадія очікувані кредитні збитки за весь строк	3 стадія очікувані кредитні збитки за весь строк	Придбані/ створені кредитно- знецінені активи	Усього
Валова балансова вартість	23 232 313	6 308 941	23 231 344	2 621 136	55 393 734
кредити, що надані юридичним особам	14 940 191	5 703 434	8 675 959	1 572 833	30 892 417
лізинг юридичних осіб	–	–	176 600	–	176 600
лізинг фізичних осіб	27 984	2 984	20 627	–	51 595
іпотечні кредити фізичних осіб	94 135	26 048	6 096 090	477 538	6 693 811
кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	8 170 003	576 475	8 098 623	570 727	17 415 828
інші кредити, що надані фізичним особам	–	–	163 445	38	163 483
Резерв під зменшення корисності	(1 529 790)	(1 064 362)	(17 987 849)	(1 980 905)	(22 562 906)
Балансова (амортизована) вартість	21 702 523	5 244 579	5 243 495	640 231	32 830 828
Чисті трансфери між стадіями					
кредити, що надані юридичним особам					
валова балансова вартість	(1 079 839)	(2 896 540)	3 976 379	–	–
резерв під зменшення корисності	22 263	1 082 240	(1 104 503)	–	–
лізинг фізичних осіб					
валова балансова вартість	(13 567)	1 850	11 717	–	–
резерв під зменшення корисності	1 160	451	(1 611)	–	–
іпотечні кредити фізичних осіб					
валова балансова вартість	(18 388)	(21 063)	39 451	–	–
резерв під зменшення корисності	943	(844)	(99)	–	–
кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби					
валова балансова вартість	(523 408)	(1 198 748)	1 722 156	–	–
резерв під зменшення корисності	35 730	262 649	(298 379)	–	–

<i>У тисячах гривень</i>	1 стадія очікувані кредитні збитки за 12 місяців	2 стадія очікувані кредитні збитки за весь строк	3 стадія очікувані кредитні збитки за весь строк	Придбані/ створені кредитно- знецінені активи	Усього
Чиста валова балансова вартість у трансферах	(1 635 202)	(4 114 501)	5 749 703	–	–
Чисті резерви під зменшення корисності у трансферах	78 857	1 325 735	(1 404 592)	–	–

Станом на 31 грудня 2023 року валова балансова вартість кредитів, наданих в рамках державної програми «Доступні кредити 5-7-9%», склала 1 077 977 тисяч гривень, станом на 31 грудня 2022 року – 1 101 474 тисячі гривень.

Таблиця 6.5 Аналіз кредитів та заборгованості клієнтів, що обліковуються за амортизованою собівартістю за 2022 рік за стадіями визначення очікуваних кредитних збитків

<i>У тисячах гривень</i>	1 стадія очікувані кредитні збитки за 12 місяців	2 стадія очікувані кредитні збитки за весь строк	3 стадія очікувані кредитні збитки за весь строк	Придбані/ створені кредитно- знецінені активи	Усього
Валова балансова вартість	26 639 492	14 212 593	19 389 039	2 369 642	62 610 766
кредити, що надані юридичним особам	15 812 530	11 519 261	5 979 970	1 855 988	35 167 749
лізинг юридичних осіб	–	–	244 913	–	244 913
лізинг фізичних осіб	37 548	1 134	9 516	–	48 198
іпотечні кредити фізичних осіб	106 547	54 296	5 958 967	436 770	6 556 580
кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	10 682 861	2 637 902	7 030 793	76 845	20 428 401
інші кредити, що надані фізичним особам	6	–	164 880	39	164 925
Резерв під зменшення корисності	(1 030 597)	(2 472 989)	(14 592 085)	(1 876 270)	(19 971 941)
Балансова (амортизована) вартість	25 608 895	11 739 604	4 796 954	493 372	42 638 825
Чисті трансфери між стадіями					
кредити, що надані юридичним особам					
валова балансова вартість	(14 801 152)	11 298 944	3 502 208	–	–
резерв під зменшення корисності	694 761	(265 557)	(429 204)	–	–
лізинг юридичних осіб					
валова балансова вартість	(267 606)	(57 416)	325 022	–	–
резерв під зменшення корисності	6 757	8 232	(14 989)	–	–
лізинг фізичних осіб					
валова балансова вартість	(11 662)	5 725	5 937	–	–
резерв під зменшення корисності	1 488	256	(1 744)	–	–
іпотечні кредити фізичних осіб					
валова балансова вартість	(45 960)	3 891	42 069	–	–
резерв під зменшення корисності	7 365	5 078	(12 443)	–	–
кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби					
валова балансова вартість	(8 999 193)	2 316 968	6 682 225	–	–
резерв під зменшення корисності	2 504 962	1 159 521	(3 664 483)	–	–
інші кредити, що надані фізичним особам					
валова балансова вартість	(1 104)	(1 904)	3 008	–	–
резерв під зменшення корисності	26	118	(144)	–	–
Чиста валова балансова вартість у трансферах	(24 126 677)	13 566 208	10 560 469	–	–
Чисті резерви під зменшення корисності у трансферах	3 215 359	907 648	(4 123 007)	–	–

Таблиця 6.6. Аналіз кредитів та заборгованості клієнтів, що обліковуються за амортизованою собівартістю за 2023 рік за індивідуальною або груповою оцінкою очікуваних кредитних збитків та кредитною якістю активів

<i>У тисячах гривень</i>	Кредити, що надані юридичним особам	Лізинг юридичних осіб	Лізинг фізичних осіб	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Інші кредити, що надані фізичним особам	Усього
Індивідуальна оцінка очікуваних кредитних	6 677 195	149 802	–	81 705	–	–	6 908 702

<i>У тисячах гривень</i>	Кредити, що надані юридичним особам	Лізинг юридичних осіб	Лізинг фізичних осіб	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Інші кредити, що надані фізичним особам	Усього
збитків (балансова вартість) валова балансова вартість за рейтингами	12 974 146	176 600	—	—	—	—	13 150 746
A	—	—	—	—	—	—	—
A-	159 948	—	—	—	—	—	159 948
A+	4 035	—	—	—	—	—	4 035
B	234 102	—	—	—	—	—	234 102
B-	809 904	176 600	—	—	—	—	986 504
B+	500 341	—	—	—	—	—	500 341
C	616 835	—	—	—	—	—	616 835
C-	1 367 083	—	—	—	—	—	1 367 083
C+	377 503	—	—	—	—	—	377 503
D	7 317 685	—	—	—	—	—	7 317 685
без рейтингу	13 877	—	—	—	—	—	13 877
придбані/ створені кредитно-знецінені активи	1 572 833	—	—	—	—	—	1 572 833
валова балансова вартість за кількістю днів прострочення платежів	—	—	—	305 810	—	—	305 810
більше 365 днів	—	—	—	305 810	—	—	305 810
резерв під зменшення корисності	(6 296 951)	(26 798)	—	(224 105)	—	—	(6 547 854)
Колективна оцінка очікуваних кредитних збитків (балансова вартість) валова балансова вартість за кількістю днів прострочення платежів	17 327 018	—	37 901	1 077 410	7 469 328	10 469	25 922 126
без прострочки	—	—	51 595	5 910 463	16 845 101	163 445	22 970 604
із затримкою платежу	—	—	27 984	229 821	7 850 916	18	8 108 739
до 30 днів	—	—	0	10 917	649 427	0	660 344
від 31 дня до 90 днів	—	—	2 984	7 392	383 052	65	393 493
від 91 дня до 365 днів	—	—	10 583	20 361	1 255 206	2 556	1 288 706
більше 365 днів	—	—	10 044	5 641 972	6 706 500	160 806	12 519 322
валова балансова вартість за рейтингами	17 918 271	—	—	—	—	—	17 918 271
A	2 743 621	—	—	—	—	—	2 743 621
A-	2 178 744	—	—	—	—	—	2 178 744
A+	2 905 398	—	—	—	—	—	2 905 398
B	1 460 466	—	—	—	—	—	1 460 466
B-	1 053 057	—	—	—	—	—	1 053 057
B+	2 183 316	—	—	—	—	—	2 183 316
C	2 699 410	—	—	—	—	—	2 699 410
C-	1 222 092	—	—	—	—	—	1 222 092
C+	1 234 419	—	—	—	—	—	1 234 419
D	43 497	—	—	—	—	—	43 497
без рейтингу	194 251	—	—	—	—	—	194 251
придбані/ створені кредитно-знецінені активи	—	—	—	477 538	570 727	38	1 048 303
резерв під зменшення корисності	(591 253)	—	(13 694)	(5 310 591)	(9 946 500)	(153 014)	(16 015 052)
Балансова (амортизована) вартість	24 004 213	149 802	37 901	1 159 115	7 469 328	10 469	32 830 828

Таблиця 6.7. Аналіз кредитів та заборгованості клієнтів, що обліковуються за амортизованою собівартістю за 2022 рік за індивідуальною або груповою оцінкою очікуваних кредитних збитків та кредитною якістю активів

<i>У тисячах гривень</i>	Кредити, що надані юридичним особам	Лізинг юридичних осіб	Лізинг фізичних осіб	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Інші кредити, що надані фізичним особам	Усього
Індивідуальна оцінка очікуваних кредитних збитків (балансова вартість)	7 691 796	190 082	—	152 417	—	—	8 034 295
<i>валова балансова вартість за рейтингами</i>	12 576 422	244 913	—	—	—	—	12 821 335
A	87	—	—	—	—	—	87
A-	332 102	—	—	—	—	—	332 102
A+	25 628	—	—	—	—	—	25 628
B-	369 338	—	—	—	—	—	369 338
B+	10 658	—	—	—	—	—	10 658
C	811 217	—	—	—	—	—	811 217
C-	2 497 337	—	—	—	—	—	2 497 337
C+	1 408 438	—	—	—	—	—	1 408 438
D	5 238 823	244 913	—	—	—	—	5 483 736
без рейтингу	26 806	—	—	—	—	—	26 806
<i>придбані/ створені кредитно-знецінені активи</i>	1 855 988	—	—	—	—	—	1 855 988
<i>валова балансова вартість за кількістю днів прострочення платежів</i>	—	—	—	291 559	—	—	291 559
більше 365 днів	—	—	—	291 559	—	—	291 559
резерв під зменшення корисності	(4 884 626)	(54 831)	—	(139 142)	—	—	(5 078 599)
Колективна оцінка очікуваних кредитних збитків (балансова вартість)	21 557 352	—	42 175	1 167 097	11 824 873	13 033	34 604 530
<i>валова балансова вартість за кількістю днів прострочення платежів</i>	—	—	48 198	5 853 664	20 351 556	164 886	26 418 304
без прострочки	—	—	37 548	248 866	10 342 366	120	10 628 900
із затримкою платежу до 30 днів	—	—	—	18 860	1 406 456	—	1 425 316
від 31 дня до 90 днів	—	—	1 134	17 788	4 534 840	—	4 553 762
від 91 дня до 365 днів	—	—	8 703	85 212	3 681 737	4 812	3 780 464
більше 365 днів	—	—	813	5 482 938	386 157	159 954	6 029 862
<i>валова балансова вартість за рейтингами</i>	22 591 327	—	—	—	—	—	22 591 327
A	2 545 649	—	—	—	—	—	2 545 649
A-	1 202 148	—	—	—	—	—	1 202 148
A+	2 896 586	—	—	—	—	—	2 896 586
B	5 365 969	—	—	—	—	—	5 365 969
B-	790 298	—	—	—	—	—	790 298
B+	1 959 195	—	—	—	—	—	1 959 195
C	3 214 884	—	—	—	—	—	3 214 884
C-	2 992 059	—	—	—	—	—	2 992 059
C+	1 283 629	—	—	—	—	—	1 283 629
D	32 584	—	—	—	—	—	32 584
без рейтингу	308 326	—	—	—	—	—	308 326
<i>придбані/ створені кредитно-знецінені активи</i>	—	—	—	411 357	76 845	39	488 241

У тисячах гривень	Кредити, що надані юридичним особам	Лізинг юридичних осіб	Лізинг фізичних осіб	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Інші кредити, що надані фізичним особам	Усього
резерв під зменшення корисності	(1 033 975)	–	(6 023)	(5 097 924)	(8 603 528)	(151 892)	(14 893 342)
Балансова (амортизована) вартість	29 249 148	190 082	42 175	1 319 514	11 824 873	13 033	42 638 825

В Банку використовується власна система рейтингування для юридичних осіб. Банком встановлені показники ймовірності дефолту, так як це зазначено у таблиці нижче, для яких використовувались відповідні показники ймовірності дефолту, визначені за допомогою статистичних моделей.

Для цілей розрахунку ймовірності дефолту, рейтингова система приведена до наступних значень рейтингів: А,В,С,Д.

Система рейтингів та відповідні ймовірності дефолту на горизонті 12 місяців станом на 31 грудня 2023 року.

Значення рейтингу	Показник ймовірності дефолту 12 місяців, %	Економічні характеристики рейтингу
A	2,2%	Кредитний ризик невисокий. Позичальники характеризуються високою здатністю обслуговувати фінансові зобов'язання, ймовірність неповернення боргу низька
B	4,7%	Кредитний ризик середній. Позичальники характеризуються здатністю обслуговувати фінансові зобов'язання з певним запасом міцності, ймовірність неповернення боргу вище середнього
C	12,5%	Кредитний ризик підвищений. Позичальники характеризуються здатністю обслуговувати фінансові зобов'язання, проте кредитні ризики підвищені, ймовірність неповернення боргу середня
D	100%	Дефолт

Таблиця 6.8. Аналіз змін балансової вартості кредитів, що надані юридичним особам за 2023 рік

У тисячах гривень	Стадія 1 очікувані кредитні збитки за 12 місяців	Стадія 2 очікувані кредитні збитки за весь строк	Стадія 3 очікувані кредитні збитки за весь строк	Придбані/створені кредитно-знецінені активи	Усього
Залишок на 31 грудня 2022 року	15 812 530	11 519 261	6 224 883	1 855 988	35 412 662
Інші зміни балансової вартості за період	(2 856 167)	(1 476 515)	(1 212 245)	50 969	(5 493 958)
Ініціація	6 228 909	–	–	–	6 228 909
Погашення	(3 583 143)	(1 680 835)	(178 375)	–	(5 442 353)
Списання безнадійної заборгованості	–	–	(273 263)	(383 202)	(656 465)
Трансфери між стадіями	(1 079 839)	(2 896 540)	3 976 379	–	–
Перехід зі Стадії 1	(5 575 829)	5 570 919	4 910	–	–
Перехід зі Стадії 2	4 495 988	(8 913 554)	4 417 566	–	–
Перехід зі Стадії 3	2	446 095	(446 097)	–	–
Курсові різниці	417 901	238 063	315 180	49 078	1 020 222
Залишок на 31 грудня 2023 року	14 940 191	5 703 434	8 852 559	1 572 833	31 069 017

Таблиця 6.9. Аналіз змін балансової вартості кредитів, що надані фізичним особам на поточні потреби за 2023 рік

У тисячах гривень	Стадія 1 очікувані кредитні збитки за 12 місяців	Стадія 2 очікувані кредитні збитки за весь строк	Стадія 3 очікувані кредитні збитки за весь строк	Придбані/створені кредитно-знецінені активи	Усього
Залишок на 31 грудня 2022 року	10 682 861	2 637 902	7 030 793	76 845	20 428 401
Інші зміни балансової вартості за період	(2 174 498)	(774 185)	870 141	515 136	(1 563 406)
Ініціація	1 188 213	–	–	–	1 188 213
Погашення	(975 288)	(53 063)	(94 329)	(7 016)	(1 129 696)

У тисячах гривень	Стадія 1 очікувані кредитні збитки за 12 місяців	Стадія 2 очікувані кредитні збитки за весь строк	Стадія 3 очікувані кредитні збитки за весь строк	Придбані/ створені кредитно- знецінені активи	Усього
Списання безнадійної заборгованості	(27 895)	(35 440)	(1 430 206)	(14 238)	(1 507 779)
Трансфери між стадіями	(523 408)	(1 198 748)	1 722 156	—	—
Перехід зі Стадії 1	(1 674 626)	1 664 656	9 970	—	—
Перехід зі Стадії 2	1 005 577	(3 257 239)	2 251 662	—	—
Перехід зі Стадії 3	145 641	393 835	(539 476)	—	—
Курсові різниці	18	9	68	—	95
Залишок на 31 грудня 2023 року	8 170 003	576 475	8 098 623	570 727	17 415 828

Таблиця 6.10. Аналіз змін балансової вартості іпотечних кредитів, що надані фізичним особам за 2023 рік

У тисячах гривень	Стадія 1 очікувані кредитні збитки за 12 місяців	Стадія 2 очікувані кредитні збитки за весь строк	Стадія 3 очікувані кредитні збитки за весь строк	Придбані/ створені кредитно- знецінені активи	Усього
Залишок на 31 грудня 2022 року	106 547	54 296	5 958 967	436 770	6 556 580
Інші зміни балансової вартості за період	3 678	(4 524)	217 754	34 991	251 899
Ініціація	6 514	—	—	—	6 514
Погашення	(5 129)	(2 903)	(16 059)	(5 741)	(29 832)
Списання безнадійної заборгованості	—	—	(329 058)	(3 415)	(332 473)
Трансфери між стадіями	(18 388)	(21 063)	39 451	—	—
Перехід зі Стадії 1	(24 971)	19 654	5 317	—	—
Перехід зі Стадії 2	5 617	(63 717)	58 100	—	—
Перехід зі Стадії 3	966	23 000	(23 966)	—	—
Курсові різниці	913	242	225 035	14 933	241 123
Залишок на 31 грудня 2023 року	94 135	26 048	6 096 090	477 538	6 693 811

Таблиця 6.11. Аналіз змін балансової вартості інших кредитів, що надані фізичним особам за 2023 рік

У тисячах гривень	Стадія 1 очікувані кредитні збитки за 12 місяців	Стадія 2 очікувані кредитні збитки за весь строк	Стадія 3 очікувані кредитні збитки за весь строк	Придбані/ створені кредитно- знецінені активи	Усього
Залишок на 31 грудня 2022 року	37 554	1 134	174 396	39	213 123
Інші зміни балансової вартості за період	4 003	—	324	(1)	4 326
Погашення	(6)	—	(70)	—	(76)
Списання безнадійної заборгованості	—	—	(8 198)	—	(8 198)
Трансфери між стадіями	(13 567)	1 850	11 717	—	—
Перехід зі Стадії 1	(13 567)	13 567	—	—	—
Перехід зі Стадії 2	—	(11 717)	11 717	—	—
Курсові різниці	—	—	5 903	—	5 903
Залишок на 31 грудня 2023 року	27 984	2 984	184 072	38	215 078

Таблиця 6.12 Аналіз змін резерву під зменшення корисності за кредитами, що надані юридичним особам за 2023 рік

У тисячах гривень	Стадія 1 очікувані кредитні збитки за 12 місяців	Стадія 2 очікувані кредитні збитки за весь строк	Стадія 3 очікувані кредитні збитки за весь строк	Придбані/ створені кредитно- знецінені активи	Усього
Залишок на 31 грудня 2022 року	(388 331)	(1 590 473)	(2 440 019)	(1 554 609)	(5 973 432)

У тисячах гривень	Стадія 1 очікувані кредитні збитки за 12 місяців	Стадія 2 очікувані кредитні збитки за весь строк	Стадія 3 очікувані кредитні збитки за весь строк	Придбані/ створені кредитно- знецінені активи	Усього
(Доформування)/розформування	160 371	(341 871)	(1 019 788)	38 275	(1 163 013)
Ініціація	(124 231)	—	—	—	(124 231)
Погашення	25 464	187 190	38 042	—	250 696
Списання безнадійної заборгованості	—	—	273 263	383 202	656 465
Трансфери між стадіями	41 024	1 063 479	(1 104 503)	—	—
Перехід зі Стадії 1	152 996	(152 954)	(42)	—	—
Перехід зі Стадії 2	(111 971)	1 295 041	(1 183 070)	—	—
Перехід зі Стадії 3	(1)	(78 608)	78 609	—	—
Курсові різниці	(3 911)	(20 430)	(142 150)	(26 648)	(193 139)
Зміни невизнаних процентів за кредитно-знеціненими активами	—	—	(199 590)	(168 758)	(368 348)
Залишок на 31 грудня 2023 року	(289 614)	(702 105)	(4 594 745)	(1 328 538)	(6 915 002)

Таблиця 6.13 Аналіз змін резерву під зменшення корисності за кредитами, що надані фізичним особам на поточні потреби за 2023 рік

У тисячах гривень	Стадія 1 очікувані кредитні збитки за 12 місяців	Стадія 2 очікувані кредитні збитки за весь строк	Стадія 3 очікувані кредитні збитки за весь строк	Придбані/ створені кредитно- знецінені активи	Усього
Залишок на 31 грудня 2022 року	(639 701)	(880 886)	(7 030 744)	(52 197)	(8 603 528)
(Доформування)/розформування	(676 075)	205 881	(1 004 956)	(260 644)	(1 735 794)
Ініціація	(21 275)	—	—	—	(21 275)
Погашення	35 412	15 671	75 320	2 430	128 833
Списання безнадійної заборгованості	27 895	35 440	1 430 206	14 238	1 507 779
Трансфери між стадіями	35 730	262 649	(298 379)	—	—
Перехід зі Стадії 1	307 563	(306 845)	(718)	—	—
Перехід зі Стадії 2	(143 438)	930 435	(786 997)	—	—
Перехід зі Стадії 3	(128 395)	(360 941)	489 336	—	—
Курсові різниці	(1)	(2)	(66)	—	(69)
Зміни невизнаних процентів за кредитно-знеціненими активами	444	1 176	(1 210 844)	(13 222)	(1 222 446)
Залишок на 31 грудня 2023 року	(1 237 571)	(360 071)	(8 039 463)	(309 395)	(9 946 500)

Таблиця 6.14 Аналіз змін резерву під зменшення корисності за іпотечними кредитами, що надані фізичним особам за 2023 рік

У тисячах гривень	Стадія 1 очікувані кредитні збитки за 12 місяців	Стадія 2 очікувані кредитні збитки за весь строк	Стадія 3 очікувані кредитні збитки за весь строк	Придбані/ створені кредитно- знецінені активи	Усього
Залишок на 31 грудня 2022 року	(1 624)	(1 487)	(4 964 497)	(269 458)	(5 237 066)
(Доформування)/розформування	(523)	1 609	(214 225)	(19 857)	(232 996)
Ініціація	(108)	—	—	—	(108)
Погашення	35	59	3 609	(353)	3 350
Списання безнадійної заборгованості	—	—	329 058	3 415	332 473
Трансфери між стадіями	943	(844)	(99)	—	—
Перехід зі Стадії 1	1 453	(1 438)	(15)	—	—
Перехід зі Стадії 2	(414)	3 420	(3 006)	—	—
Перехід зі Стадії 3	(96)	(2 826)	2 922	—	—
Курсові різниці	(188)	(205)	(147 381)	(5 161)	(152 935)
Зміни невизнаних процентів за кредитно-знеціненими активами	—	—	(195,856)	(51,558)	(247,414)
Залишок на 31 грудня 2023 року	(1 465)	(868)	(5 189 391)	(342 972)	(5 534 696)

Таблиця 6.15 Аналіз змін резерву під зменшення корисності за іншими кредитами, що надані фізичним особам за 2023 рік

У тисячах гривень	Стадія 1 очікувані кредитні збитки за 12 місяців	Стадія 2 очікувані кредитні збитки за весь строк	Стадія 3 очікувані кредитні збитки за весь строк	Придбані/ створені кредитно- знецінені активи	Усього
Залишок на 31 грудня 2022 року	(941)	(143)	(156 825)	(6)	(157 915)
(Доформування)/розформування	(1 359)	(1 626)	(5 774)	6	(8 753)
Ініціація	—	—	—	—	—
Погашення	—	—	70	—	70
Списання безнадійної заборгованості	—	—	8 198	—	8 198
Трансфери між стадіями	1 160	451	(1 611)	—	—
Перехід зі Стадії 1	1 160	(1 160)	—	—	—
Перехід зі Стадії 2	—	1 611	(1 611)	—	—
Перехід зі Стадії 3	—	—	—	—	—
Курсові різниці	—	—	(4 851)	—	(4 851)
Зміни невизнаних процентів за кредитно-знеціненими активами	—	—	(3 457)	—	(3 457)
Залишок на 31 грудня 2023 року	(1 140)	(1 318)	(164 250)	—	(166 708)

У 2023 році було погашено раніше списану за рахунок резервів у минулих роках безнадійну заборгованість у сумі 144 554 тисяч гривень.

Сума невизнаних процентів, які були направлені на зменшення збитку від зменшення корисності, складає 647 893 тисяч гривень.

Таблиця 6.16. Аналіз змін балансової вартості кредитів, що надані юридичним особам за 2022 рік

У тисячах гривень	Стадія 1 очікувані кредитні збитки за 12 місяців	Стадія 2 очікувані кредитні збитки за весь строк	Стадія 3 очікувані кредитні збитки за весь строк	Придбані/ створені кредитно- знецінені активи	Усього
Залишок на 31 грудня 2021 року	30 049 390	5 574 075	735 007	1 360 333	37 718 805
Інші зміни балансової вартості за період	(9 694 734)	(5 838 429)	1 587 566	131 619	(13 813 978)
Ініціація	15 620 090	—	—	—	15 620 090
Погашення	(9 842 018)	(1 493 348)	(59 160)	—	(11 394 526)
Списання безнадійної заборгованості	—	(13)	(125 415)	—	(125 428)
Трансфери між стадіями	(15 068 758)	11 241 528	3 827 230	—	—
Перехід зі Стадії 1	(18 159 944)	17 791 291	368 653	—	—
Перехід зі Стадії 2	3 089 698	(7 092 720)	4 003 022	—	—
Перехід зі Стадії 3	1 488	542 957	(544 445)	—	—
Курсові різниці	4 748 560	2 035 448	259 655	364 036	7 407 699
Залишок на 31 грудня 2022 року	15 812 530	11 519 261	6 224 883	1 855 988	35 412 662

Таблиця 6.17. Аналіз змін балансової вартості кредитів, що надані фізичним особам на поточні потреби за 2022 рік

У тисячах гривень	Стадія 1 очікувані кредитні збитки за 12 місяців	Стадія 2 очікувані кредитні збитки за весь строк	Стадія 3 очікувані кредитні збитки за весь строк	Придбані/ створені кредитно- знецінені активи	Усього
Залишок на 31 грудня 2021 року	22 554 364	548 014	1 369 095	122 150	24 593 623
Інші зміни балансової вартості за період	(2 788 034)	(108 690)	380 846	(3 456)	(2 519 334)
Ініціація	2 314 122	—	—	—	2 314 122
Погашення	(2 028 948)	(88 172)	(46 086)	(3 073)	(2 166 279)

У тисячах гривень	Стадія 1 очікувані кредитні збитки за 12 місяців	Стадія 2 очікувані кредитні збитки за весь строк	Стадія 3 очікувані кредитні збитки за весь строк	Придбані/ створені кредитно- знецінені активи	Усього
Списання безнадійної заборгованості	(369 502)	(30 312)	(1 355 785)	(38 776)	(1 794 375)
Трансфери між стадіями	(8 999 193)	2 316 968	6 682 225	—	—
Перехід зі Стадії 1	(10 916 273)	10 881 662	34 611	—	—
Перехід зі Стадії 2	1 810 129	(8 671 498)	6 861 369	—	—
Перехід зі Стадії 3	106 951	106 804	(213 755)	—	—
Курсові різниці	52	94	498	—	644
Залишок на 31 грудня 2022 року	10 682 861	2 637 902	7 030 793	76 845	20 428 401

Таблиця 6.18. Аналіз змін балансової вартості іпотечних кредитів, що надані фізичним особам за 2022 рік

У тисячах гривень	Стадія 1 очікувані кредитні збитки за 12 місяців	Стадія 2 очікувані кредитні збитки за весь строк	Стадія 3 очікувані кредитні збитки за весь строк	Придбані/ створені кредитно- знецінені активи	Усього
Залишок на 31 грудня 2021 року	150 951	63 044	5 540 681	368 942	6 123 618
Інші зміни балансової вартості за період	(6 842)	(12 249)	(44 414)	35 519	(27 986)
Ініціація	—	—	—	—	—
Погашення	(10 955)	(2 603)	(17 525)	(7 591)	(38 674)
Списання безнадійної заборгованості	—	(629)	(1 195 674)	(11 083)	(1 207 386)
Трансфери між стадіями	(45 960)	3 891	42 069	—	—
Перехід зі Стадії 1	(63 281)	62 885	396	—	—
Перехід зі Стадії 2	17 134	(75 636)	58 502	—	—
Перехід зі Стадії 3	187	16 642	(16 829)	—	—
Курсові різниці	19 353	2 842	1 633 830	50 983	1 707 008
Залишок на 31 грудня 2022 року	106 547	54 296	5 958 967	436 770	6 556 580

Таблиця 6.19. Аналіз змін балансової вартості інших кредитів, що надані фізичним особам за 2022 рік

У тисячах гривень	Стадія 1 очікувані кредитні збитки за 12 місяців	Стадія 2 очікувані кредитні збитки за весь строк	Стадія 3 очікувані кредитні збитки за весь строк	Придбані/ створені кредитно- знецінені активи	Усього
Залишок на 31 грудня 2021 року	41 156	2 065	1 306 918	8 025	1 358 164
Інші зміни балансової вартості за період	4 371	(2 831)	(410 331)	(1 154)	(409 945)
Ініціація	7 604	—	—	—	7 604
Погашення	(3 087)	(1 921)	(279)	(73)	(5 360)
Списання безнадійної заборгованості	—	—	(1 043 969)	(6 884)	(1 050 853)
Трансфери між стадіями	(12 766)	3 821	8 945	—	—
Перехід зі Стадії 1	(12 766)	12 766	—	—	—
Перехід зі Стадії 2	—	(9 055)	9 055	—	—
Перехід зі Стадії 3	—	110	(110)	—	—
Курсові різниці	276	—	313 112	125	313 513
Залишок на 31 грудня 2022 року	37 554	1 134	174 396	39	213 123

Таблиця 6.20 Аналіз змін резерву під зменшення корисності за кредитами, що надані юридичним особам за 2022 рік

У тисячах гривень	Стадія 1 очікувані кредитні збитки за 12 місяців	Стадія 2 очікувані кредитні збитки за весь строк	Стадія 3 очікувані кредитні збитки за весь строк	Придбані/ створені кредитно- знецінені активи	Усього
Залишок на 31 грудня 2021 року	(226 230)	(410 971)	(583 315)	(605 117)	(1 825 633)
(Доформування)/розформування	(504 968)	(724 133)	(1 405 473)	(492 387)	(3 126 961)
Ініціація	(312 833)	—	—	—	(312 833)
Погашення	182 522	63 205	13 052	—	258 779
Списання безнадійної заборгованості	—	13	125 415	—	125 428
Трансфери між стадіями	701 518	(257 325)	(444 193)	—	—
Перехід зі Стадії 1	858 564	(840 243)	(18 321)	—	—
Перехід зі Стадії 2	(155 968)	796 405	(640 437)	—	—
Перехід зі Стадії 3	(1 078)	(213 487)	214 565	—	—
Курсові різниці	(228 651)	(261 214)	(137 315)	(220 625)	(847 805)
Зміни невизнаних процентів за кредитно-знеціненими активами	—	—	(7 928)	(236 479)	(244 407)
Залишок на 31 грудня 2022 року	(388 642)	(1 590 425)	(2 439 757)	(1 554 608)	(5 973 432)

Таблиця 6.21 Аналіз змін резерву під зменшення корисності за кредитами, що надані фізичним особам на поточні потреби за 2022 рік

У тисячах гривень	Стадія 1 очікувані кредитні збитки за 12 місяців	Стадія 2 очікувані кредитні збитки за весь строк	Стадія 3 очікувані кредитні збитки за весь строк	Придбані/ створені кредитно- знецінені активи	Усього
Залишок на 31 грудня 2021 року	(521 955)	(152 050)	(1 308 612)	(61 151)	(2 043 768)
(Доформування)/розформування	(2 998 706)	(1 943 868)	(3 361 584)	(26 876)	(8 331 034)
Ініціація	(49 923)	—	—	—	(49 923)
Погашення	56 970	26 563	40 781	970	125 284
Списання безнадійної заборгованості	369 502	30 312	1 355 785	38 776	1 794 375
Трансфери між стадіями	2 504 962	1 159 521	(3 664 483)	—	—
Перехід зі Стадії 1	2 746 067	(2 745 750)	(317)	—	—
Перехід зі Стадії 2	(177 145)	4 010 153	(3 833 008)	—	—
Перехід зі Стадії 3	(63 960)	(104 882)	168 842	—	—
Курсові різниці	(552)	(1 363)	(497)	—	(2 412)
Зміни невизнаних процентів за кредитно-знеціненими активами	—	—	(92 298)	(3 752)	(96 050)
Залишок на 31 грудня 2022 року	(639 702)	(880 885)	(7 030 908)	(52 033)	(8 603 528)

Таблиця 6.22 Аналіз змін резерву під зменшення корисності за іпотечними кредитами, що надані фізичним особам за 2022 рік

У тисячах гривень	Стадія 1 очікувані кредитні збитки за 12 місяців	Стадія 2 очікувані кредитні збитки за весь строк	Стадія 3 очікувані кредитні збитки за весь строк	Придбані/ створені кредитно- знецінені активи	Усього
Залишок на 31 грудня 2021 року	(1 226)	(1 742)	(4 322 283)	(162 764)	(4 488 015)
(Доформування)/розформування	(7 194)	(5 985)	(555 460)	(57 424)	(626 063)
Ініціація	—	—	—	—	—
Погашення	177	589	6 449	(183)	7 032
Списання безнадійної заборгованості	—	629	1 195 674	11 083	1 207 386
Трансфери між стадіями	7 365	5 078	(12 443)	—	—
Перехід зі Стадії 1	8 427	(8 427)	—	—	—
Перехід зі Стадії 2	(1 062)	15 733	(14 671)	—	—
Перехід зі Стадії 3	—	(2 228)	2 228	—	—
Курсові різниці	(435)	(105)	(1 043 518)	(8 031)	(1 052 089)

У тисячах гривень	Стадія 1 очікувані кредитні збитки за 12 місяців	Стадія 2 очікувані кредитні збитки за весь строк	Стадія 3 очікувані кредитні збитки за весь строк	Придбані/ створені кредитно- знецінені активи	Усього
Зміни невизнаних процентів за кредитно-знеціненими активами	—	—	(233 013)	(52 304)	(285 317)
Залишок на 31 грудня 2022 року	(1 313)	(1 536)	(4 964 594)	(269 623)	(5 237 066)

Таблиця 6.23 Аналіз змін резерву під зменшення корисності за іншими кредитами, що надані фізичним особам за 2022 рік

У тисячах гривень	Стадія 1 очікувані кредитні збитки за 12 місяців	Стадія 2 очікувані кредитні збитки за весь строк	Стадія 3 очікувані кредитні збитки за весь строк	Придбані/ створені кредитно- знецінені активи	Усього
Залишок на 31 грудня 2021 року	(720)	(137)	(1 206 748)	(6 756)	(1 214 361)
(Доформування)/розформування	(1 707)	(894)	(124 236)	(1 272)	(128 109)
Ініціація	(115)	—	—	—	(115)
Погашення	88	514	—	—	602
Списання безнадійної заборгованості	—	—	1 043 969	6 884	1 050 853
Трансфери між стадіями	1 514	374	(1 888)	—	—
Перехід зі Стадії 1	1 514	(1 514)	—	—	—
Перехід зі Стадії 2	—	1 998	(1 998)	—	—
Перехід зі Стадії 3	—	(110)	110	—	—
Курсові різниці	—	—	(193 831)	(89)	(193 920)
Зміни невизнаних процентів за кредитно-знеціненими активами	—	—	325 908	1 227	327 135
Залишок на 31 грудня 2022 року	(940)	(143)	(156 826)	(6)	(157 915)

У 2022 році було погашено раніше списану за рахунок резервів у минулих роках безнадійну заборгованість у сумі 113 859 тисяч гривень. Сума отриманих процентів, які були направлені на зменшення збитку від зменшення корисності, складає 293 140 тисяч гривень.

Таблиця 6.24. Аналіз строків погашення недисконтованих орендних платежів станом за 2023 рік

У тисячах гривень	Менше 1 року	Від 1 до 5 років	Понад 5 років	Усього
Недисконтовані грошові потоки	22 332	228 279	3 686	254 297
Неотримані відсотки	(1 121)	(23 886)	(1 095)	(26 102)
Валова балансова вартість	21 211	204 393	2 591	228 195
Резерв під зменшення корисності	(2 057)	(38 347)	(88)	(40 492)
Балансова вартість станом на 31 грудня 2023	19 154	166 046	2 503	187 703

Таблиця 6.25. Аналіз строків погашення недисконтованих орендних платежів станом за 2022 рік

У тисячах гривень	Менше 1 року	Від 1 до 5 років	Понад 5 років	Усього
Недисконтовані грошові потоки	131 360	198 972	—	330 332
Неотримані відсотки	(3 571)	(33 650)	—	(37 221)
Валова балансова вартість	127 789	165 322	—	293 111
Резерв під зменшення корисності	(33 326)	(27 528)	—	(60 854)
Балансова вартість станом на 31 грудня 2022	94 463	137 794	—	232 257

Таблиця 6.26. Модифіковані активи за 2023 рік

<i>У тисячах гривень</i>	Балансова вартість на кінець періоду	Балансова вартість на момент модифікації	Зміна очікуваних кредитних ризиків, пов'язана з модифікацією	Визнаний результат від модифікації (Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід)
Кредити, що надані юридичним особам	16 536 217	21 393 273	285 095	(256 060)
Іпотечні кредити фізичних осіб	149 802	180 815	7 274	(5 220)
Лізинг	–	1 548	4 483	(3 189)
Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	878 463	930 777	1 313 417	(643 252)
Інші кредити, що надані фізичним особам	–	859	7	(5)
Усього	17 564 482	22 507 272	1 610 276	(907 726)

Протягом 2023 та 2022 років Банк проводив реструктуризацію без заставних кредитів фізичних осіб. Реструктуризація полягала в пролонгації кінцевого терміну погашення заборгованості та зменшення номінальної відсоткової ставки за нею, що призводить до зменшення щомісячного боргового навантаження на клієнта. Така реструктуризація не призводить до збільшення кредитного портфелю, але покращує його якість і направлені суто на переоформлення поточної та/або простроченої заборгованості по діючому кредиту в строкову шляхом надання нового кредиту або змін умов діючої угоди на більш лояльних умовах для споживача. Під час реструктуризації обслуговування боргу (погашення основної заборгованості, нарахованих відсотків та комісій) має відбуватися щомісяця у відповідності до нового графіку погашення заборгованості. Термін пролонгації та розмір зменшення відсоткової ставки при реструктуризації залежать від сегменту клієнта та суми заборгованості та продукту, що реструктурується.

Валова балансова вартість кредитів, які на момент модифікації були в Стадії 2 та 3 та на кінець 2023 року перейшли до Стадії 1 складає: за юридичними особами – 920 402 тисяч гривень, за фізичними особами – 821 178 тисяч гривень.

Таблиця 6.27. Модифіковані активи за 2022 рік

<i>У тисячах гривень</i>	Балансова вартість на кінець періоду	Балансова вартість на момент модифікації	Зміна очікуваних кредитних ризиків, пов'язана з модифікацією	Визнаний результат від модифікації (Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід)
Кредити, що надані юридичним особам	6 557 940	7 047 618	135 132	(8 200)
Іпотечні кредити фізичних осіб	123 094	146 715	(16 897)	(6 740)
Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	7 137 460	12 716 979	610 783	(1 077 935)
Інші кредити, що надані фізичним особам	7 699	7 579	(10 562)	559
Усього	13 826 193	19 918 891	718 456	(1 092 316)

Валова балансова вартість кредитів, які на момент модифікації були в Стадії 2 і 3 та на кінець 2022 року перейшли до Стадії 1 складає: за юридичними особами – 1 146 398 тисяч гривень, за фізичними особами – 1 350 329 тисяч гривень.

Таблиця 6.28. Вплив вартості застави на якість кредитів та заборгованості клієнтів, що обліковуються за амортизованою собівартістю за 2023 рік

<i>У тисячах гривень</i>	Валова балансова вартість	Очікувані кредитні збитки	Балансова вартість	Справедлива вартість застави
Кредити, що надані юридичним особам	30 892 417	(6 888 204)	24 004 213	28 648 572
Лізинг юридичних осіб	176 600	(26 798)	149 802	166 215
Лізинг фізичних осіб	51 595	(13 694)	37 901	40 825
Іпотечні кредити фізичних осіб	6 693 811	(5 534 696)	1 159 115	3 755 178
Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	17 415 828	(9 946 500)	7 469 328	–
Інші кредити, що надані фізичним особам	163 483	(153 014)	10 469	22 548
Балансова (амортизована) вартість	55 393 734	(22 562 906)	32 830 828	32 633 338

Виключення застави з розрахунку очікуваних кредитних збитків за кредитами у 3-й стадії (на кінець 2023 року) призводить до додаткового резерву під зменшення корисності кредитів, що надані юридичним особам у сумі 1 223 662 тисяч гривень, фізичним особам – у сумі 985,953 тисяч гривень.

Таблиця 6.29. Вплив вартості застави на якість кредитів та заборгованості клієнтів, що обліковуються за амортизованою собівартістю за 2022 рік

У тисячах гривень	Валова балансова вартість	Очікувані кредитні збитки	Балансова вартість	Справедлива вартість застави
Кредити, що надані юридичним особам	35 167 749	(5 918 601)	29 249 148	35 020 316
Лізинг юридичних осіб	244 913	(54 831)	190 082	209 555
Лізинг фізичних осіб	48 198	(6 023)	42 175	40 825
Іпотечні кредити фізичних осіб	6 556 580	(5 237 066)	1 319 514	4 166 458
Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	20 428 401	(8 603 528)	11 824 873	–
Інші кредити, що надані фізичним особам	164 925	(151 892)	13 033	29 895
Балансова (амортизована) вартість	62 610 766	(19 971 941)	42 638 825	39 467 049

Виключення застави з розрахунку очікуваних кредитних збитків за кредитами у 3-й стадії (на кінець 2022 року) може призводити до додаткового резерву під зменшення корисності кредитів, що надані юридичним особам у сумі 1 373 034 тисяч гривень, фізичним особам – у сумі 1 097 733 тисяч гривень.

Оцінка вартості застави в Банку виконується Управлінням оцінки та моніторингу забезпечення. Співробітники відділу є досвідченими фахівцями з експертної оцінки з багатолітнім досвідом практичної роботи у банківських установах, є сертифікованими експертами-оцінювачами Фонду державного майна України.

З метою розрахунку очікуваних кредитних збитків відповідно до МСФЗ, Банк вважає прийнятними такі основні види забезпечення: грошові кошти (депозит); застава комерційної нерухомості; застава обладнання/устаткування; застава транспортних засобів; застава житлової нерухомості; застава земельних ділянок та ін.

Примітка 7 Інвестиції в цінні папери

Таблиця 7.1. Інвестиції в цінні папери

У тисячах гривень	2023 рік	2022 рік
Боргові цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки		
Державні облігації номіновані в доларах США	109 659	–
Державні облігації номіновані в гривнях	580 979	–
Державні облігації номіновані в євро	2 212	–
Балансова вартість	692 850	–
Боргові цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		
Державні облігації номіновані в доларах США	398 605	3 430 368
Державні облігації номіновані в гривнях	17 425 296	216 589
Боргові цінні папери органів місцевого самоврядування	31 557	28 968
Балансова вартість	17 855 458	3 675 925
Цінні папери з нефіксованим прибутком, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		
Акції підприємств та інші цінні папери	1 098	1 098
Балансова вартість	1 098	1 098
Боргові цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю		
Боргові цінні папери органів місцевого самоврядування	193 765	919 678
Резерв під зменшення корисності	(10 292)	(409 315)
Балансова вартість	183 473	510 363
Балансова вартість інвестицій у цінні папери (усього)	18 732 879	4 187 386

Станом на 31 грудня 2023 та 2022 років державні облігації не були прострочені, а акції знецінені. Державні облігації, які номіновані в іноземних валютах, балансовою вартістю 510 597 тисяч гривень мають строк погашення у вересні-листопаді 2024 року та січні 2025 року.

Станом за 31 грудня 2023 року в заставу надано ОВДП, номіновані у гривнях, балансовою вартістю 696 175 тисяч гривень відповідно за кредитами, отриманими від ПрАТ «УКРФІНЖИТЛО» за договором кредитної лінії (примітка 15).

Таблиця 7.2 Аналіз цінних паперів за 2023 рік за стадіями визначення очікуваних кредитних збитків

У тисячах гривень	1 стадія очікувані кредитні збитки за 12 місяців	2 стадія очікувані кредитні збитки за весь строк	3 стадія очікувані кредитні збитки за весь строк	Усього
Валова балансова вартість	18 153 665	358 706	–	18 512 371
Боргові цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	18 153 665	164 941	–	18 318 606
Боргові цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю	–	193 765	–	193 765
Резерв під зменшення корисності	(452 910)	(20 530)	–	(473 440)
Балансова вартість	17 700 755	338 176	–	18 038 931
Чисті трансфери між стадіями			–	
Боргові цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід			–	
валова балансова вартість	(156 664)	156 664	–	–
резерв під зменшення корисності	317	(317)	–	–
Боргові цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю			–	–
валова балансова вартість	(196 607)	196 607	–	–
резерв під зменшення корисності	1 949	(1 949)	–	–

Таблиця 7.3 Аналіз зміни резервів під зменшення корисності цінних паперів за 2023 рік

У тисячах гривень	Боргові цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки через інший сукупний дохід	Боргові цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю	Усього
Залишок на 01 січня 2023 року	(40 361)	(409 315)	(449 676)
на 1 стадії	(40 361)	(3 557)	(43 918)
на 3 стадії	–	(405 758)	(405 758)
(Доформування)/розформування у тому числі на стадіях визнання очікуваних кредитних збитків:	(500 705)	399 023	(101 682)
на 1 стадії	(490 784)	1 608	(489 176)
на 2 стадії	(9 921)	(8 343)	(18 264)
на 3 стадії	–	405 758	405 758
Використання резерву в зв'язку з продажем	79 276	–	79 276
на 1 стадії	79 276	–	79 276
Курсові різниці	(1 358)	–	(1 358)
на 1 стадії	(1 358)	–	(1 358)
Трансфери	–	–	–
на 1 стадії	317	1 949	2 266
на 2 стадії	(317)	(1 949)	(2 266)
Залишок на 31 грудня 2023 року	(463 148)	(10 292)	(473 440)

Таблиця 7.4 Аналіз цінних паперів за 2022 рік за стадіями визначення очікуваних кредитних збитків

У тисячах гривень	1 стадія очікувані кредитні збитки за 12 місяців	2 стадія очікувані кредитні збитки за весь строк	3 стадія очікувані кредитні збитки за весь строк	Усього
Валова балансова вартість	3 911 470	–	724 494	4 635 964
Боргові цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	3 716 286	–	–	3 716 286

У тисячах гривень	1 стадія	2 стадія	3 стадія	Усього
	очікувані кредитні збитки за 12 місяців	очікувані кредитні збитки за весь строк	очікувані кредитні збитки за весь строк	
Боргові цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю	195 184	–	724 494	919 678
Резерв під зменшення корисності	(43 918)	–	(405 758)	(449 676)
Балансова вартість	3 867 552	–	318 736	4 186 288
Чисті трансфери між стадіями				
Боргові цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю				
валова балансова вартість	(631 194)	(17 922)	649 116	–
резерв під зменшення корисності	3 826	102 902	(106 728)	–

Таблиця 7.5 Аналіз зміни резервів під зменшення корисності цінних паперів за 2022 рік

У тисячах гривень	Боргові цінні паперів, які обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки через інший сукупний дохід	Боргові цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю	Усього
Залишок на 01 січня 2022 року	(34 698)	(2 243)	(36 941)
на 1 стадії	(34 698)	(2 243)	(36 941)
(Доформування)/розформування у тому числі на стадіях визнання очікуваних кредитних збитків:			
на 1 стадії	(55 089)	(407 072)	(462 161)
на 2 стадії	–	(5 140)	(60 229)
на 3 стадії	–	(102 902)	(102 902)
Використання резерву в зв'язку з продажем	92 519	–	92 519
на 1 стадії	92 519	–	92 519
Курсові різниці	(43 093)	–	(43 093)
на 1 стадії	(43 093)	–	(43 093)
Трансфери	–	–	–
на 1 стадії	–	3 826	3 826
на 2 стадії	–	102 902	102 902
на 3 стадії	–	(106 728)	(106 728)
Залишок на 31 грудня 2022 року	(40 361)	(409 315)	(449 676)

З метою управління кредитним ризиком при здійсненні операцій з цінними паперами, емітованими центральними органами виконавчої влади України в національній та іноземних валютах, Банком застосовуються наступні підходи:

- рейтинг країни-емітента цінного паперу визначається згідно встановлених суверенних кредитних рейтингів світовими рейтинговими агентствами шляхом обрання з трьох різних рейтингів боржника (від трьох різних рейтингових агентств) рейтингу, рівень якого є нижчим (гіршим) із двох найвищих;
- ймовірність дефолту (PD) країни-емітенту з обраним рейтингом визначається згідно статистики дефолтів суверенних єврооблігацій, підтвердженої в бюлетені агентства Fitch, що офіційно публікуються на щорічній основі (рейтинг «СС»). Станом на 31 грудня 2023 року значення PD дорівнює 5.08% для ОВДП у гривні та 25.45% для ОВДП у іноземній валюті;
- втрати в разі дефолту (LGD) за цінними паперами визначаються виходячи із даних щодо наявних фактів невиконання зобов'язань за борговими цінними паперами України за останні 10 років (окремо в національній та іноземних валютах) та рівня повернення боргу за вказаними дефолтами. Станом на 31 грудня 2023 року значення LGD для ОВДП у гривні та іноземній валюті складає 54.58%.

Станом на 31 грудня 2023 року Банком нараховано та отримано дивідендний дохід у розмірі 1 тисяча гривень за акціями ПАТ «Національний депозитарій України», що включені до іншого операційного доходу (примітка 24).

Станом на 31 грудня 2022 року отримані дивіденди за 2021 рік за акціями ПрАТ «ПВБКІ» та ПАТ «Національний депозитарій України» у сумі 4 674 тисячі гривень, що включені до іншого операційного доходу (примітка 24).

Примітка 8 Інвестиційна нерухомість

У тисячах гривень	2023 рік	2022 рік
Балансова (справедлива) вартість на початок періоду	542 714	478 590
Надходження внаслідок звернення стягнення на предмет застави:	54 438	124 145
кошти направлені на погашення заборгованості за кредитами	54 438	124 145
Продаж інвестиційної нерухомості	–	(29 018)
Надання у фінансовий лізинг	–	(7 593)
Збитки від продажу інвестиційної нерухомості	–	(168)
Зміни при поновленні/втраті права власності:	(80 445)	(77 622)
прибутки	18 036	25 118
збитки (примітка 24)	(12 510)	(2 018)
відновлення кредитів та процентів	(85 971)	(100 722)
Зміни від переоцінки справедливої вартості:	429 610	54 380
прибутки	442 433	79 701
Збитки	(12 823)	(25 321)
Списання за рахунок збитків, уцінка при втраті активу	(920)	–
Переведення з активів на продаж	282 732	–
Переведення з основних засобів та нематеріальних активів	1 794	–
Балансова (справедлива) вартість на кінець періоду	1 229 923	542 714

У 2023 та 2022 роках інвестиційна нерухомість переоцінювалась за справедливою вартістю. Оцінка проводилась незалежними оцінювачами, які мають актуальний досвід оцінки та відповідну професійну кваліфікацію. Оцінка інвестиційної нерухомості була проведена порівняльним (ринковим) методом відповідно до національних стандартів оцінки.

Станом на 31 грудня 2023 року середня ціна квадратного метру житлових будинків становить 8,3 тисяч гривень, квартир – 19,6 тисяч гривень, нежитлового фонду – 15,7 тисяч гривень, середня ціна гектара землі – 914,5 тисяч гривень. Якби середня ціна була вищою/нижчою на 10%, справедлива вартість інвестиційної нерухомості була б на 122 991 тисяч гривень вищою або на 122 993 тисяч гривень нижчою відповідно.

Станом на 31 грудня 2022 року середня ціна квадратного метру житлових будинків становить 4,6 тисяч гривень, квартир – 12,9 тисяч гривень, нежитлового фонду – 3,7 тисяч гривень, середня ціна гектара землі – 524,8 тисяч гривень. Якби середня ціна була вищою/нижчою на 10%, справедлива вартість інвестиційної нерухомості була б на 54 271 тисяч гривень вищою або на 54 272 тисяч гривень нижчою відповідно.

Станом на 31 грудня 2023 року на балансі Банку обліковуються об'єкти інвестиційна нерухомість з обмеженим правом власності в сумі 1 229 923 тисяч гривень (на 31 грудня 2022 року інвестиційна нерухомість та необоротні активи утримувані для продажу – 387 437 тисяч гривень). Водночас Банк продовжує визнавати ці активи на балансі станом на звітну дату, зважаючи на те, що вони відповідають критеріям визнання.

Примітка 9 Основні засоби та нематеріальні активи

Таблиця 9.1. Основні засоби та нематеріальні активи

У тисячах гривень	Будівлі, споруди	Машини та обладнання	Інші основні засоби	Незавершені капітальні вкладення	Нематеріальні активи	Усього
Балансова вартість на 31 грудня 2021 року	1 918 250	564 359	197 849	86 233	874 377	3 641 068
первісна/переоцінена вартість	2 030 468	1 767 091	782 020	86 233	3 566 272	8 232 084
знос	(112 218)	(1 202 732)	(584 171)	–	(2 691 895)	(4 591 016)
Надходження	–	63 617	64 335	392 437	20 488	540 877
Капітальні інвестиції	29 149	15 280	14 438	–	258 233	317 100
Вибуття	–	(424)	(10 720)	(456 219)	–	(467 363)
Амортизаційні відрахування	(43 079)	(187 865)	(108 905)	–	(316 976)	(656 825)
Зменшення корисності	–	–	–	(2 099)	(60 718)	(62 817)
Переоцінка:	–	–	–	–	–	–
переоцінка первісної вартості	392 928	–	–	–	–	392 928
Зносу	(28 302)	–	–	–	–	(28 302)
Зменшення на суму частки податкового кредиту	(60)	(144)	(103)	–	(7)	(314)
Балансова вартість на 31 грудня 2022 року	2 268 886	454 823	156 894	20 352	775 397	3 676 352

У тисячах гривень	Будівлі, споруди	Машини та обладнання	Інші основні засоби	Незавершені капітальні вкладення	Нематеріальні активи	Усього
первісна/переоцінена вартість	2 452 485	1 777 938	747 348	20 352	3 844 986	8 843 109
знос	(183 599)	(1 323 115)	(590 454)	–	(3 069 589)	(5 166 757)
Надходження	–	10 024	19 839	371 000	46 750	447 613
Капітальні інвестиції	870	32 688	6 214	–	262 746	302 518
Вибуття	–	(433)	(2 348)	(379 106)	–	(381 887)
Амортизаційні відрахування	(52 003)	(145 150)	(71 924)	–	(368 480)	(637 557)
Зменшення корисності	–	(7 558)	(1 842)	–	–	(9 400)
Переоцінка:						
переоцінка первісної вартості	(369 673)	–	–	–	–	(369 673)
Зносу	33 367	–	–	–	–	33 367
Переведення в активи на продаж	(347)	–	–	–	–	(347)
Переведення в інвестиційну нерухомість	(1 794)	–	–	–	–	(1 794)
Зменшення на суму частки податкового кредиту	–	(79)	(27)	–	(340)	(446)
Балансова вартість на 31 грудня 2023 року	1 879 306	344 315	106 806	12 246	716 073	3 058 746
первісна/переоцінена вартість	2 081 193	1 798 581	721 593	12 246	2 146 750	6 760 363
знос	(201 887)	(1 454 266)	(614 787)	–	(1 430 677)	(3 701 617)

У 2023 та 2022 роках нерухомість переоцінювалась за справедливою вартістю. Оцінка проводилась незалежними оцінювачами, які мають актуальний досвід оцінки та відповідну професійну кваліфікацію.

Станом на 31 грудня 2023 року оцінка нерухомості була проведена дохідним та порівняльним (ринковим) методом.

Станом на 31 грудня 2022 року оцінка нерухомості була проведена порівняльним (ринковим) методом відповідно до національних стандартів оцінки.

Станом на 31 грудня 2023 року середня ціна квадратного метру офісних приміщень становить 54,0 тисяч гривень, паркінгу – 10,8 тисяч гривень. Якби середня ціна була вищою/нижчою на 10%, справедлива вартість основних засобів була б на 187 931 тисяч гривень вищою або на 187 931 тисяч гривень нижчою відповідно.

Станом на 31 грудня 2022 року середня ціна квадратного метру офісних приміщень становить 60,1 тисяч гривень, паркінгу – 18,5 тисяч гривень. Якби середня ціна була вищою/нижчою на 10%, справедлива вартість основних засобів була б на 226 889 тисяч гривень вищою або на 226 889 тисяч гривень нижчою відповідно.

Станом на 31 грудня 2023 року балансова вартість об'єктів нерухомості, класифікованих як основні засоби, без урахування переоцінки складала 1 820 468 тисяч гривень (31 грудня 2022: 1 861 834 тисяч гривень).

Станом на 31 грудня 2023 року первісна вартість повністю амортизованих основних засобів складає 1 322 476 тисяч гривень, нематеріальних активів – 246 383 тисяч гривень.

На звітну дату банк має два створених нематеріальних активи:

- програмне забезпечення процесингового центру SmartVista. Станом на 31 грудня 2023 року первісна вартість нематеріального активу складає 80 307 тисяч гривень (на 31 грудня 2022 року – 73 626 тисяч гривень), балансова вартість складає 70 332 тисячі гривень (на 31 грудня 2022 року – 66 281 тисяч гривень);
- мобільний застосунок «Sense SuperApp». Станом 31 грудня 2023 року первісна вартість нематеріального активу складає 641 637 тисяч гривень (на 31 грудня 2022 року – 567 532 тисяч гривень), балансова вартість складає 360 034 тисячі гривень (на 31 грудня 2022 року – 387 218 тисяч гривень).

Станом на 31 грудня 2023 року на балансі Банку обліковуються об'єкти нерухомості, класифіковані як основні засоби, з обмеженням правом власності в сумі 1 879 306 тисяч гривень (на 31 грудня 2022 року: відсутні). Водночас Банк продовжує визнавати ці активи на балансі станом на звітну дату, зважаючи на те, що вони відповідають критеріям визнання, оскільки в рамках судового процесу право власності Банку на ці активи не оскаржується.

Таблиця 9.2 Активи з права користування

У тисячах гривень	Земельні ділянки	Будівлі, споруди	Машини та обладнання	Усього
Балансова вартість на 31 грудня 2022 року:	40	396 726	84 253	481 019
первісна/переоцінена вартість	118	833 744	177 982	1 011 844

У тисячах гривень	Земельні ділянки	Будівлі, споруди	Машини та обладнання	Усього
знос	(78)	(437 018)	(93 729)	(530 825)
Надходження	–	67 226	709	67 935
Вибуття:	–	(45 222)	–	(45 222)
Амортизаційні відрахування	(120)	(153 581)	(34 824)	(188 525)
Коригування на переоцінку зобов'язання:	125	(38 441)	(25 759)	(64 075)
коригування первісної вартості	125	41 112	68	41 305
коригування зносу	–	(79 553)	(25 776)	(105 329)
результат модифікації	–	–	(51)	(51)
Балансова вартість на 31 грудня 2022 року:	45	226 708	24 379	251 132
первісна/переоцінена вартість	243	641 315	178 605	820 163
знос	(198)	(414 607)	(154 226)	(569 031)
Надходження	–	34 214	1 126	35 340
Вибуття:	–	(10 785)	(1 761)	(12 546)
Амортизаційні відрахування	(137)	(110 894)	(5 465)	(116 496)
Коригування на переоцінку зобов'язання:	139	157 400	(11 262)	146 277
коригування первісної вартості	141	172 167	9 997	182 305
коригування зносу	(3)	(14 760)	(27 856)	(42 619)
результат модифікації	–	(7)	6 598	6 591
Балансова вартість на 31 грудня 2023 року:	46	296 643	7 017	303 706
первісна/переоцінена вартість	384	779 362	180 678	960 424
знос	(338)	(482 719)	(173 661)	(656 718)

Примітка 10 Інші активи

Таблиця 10.1. Інші активи

У тисячах гривень	2023 рік	2022 рік
Інші фінансові активи		
Кошти з обмеженим правом використання (примітка 3)	2 088 496	2 357 504
- грошове покриття розміщене в інших банках	1 951 735	2 174 439
- кореспондентські рахунки, на які накладено арешт	136 761	164 069
- кошти для забезпечення виконання зобов'язання перед Національним банком України	–	18 996
Дебіторська заборгованість за банківськими операціями з клієнтами	415 012	374 171
Нараховані доходи за банківськими операціями	162 938	260 752
Дебіторська заборгованість за цінними паперами	30 234	29 018
Інші фінансові активи	23 161	40 356
Дебіторська заборгованість за банківськими операціями з банками	34	32
Резерв під зменшення корисності за іншими фінансовими активами	(308 492)	(452 366)
Балансова (амортизована) вартість інших фінансових активів	2 411 383	2 609 467
Інші нефінансові активи		
Витрати майбутніх періодів	81 737	91 549
Дебіторська заборгованість з придбання активів та передплата за послуги	25 376	58 062
Розрахунки за податками і зборами	19 258	13 020
Запаси матеріальних цінностей	2 180	5 322
Майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя	353	353
Дебіторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку	66	131
Резерв під зменшення корисності за іншими активами	(5 153)	(10 755)
Балансова вартість інших нефінансових активів	123 817	157 682
Балансова вартість інших активів	2 535 200	2 767 149

Максимальний ризик на одного контрагента станом на 31 грудня 2023 року складає 588 727 тисяч гривень, станом на 31 грудня 2022 року – 824 864 тисячі гривень.

Валютна, географічна та концентрація інших активів за строком погашення на основі очікуваних строків погашення наведена у примітці 29 «Управління фінансовими ризиками».

Активи з права користування станом на 31 грудня 2023 року відображено в складі Основних засобів та нематеріальних активів (примітка 9).

Таблиця 10.2. Аналіз інших активів за 2023 рік за індивідуальною або груповою оцінкою очікуваних кредитних збитків та кредитною якістю активів

<i>У тисячах гривень</i>	Кошти з обмеженим правом використання	Нараховані доходи за банківськими операціями	Дебіторська заборгованість за банківськими операціями з клієнтами, за цінними паперами та іншою дебіторською заборгованістю	Дебіторська заборгованість за банківськими операціями з банками	Усього
Колективна оцінка очікуваних кредитних збитків (балансова вартість)	1 950 091	43 669	417 590	33	2 411 383
<i>валова балансова вартість за кількістю днів прострочення платежів</i>	2 088 496	162 938	468 407	34	2 719 875
без прострочки	1 951 735	35 323	418 579	34	2 405 671
із затримкою платежу до 30 днів	—	2 069	450	—	2 519
від 31 днів до 90 днів	—	44 369	371	—	44 740
від 91 до 365 днів	—	5 369	6 505	—	11 874
більше ніж 365 днів	136 761	75 808	42 502	—	255 071
резерв під зменшення корисності	(138 405)	(119 269)	(50 817)	(1)	(308 492)
Балансова (амортизована) вартість	1 950 091	43 669	417 590	33	2 411 383

Таблиця 10.3. Аналіз інших активів за 2022 рік за індивідуальною або груповою оцінкою очікуваних кредитних збитків та кредитною якістю активів

<i>У тисячах гривень</i>	Кошти з обмеженим правом використання	Нараховані доходи за банківськими операціями	Дебіторська заборгованість за банківськими операціями з клієнтами, за цінними паперами та іншою дебіторською заборгованістю	Дебіторська заборгованість за банківськими операціями з банками	Усього
Колективна оцінка очікуваних кредитних збитків (балансова вартість)	2 193 136	28 618	387 683	30	2 609 467
<i>валова балансова вартість за кількістю днів прострочення платежів</i>	2 357 504	260 752	443 545	32	3 061 833
без прострочки	2 357 504	26 251	386 218	32	2 770 005
із затримкою платежу до 30 днів	—	3 048	12 969	—	16 017
від 31 днів до 90 днів	—	2 223	2 619	—	4 842
від 91 до 365 днів	—	224 247	37 202	—	261 449
більше ніж 365 днів	—	4 983	4 537	—	9 520
резерв під зменшення корисності	(164 368)	(232 134)	(55 862)	(2)	(452 366)
Балансова (амортизована) вартість	2 193 136	28 618	387 683	30	2 609 467

Таблиця 10.4. Аналіз змін резервів під зменшення корисності за іншими активами, що оцінюються за амортизованою вартістю за 2023 рік

У тисячах гривень	Кошти з обмеженим правом використання	Нараховані доходи за банківськими операціями	Дебіторська заборгованість за банківськими операціями з клієнтами	Дебіторська заборгованість за банківськими операціями з банками	Дебіторська заборгованість з придбання активів та послуги	Усього
Залишок на 31 грудня 2022 року	(164 368)	(232 134)	(55 862)	(2)	(10 755)	(463 121)
(Доформування)/розформування	(1 272)	109 460	5 944	19	5 316	119 467
Списання безнадійної заборгованості	–	3 448	349	1	286	4 084
Курсові різниці	27 235	(43)	(1 248)	(19)	–	25 925
Залишок на 31 грудня 2023 року	(138 405)	(119 269)	(50 817)	(1)	(5 153)	(313 645)

У 2023 році було погашено раніше списану за рахунок резервів у минулих роках безнадійну заборгованість у сумі 79 тисяч гривень.

Таблиця 10.5. Аналіз змін резервів під зменшення корисності за іншими активами, що оцінюються за амортизованою вартістю за 2022 рік

У тисячах гривень	Кошти з обмеженим правом використання	Нараховані доходи за банківськими операціями	Дебіторська заборгованість за банківськими операціями з клієнтами	Дебіторська заборгованість за банківськими операціями з банками	Дебіторська заборгованість з придбання активів та послуги	Усього
Залишок на 31 грудня 2021 року	(498)	(7 272)	(4 619)	(1 080)	(13 132)	(26 601)
(Доформування)/розформування	(184 025)	(225 305)	(44 938)	1 072	2 270	(450 926)
Списання безнадійної заборгованості	1 218	463	1 781	22	107	3 591
Курсові різниці	18 937	(20)	(8 086)	(16)	–	10 815
Залишок на 31 грудня 2022 року	(164 368)	(232 134)	(55 862)	(2)	(10 755)	(463 121)

У 2022 році було погашено раніше списану за рахунок резервів у минулих роках безнадійну заборгованість у сумі 34 тисячі гривень.

Примітка 11 Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття

Таблиця 11.1. Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття

У тисячах гривень	2023 рік	2022 рік
Необоротні активи, утримувані для продажу		
Балансова вартість на початок року	285 049	790 753
Продаж	–	(91)
Переведення з основних засобів (примітка 8)	347	–
Переведення в інвестиційну нерухомість	(282 732)	–
Збитки від примусового відчуження	–	(498 380)
Збитки від зменшення корисності	–	(7 233)
Балансова вартість необоротних активів, утримуваних для продажу, на кінець року	2 664	285 049
Активи групи вибуття		
Балансова вартість на початок року	7 000	7 000
Перекласифікація інвестицій у дочірні компанії в категорію вибуття	–	–
Балансова вартість активів групи вибуття на кінець року	7 000	7 000
Балансова вартість необоротних активів, утримуваних для продажу, та активів групи вибуття	9 664	292 049

У серпні 2022 року на підставі наказу Головного управління майна та ресурсів Міністерства оборони України «Про примусове відчуження майна» від 1 червня 2022 № 83 відповідно до Закону України «Про передачу, примусове відчуження або вилучення майна в умовах правового режиму воєнного чи надзвичайного стану», Банк підписав Акти примусового відчуження двох об'єктів нерухомого майна балансовою вартістю 498 380 тисяч гривень. У грудні 2022 року це майно було списано з балансу Банку.

Таблиця 11.2. Зобов'язання групи вибуття

У тисячах гривень	2023 рік	2022 рік
Балансова вартість на початок року	11 568	11 599
Використання коштів	–	(31)
Балансова вартість зобов'язань групи вибуття на кінець року	11 568	11 568

Зобов'язання групи вибуття – зобов'язання перед дочірніми компаніями ТОВ «Укрсоцбуд» та ТОВ «СІБ КУА «УКРСОЦ-НЕРУХОМІСТЬ» за поточними рахунками, інвестиції у які було перекласифіковано до активів групи вибуття відповідно до вимог МСФЗ 5.

Зобов'язання групи вибуття з метою розкриття відкритих позицій за ризиками показані у складі фінансових зобов'язань.

Примітка 12 Кошти, що отримані від Національного банку України та Кошти банків

Станом на 31 грудня 2023 року Банк не мав коштів, отриманих від Національного банку України. Залишки станом на 31 грудня 2022 року представлені нижче.

Таблиця 12.1 Кошти, що отримані від Національного банку України на 31 грудня 2022 року

У тисячах гривень	Дата укладення угоди	Дата закінчення дії угоди	Номінальна сума	Премія/ (дисконт)	Номінальна ставка за боргом на звітну дату (%)
	11.12.2020	05.12.2025	3 285 000	(5 563)	25.0
Усього			3 285 000	(5 563)	

Таблиця 12.3 Кошти банків

У тисячах гривень	2023 рік	2022 рік
Кореспондентські рахунки	24 577	30 723
Балансова (амортизована) вартість	24 577	30 723

Валютна, географічна та концентрація коштів банків за строком погашення на основі очікуваних строків погашення наведена у примітці 29 «Управління фінансовими ризиками».

Примітка 13 Кошти клієнтів

У тисячах гривень	2023 рік	2022 рік
Державні та громадські організації:	3 594	5 608
кошти на вимогу та поточні рахунки	3 594	5 608
Суб'єкти господарювання:	46 550 805	17 583 803
кошти на вимогу та поточні рахунки	40 559 785	16 366 457
строкові кошти	5 881 568	1 083 654
кошти за недіючими рахунками	3 846	5 227
інші кошти клієнтів	105 606	128 465
Фізичні особи:	47 772 006	42 957 609
кошти на вимогу та поточні рахунки	14 403 886	16 399 225
деPOSITNІ сертифікати на вимогу	38 243	64 328
строкові кошти	32 634 147	25 452 341
деPOSITNІ сертифікати строкові	687 653	1 034 567
кошти за недіючими рахунками	3 794	3 643
інші кошти клієнтів	4 283	3 505
Балансова (амортизована) вартість	94 326 405	60 547 020

Валютна, географічна та концентрація коштів клієнтів за строком погашення на основі очікуваних строків погашення наведена у примітці 29 «Управління фінансовими ризиками».

Далі наведена інформація про гарантійні депозити, отримані Банком в якості покриття кредитного ризику, та гарантії платежів:

У тисячах гривень	2023 рік	2022 рік
Гарантії	72 521	294 868
Гарантії платежів	36 836	31 647
Кредити юридичним особам	405 588	464 778
Акредитиви	169 696	272 744
Кредити фізичним особам	9	9
Усього	684 650	1 064 046

Розподіл коштів клієнтів за галузями економіки наведено нижче:

У тисячах гривень	2023 рік		2022 рік	
	Сума	%	Сума	%
Фізичні особи – резиденти	46 790 246	49,6	41 912 419	69,2
Добувна промисловість	12 206 068	12,9	680 364	1,1
Торівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	6 188 042	6,6	4 545 223	7,5
Діяльність транспорту та зв'язку	6 152 976	6,5	1 246 242	2,1
Фінансова діяльність	4 727 756	5,0	895 487	1,5
Переробна промисловість	4 702 031	5,0	1 615 761	2,7
Сільське господарство, мисливство, лісове господарство	4 554 015	4,8	1 908 808	3,2
Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	2 934 289	3,1	2 097 426	3,5
Будівництво	1 235 069	1,3	645 423	1,1
Фізичні особи – нерезиденти	981 760	1,0	1 045 190	1,7
Юридичні особи – нерезиденти	966 707	1,0	2 651 180	4,4
Мистецтво, спорт, розваги та відпочинок	685 658	0,7	–	–
Виробництво та розподілення електроенергії, газу та води	457 022	0,5	182 856	0,3
Інші	1 744 766	1,8	1 120 641	1,9
Балансова (амортизована) вартість	94 326 405	100,0	60 547 020	100,0

Примітка 14 Боргові цінні папери, емітовані банком

У тисячах гривень	2023 рік	2022 рік
Облігації, випущені на внутрішньому ринку	–	1 812
Балансова (амортизована) вартість	–	1 812

Інформація про облігації серії «S», що знаходились в обігу у 2022-2023 роках наведена нижче:

У тисячах гривень	2023 рік		2022 рік	
	Номінальна вартість облігацій, що знаходяться в обігу	Купонна ставка (відсотків річних)	Номінальна вартість облігацій, що знаходяться в обігу	Купонна ставка (відсотків річних)
Серія «S»	–	–	1 803	17,0
Усього	–	–	1 803	–

21-26 червня 2023 року відбулось погашення облігацій АТ «СЕНС БАНК» серії «S».

Примітка 15 Інші залучені кошти

Таблиця 15.1 Інші залучені кошти

У тисячах гривень	2023 рік	2022 рік
Кредити, що отримані від міжнародних та інших фінансових організацій	6 771	–
Балансова (амортизована) вартість	6 771	–

У 2023 році Банк приєднався до програми доступного іпотечного кредитування «єОселя», в рамках якої уклав договір рефінансування з ПАТ «УКРФІНЖИТЛО» на загальну суму 500 000 тисяч гривень (Примітка 31). Станом на 31 грудня 2023 року залишок за рефінансуванням становив 6 771 тисяч гривень.

Примітка 16 Резерви за зобов'язаннями

Таблиця 16.1 Резерви за зобов'язаннями

У тисячах гривень	2023 рік	2022 рік
Резерви за кредитними зобов'язаннями	291 088	43 619
Резерви за наданими фінансовими гарантіями	32 172	134 387
Резерви під можливі судові позови до Банку	109 864	20 920
Усього резервів за зобов'язаннями	433 124	198 926

Таблиця 16.2 Аналіз портфеля та заборгованості клієнтів за наданими гарантіями та зобов'язаннями за 2023 рік за стадіями визначення очікуваних кредитних збитків

<i>У тисячах гривень</i>	1 стадія очікувані кредитні збитки за 12 місяців	2 стадія очікувані кредитні збитки за весь строк	3 стадія очікувані кредитні збитки за весь строк	Придбані/ створені кредитно- знецінені активи	Усього
Валова балансова вартість	6 542 508	14 932	19 915	–	6 577 355
Заборгованість за наданими фінансовими гарантіями	2 798 553	–	–	–	2 798 553
Заборгованість за кредитними зобов'язаннями	3 743 955	14 932	19 915	–	3 778 802
Резерв під зменшення корисності	(301 692)	(3 457)	(18 111)	–	(323 260)
Балансова (амортизована) вартість	6 240 816	11 475	1 804	–	6 254 095
Чисті трансфери між стадіями					
Заборгованість за наданими фінансовими гарантіями					
валова балансова вартість	157 206	(157 206)	–	–	–
резерв під зменшення корисності	(12 281)	12 281	–	–	–
Заборгованість за кредитними зобов'язаннями					
валова балансова вартість	(7 273)	(6 345)	13 618	–	–
резерв під зменшення корисності	(12 865)	(12 599)	25 464	–	–

Таблиця 16.3 Аналіз кредитного портфеля та заборгованості клієнтів за 2023 рік за індивідуальною або груповою оцінкою очікуваних кредитних збитків та кредитною якістю активів

<i>У тисячах гривень</i>	Заборгованість за наданими фінансовими гарантіями	Заборгованість за кредитними зобов'язаннями	Усього
Індивідуальна оцінка очікуваних кредитних збитків	–	–	–
Колективна оцінка очікуваних кредитних збитків	2 766 381	3 487 714	6 254 095
<i>валова балансова вартість за кількістю днів прострочення платежів</i>			
без прострочки	–	3 715 319	3 715 319
із затримкою платежу до 30 днів	–	3 682 147	3 682 147
<i>валова балансова вартість за рейтингами</i>			
А-	2 798 553	63 483	2 862 036
А+	763 421	–	763 421
В	532 000	61 514	593 514
В-	–	419	419
В+	359	–	359
без рейтингу	1 316 123	–	1 316 123
резерв під зменшення корисності	186 650	1 550	188 200
	(32 172)	(291 088)	(323 260)
Балансова (амортизована) вартість	2 766 381	3 487 714	6 254 095

Таблиця 16.4 Аналіз зміни резервів за кредитними зобов'язаннями за 2023 рік

<i>У тисячах гривень</i>	Резерви за наданими фінансовими гарантіями	Резерви за кредитними зобов'язаннями	Усього
Залишок на 01 січня 2023 року	(134 387)	(43 619)	(178 006)
на 1 стадії	(78 709)	(23 590)	(102 299)
на 2 стадії	(37 091)	(1 625)	(38 716)
на 3 стадії	(18 587)	(18 404)	(36 991)
Доформування/(розформування), у тому числі на стадіях визнання очікуваних кредитних збитків:	78 381	(156 334)	(77 953)
на 1 стадії	55 112	(119 171)	(64 059)
на 2 стадії	23 026	9 443	32 469
на 3 стадії	243	(46 606)	(46 363)
Зміна ліміту кредитних карток	–	(107 261)	(107 261)
Ініціація	(6 004)	(38 577)	(44 581)
на 1 стадії	(6 004)	(38 577)	(44 581)
Погашення	29 904	54 706	84 610

У тисячах гривень	Резерви за наданими фінансовими гарантіями	Резерви за кредитними зобов'язаннями	Усього
на 1 стадії	9 776	31 947	41 723
на 2 стадії	1 784	1 324	3 108
на 3 стадії	18 344	21 435	39 779
Курсові різниці	(66)	(3)	(69)
на 1 стадії	(66)	(3)	(69)
Трансфери	–	–	–
на 1 стадії	(12 281)	(12 865)	(25 146)
на 2 стадії	12 281	(12 599)	(318)
на 3 стадії	–	25 464	25 464
Залишок на 31 грудня 2023 року	(32 172)	(291 088)	(323 260)
на 1 стадії	(32 172)	(269 520)	(301 692)
на 2 стадії	–	(3 457)	(3 457)
на 3 стадії	–	(18 111)	(18 111)

Таблиця 16.5 Аналіз зміни резервів за іншими зобов'язаннями за 2023 рік

У тисячах гривень	Резерви під можливі судові позови до Банку	Усього
Залишок на 31 грудня 2022 року	20 920	20 920
Доформування/(розформування)	103 459	103 459
Курсові різниці	1 489	1 489
Використання резерву	(16 004)	(16 004)
Залишок на 31 грудня 2023 року	109 864	109 864

Таблиця 16.6 Аналіз портфеля та заборгованості клієнтів за наданими гарантіями та зобов'язаннями за 2022 рік за стадіями визначення очікуваних кредитних збитків

У тисячах гривень	1 стадія очікувані кредитні збитки за 12 місяців	2 стадія очікувані кредитні збитки за весь строк	3 стадія очікувані кредитні збитки за весь строк	Придбані/ створені кредитно- знецінені активи	Усього
Валова балансова вартість	4 461 705	371 401	100 807	–	4 933 913
Заборгованість за наданими фінансовими гарантіями	2 757 947	351 886	80 085	–	3 189 918
Заборгованість за кредитними зобов'язаннями	1 703 758	19 515	20 722	–	1 743 995
Резерв під зменшення корисності	(102 299)	(38 716)	(36 991)	–	(178 006)
Балансова (амортизована) вартість	4 359 406	332 685	63 816	–	4 755 907
Чисті трансфери між стадіями					
Заборгованість за наданими фінансовими гарантіями					
валова балансова вартість	(520 512)	438 896	81 616	–	–
резерв під зменшення корисності	(541)	1 362	(821)	–	–
Заборгованість за кредитними зобов'язаннями					
валова балансова вартість	(5 775)	4 197	1 578	–	–
резерв під зменшення корисності	(2 707)	(3 345)	6 052	–	–

Таблиця 16.7 Аналіз кредитного портфеля та заборгованості клієнтів за 2022 рік за індивідуальною або груповою оцінкою очікуваних кредитних збитків та кредитною якістю активів

У тисячах гривень	Заборгованість за наданими фінансовими гарантіями	Заборгованість за кредитними зобов'язаннями	Усього
Індивідуальна оцінка очікуваних кредитних збитків	61 498	–	61 498
валова балансова вартість за рейтингами	80 085	–	80 085
А-	73 137	–	73 137
С	4 772	–	4 772
без рейтингу	2 176	–	2 176
резерв під зменшення корисності	(18 587)	–	(18 587)
Колективна оцінка очікуваних кредитних збитків	2 994 033	1 700 376	4 694 409

У тисячах гривень	Заборгованість за наданими фінансовими гарантіями	Заборгованість за кредитними зобов'язаннями	Усього
валова балансова вартість за кількістю днів простроченням платежів	–	1 494 674	1 494 674
без прострочки	–	1 468 989	1 468 989
із затримкою платежу до 30 днів	–	25 685	25 685
валова балансова вартість за рейтингами	3 109 833	249 321	3 359 154
A	23 177	3 955	27 132
A-	281	–	281
A+	1 026 686	233 975	1 260 661
B	715 623	–	715 623
B-	53 951	–	53 951
B+	587 500	–	587 500
C	317 186	–	317 186
C-	15 000	–	15 000
C+	66 200	–	66 200
без рейтингу	304 229	11 391	315 620
резерв під зменшення корисності	(115 800)	(43 619)	(159 419)
Балансова (амортизована) вартість	3 055 531	1 700 376	4 755 907

Таблиця 16.8 Аналіз зміни резервів за кредитними зобов'язаннями за 2022 рік

У тисячах гривень	Резерви за наданими фінансовими гарантіями	Резерви за кредитними зобов'язаннями	Усього
Залишок на 01 січня 2022 року	(43 129)	(237 981)	(281 110)
на 1 стадії	(26 117)	(217 377)	(243 494)
на 2 стадії	(17 012)	(12 441)	(29 453)
на 3 стадії	–	(8 163)	(8 163)
Доформування/(розформування), у тому числі на стадіях визнання очікуваних кредитних збитків:	(138 547)	(54 888)	193 435
на 1 стадії	(34 793)	(37 051)	(71 884)
на 2 стадії	(83 172)	2 098	(81 074)
на 3 стадії	(20 582)	(19 935)	(40 517)
Зміна ліміту кредитних карток	–	216 100	216 100
Ініціація	(59 589)	(12 453)	(72 042)
на 1 стадії	(59 589)	(12 453)	(72 042)
Погашення	118 147	45 917	164 064
на 1 стадії	47 566	30 117	77 683
на 2 стадії	68 049	9 629	77 678
на 3 стадії	2 532	6 171	8 703
Курсові різниці	(11 269)	(314)	(11 583)
на 1 стадії	(7 198)	(340)	(7 538)
на 2 стадії	(4 071)	26	(4 045)
Трансфери	–	–	–
на 1 стадії	1 422	(2 701)	(1 279)
на 2 стадії	(885)	(936)	(1 821)
на 3 стадії	(537)	3 637	3 100
Залишок на 31 грудня 2022 року	(134 387)	(43 619)	(178 006)
на 1 стадії	(78 709)	(23 590)	(102 299)
на 2 стадії	(37 091)	(1 625)	(38 716)
на 3 стадії	(18 587)	(18 404)	(36 991)

Таблиця 16.9 Аналіз зміни резервів за іншими зобов'язаннями за 2022 рік

У тисячах гривень	Резерви під можливі судові позови до Банку	Усього
Залишок на 31 грудня 2021 року	41 818	41 818
Доформування/(розформування)	(21 653)	(21 653)
Курсові різниці	3 982	3 982
Використання резерву	(3 227)	(3 227)
Залишок на 31 грудня 2022 року	20 920	20 920

Примітка 17 Інші зобов'язання

Таблиця 17.1 Інші зобов'язання

У тисячах гривень	2023 рік	2022 рік
Інші фінансові зобов'язання		
Кошти в розрахунках небанківських фінансових установ	531 351	45 280
Кредиторська заборгованість за банківськими операціями	396 182	207 511
Кошти в розрахунках суб'єктів господарювання	358 516	673 419
Зобов'язання з фінансового лізингу (оренди)	334 024	326 307
Кредиторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	318 377	155 538
Кредиторська заборгованість за іншими фінансовими зобов'язаннями	123 416	284 531
Кошти в розрахунках фізичних осіб	33 588	31 250
Кредиторська заборгованість за цінними паперами	29 311	14 821
Інші зобов'язання з лізингу (оренди)	6 223	6 799
Зобов'язання банку за випущеними електронними грошима	1 189	1 193
Кредиторська заборгованість за операціями з банками	–	75
Балансова (амортизована) вартість інших фінансових зобов'язань	2 132 177	1 746 724
Інші нефінансові зобов'язання		
Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку	267 944	190 839
Кредиторська заборгованість за податками та обов'язковими платежами крім податку на прибуток	168 967	137 647
Забезпечення по оплаті праці	89 236	83 927
Кредиторська заборгованість з придбання активів та з оплати за послуги	58 276	12 459
Доходи майбутніх періодів	20 859	12 056
Балансова вартість інших нефінансових зобов'язань	605 282	436 928
Балансова вартість інших зобов'язань	2 737 459	2 183 652

Таблиця 17.2 Зобов'язання з оренди (недисконтовані)

У тисячах гривень	2023 рік	2022 рік
До 1 місяця	15 571	18 342
1-3 місяця	33 954	39 378
3-6 місяців	51 046	58 676
6-12 місяців	96 493	104 280
Понад 12 місяців	247 687	183 219
Усього	444 751	403 895

Таблиця 17.3 Аналіз змін зобов'язання з оренди

У тисячах гривень	2023 рік	2022 рік
Балансова вартість на початок періоду	326 307	508 721
Визнання зобов'язань	35 249	67 854
Модифікація	128 376	(68 686)
Погашення зобов'язань	(135 777)	(132 643)
Нарахування відсотків	56 143	59 717
Сплата відсотків	(59 098)	(56 565)
Вибуття зобов'язань	(17 176)	(52 091)
Балансова вартість на кінець періоду	334 024	326 307

Примітка 18 Субординований борг

Нижче наведена інформація про субординований борг станом на 31 грудня 2022 року

Назва інвестора юридичної особи	Дата укладення угоди	Дата закінчення дії угоди	Сума	Номінальна ставка за боргом на звітну дату (%)
«SELINE LIMITED» (Кіпр)	28.08.2014	02.09.2026	1 961 440	8,56
Балансова (амортизована) вартість			1 961 440	

У липні 2023 року Банк на виконання вимог Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб» Банком було припинено зобов'язання за субординованим боргом та визнаний дохід від припинення в Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (примітка 23).

Примітка 19 Статутний капітал, емісійні різниці та інший дохід за операціями з акціонерами

У тисячах гривень	Кількість акцій в обігу, шт.	Статутний капітал	Емісійний дохід та інший дохід за операціями з акціонерами		
			Емісійні різниці	Премія на акції, сплачена	Інші операції
Залишок на 31 грудня 2021 року	287 262 475 484	28 726 248	2 000 973	366 598	1
Залишок на 31 грудня 2022 року	287 262 475 484	28 726 248	2 000 973	366 598	—
Залишок на 31 грудня 2023 року	287 262 475 484	28 726 248	2 000 973	366 598	—

Прості іменні акції випущені Банком за рішеннями Загальних зборів акціонерів у відповідності до Статуту Банку. Номінальна вартість однієї простої іменної акції станом на 31 грудня 2023 року дорівнює 0,10 гривень (нуль гривень 10 копійок), на 31 грудня 2022 року – 0,10 гривень (нуль гривень 10 копійок). Статутний капітал сплачений у повному обсязі. Акції Банку є безстроковими. Кожною простою іменною акцією Банку її власнику – акціонеру надається однакова сукупність прав. Банк не випускав привілейованих акцій, виплати дивідендів не здійснювалось. Акцій, призначених для випуску за умовами опціонів і контрактів з викупу акцій немає. Порядок випуску акцій та зменшення статутного фонду Банку передбачений виключно його Статутом, який розміщено на офіційному сайті Банку (<https://sensebank.ua>). Згідно положень Статуту формування, збільшення та зменшення Статутного капіталу Банку здійснюється у відповідності до приписів чинного законодавства України (у тому числі нормативно-правових актів Національного банку України та Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку) та відповідних рішень Загальних зборів акціонерів. Інші випадки зменшення капіталу Статутом не передбачено.

Таблиця 19.1. Середньозважена кількість простих акцій, які перебувають в обігу станом на 31 грудня 2023 року

Дата	Кількість акцій в обігу	Кількість днів	Середньозважена кількість простих акцій, які перебувають в обігу
31 грудня 2022 року	287 262 475 484	365	287 262 475 484
31 грудня 2023 року	287 262 475 484	365	287 262 475 484

Резервні фонди. Відповідно до законодавства України банки зобов'язані формувати резервний фонд для покриття непередбачених збитків по всіх статтях активів та позабалансових зобов'язаннях. Резерв формується за рахунок відрахувань з чистого прибутку за звітний рік, отриманого Банком після сплати податків. Відрахування до резервного фонду має бути не менше 5% від прибутку Банку до досягнення резервним фондом 25% розміру регулятивного капіталу Банку. У 2023 році відрахувань до резервного фонду Банку не було (у 2022 році – 331 912 тисяч гривень).

Примітка 20 Резерви переоцінки (компоненти іншого сукупного доходу)

У тисячах гривень	Переоцінка основних засобів	Переоцінка боргових фінансових активів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	Переоцінка інструментів капіталу, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	Усього
Залишок на 31 грудня 2021 року	55 724	(29 301)	(68)	26 355
Переоцінка боргових фінансових активів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід:	—	28 729	—	28 729
зміни переоцінки до справедливої вартості, у тому числі :	—	28 729	—	28 729
нереалізовані доходи від цінних паперів	—	103 964	—	103 964
реалізовані доходи від цінних паперів	—	(75 235)	—	(75 235)
Переоцінка основних засобів:	356 676	—	—	356 676
зміни переоцінки до справедливої вартості	356 676	—	—	356 676
Податок на прибуток, пов'язаний із (примітка 26):	(64 201)	—	—	(64 201)
зміни від переоцінки цінних паперів	—	—	—	—
зміною резерву переоцінки основних засобів	(64 201)	—	—	(64 201)
Усього зміна резервів переоцінки визнана як інший сукупний дохід	292 475	28 729	—	321 204
Реалізований результат переоцінки, віднесений на нерозподілений прибуток	—	—	—	—

У тисячах гривень	Переоцінка основних засобів	Переоцінка боргових фінансових активів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	Переоцінка інструментів капіталу, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	Усього
Залишок на 31 грудня 2022 року	348 199	(572)	(68)	347 559
Переоцінка боргових фінансових активів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід:	—	602 118	—	602 118
зміни переоцінки до справедливої вартості, у тому числі :	—	602 118	—	602 118
нереалізовані доходи від цінних паперів	—	695 209	—	695 209
реалізовані доходи від цінних паперів	—	(93 091)	—	(93 091)
Переоцінка основних засобів:	(214 927)	—	—	(214 927)
зміни переоцінки до справедливої вартості	(214 927)	—	—	(214 927)
Податок на прибуток, пов'язаний із (примітка 26):	28 215	(150 386)	—	(122 171)
змінами від переоцінки цінних паперів	—	(150 386)	—	(150 386)
зміною резерву переоцінки основних засобів	28 215	—	—	28 215
Усього зміна резервів переоцінки визнана як інший сукупний дохід	(186 712)	451 732	—	265 020
Реалізований результат переоцінки, віднесений на нерозподілений прибуток	(487)	—	—	(487)
Залишок на 31 грудня 2023 року	161 000	451 160	(68)	612 092

Резерв переоцінки основних засобів використовується для відображення збільшення справедливої вартості будівель, а також зменшення цієї вартості, але тільки в тій мірі, в якій таке зменшення пов'язане з попереднім збільшенням вартості того ж активу, раніше відображене у складі капіталу.

Резерви переоцінки інвестицій в цінні папери відображають зміну справедливої вартості інвестицій у боргові цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, та інструментів капіталу, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід.

Примітка 21 Процентні доходи та витрати

У тисячах гривень	2023 рік	2022 рік
ПРОЦЕНТНІ ДОХОДИ ЗА ФІНАНСОВИМИ АКТИВАМИ, ЯКІ ОБЛІКОВУЮТЬСЯ ЗА АМОРТИЗОВАНОЮ СОБІВАРТІСТЮ:		
Кредити та заборгованість клієнтів	6 550 218	10 194 419
Депозитні сертифікати Національного банку України	2 838 668	780 088
Кошти в інших банках	299 494	5 456
Боргові цінні папери	152 386	169 620
Кореспондентські рахунки в інших банках	91 077	21 133
Депозити овернайт в інших банках	32 887	3 397
Фінансовий лізинг (оренда)	20 304	30 015
Інші	37 624	28 828
Усього процентних доходів за фінансовими активами, що обліковуються за амортизованою собівартістю	10 022 658	11 232 956
ПРОЦЕНТНІ ДОХОДИ ЗА ФІНАНСОВИМИ АКТИВАМИ, ЯКІ ОБЛІКОВУЮТЬСЯ ЗА СПРАВЕДЛИВОЮ ВАРТІСТЮ ЧЕРЕЗ ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:		
Боргові цінні папери	1 091 654	506 925
Усього процентних доходів за фінансовими активами, що обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	1 091 654	506 925
Усього процентних доходів за фінансовими активами, розрахованих за ефективною ставкою відсотка	11 114 312	11 739 881
ІНШІ ПРОЦЕНТНІ ДОХОДИ, ЩО ОБЛІКОВУЮТЬСЯ ЗА СПРАВЕДЛИВОЮ ВАРТІСТЮ ЧЕРЕЗ ПРИБУТКИ/ЗБИТКИ		
Боргові цінні папери	4 099	11
Усього процентних доходів за фінансовими активами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки	4 099	11
Усього процентних доходів	11 118 411	11 739 892

У тисячах гривень	2023 рік	2022 рік
ПРОЦЕНТНІ ВИТРАТИ ЗА ФІНАНСОВИМИ ЗОБОВ'ЯЗАННЯМИ, ЯКІ ОБЛІКОВУЮТЬСЯ ЗА АМОРТИЗОВАНОЮ СОБІВАРТІСТЮ:		
Строкові кошти фізичних осіб	(2 798 542)	(1 747 203)
Поточні рахунки	(1 972 237)	(965 391)
Строкові кошти юридичних осіб	(417 065)	(277 779)
Строкові кошти Національного банку України	(290 570)	(1 417 547)
Субординований борг	(71 494)	(142 753)
Зобов'язання з оренди	(56 143)	(59 717)
Депозитні сертифікати	(36 551)	(60 367)
Інші залучені кошти	(18)	–
Кредити овернайт інших банків	–	(8 929)
Строкові кошти інших банків	–	(69)
Інші	(1 262)	(7 285)
Усього процентних витрат	(5 643 882)	(4 687 040)
Чистий процентний дохід	5 474 529	7 052 852

Примітка 22 Комісійні доходи та витрати

У тисячах гривень	2023 рік	2022 рік
КОМІСІЙНІ ДОХОДИ		
За операціями з платіжними картками	1 773 515	2 568 113
Еквайринг	1 685 316	708 225
Переказ коштів	580 908	305 041
Ведення рахунків	292 572	289 081
Розрахунково-касові операції	109 169	113 839
Послуги інкасації	71 031	75 094
За операціями на валютному ринку	60 503	96 096
Гарантії надані та позабалансові операції	56 419	77 495
Інші	62 992	85 808
Усього комісійних доходів	4 692 425	4 318 792
КОМІСІЙНІ ВИТРАТИ		
Розрахунково-касові операції	(1 449 906)	(1 013 446)
Розрахунки з міжнародними платіжними системами	(892 706)	(461 484)
Операції з цінними паперами	(5 053)	(1 446)
Усього комісійних витрат	(2 347 665)	(1 476 376)

Примітка 23 Результат від припинення визнання фінансових зобов'язань

У липні 2023 року на виконання вимог Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб» Банком були припиненні зобов'язання перед пов'язаними особами та визнаний дохід від припинення зобов'язань у сумі 2 740 738 тисяч гривень (зобов'язання за субординованим боргом у сумі 2 032 934 тисячі гривень, зобов'язання за рахунками юридичних осіб у сумі 702 626 тисяч гривень, зобов'язання за коштами банків у сумі 4 734 тисячі гривень, зобов'язання за рахунками фізичних осіб у сумі 444 тисячі гривень).

Примітка 24 Інші операційні доходи та витрати

У тисячах гривень	2023 рік	2022 рік
Відшкодування за операціями та послугами з міжнародними платіжними системами	228 327	243 873
Дохід від оперативного лізингу (оренди), суборенди	73 533	66 305
Відшкодування витрат за комунальні послуги	37 985	40 811
Дохід від модифікації лізингу	19 770	5 975
Дохід від втрати права власності інвестиційної нерухомості (примітка 8)	18 036	25 118
Кредиторська заборгованість, списана у дохід	16 509	14 370
Агентські винагороди	15 655	96 203
Штрафи, пені, що отримані банком	11 358	43 958
Надлишково сплачені кошти за минулий період по податку на землю	10 971	393
Додаткові доходи за придбаними та погашеними кредитами фізичних осіб	7 214	6 283
Реалізований результат від фінансових інструментів, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	6 288	–
Роялті за використання торгових знаків	3 949	205 078
Резерви під судові позови (примітка 16)	–	21 653
Інші доходи	19 134	48 102
Усього операційних доходів	468 729	818 122

У тисячах гривень	2023 рік	2022 рік
Витрати від переоцінки основних засобів	(121 379)	–
Резерви під судові позови (примітка 16)	(103 459)	–
Витрати на агентські винагороди	(65 605)	(105 500)
Витрати на послуги з організації погашення заборгованості	(62 645)	(31 806)
Сплачені штрафи	(59 192)	(53 380)
Примусове відчуження майна	(45 022)	–
Судові витрати, збори, держмита, витрати на виконавчі дії	(40 592)	(7 779)
Витрати на придбання заготовок платіжних карток та конвертів з ПІН-кодами	(20 236)	(23 084)
Витрати на право використання нематеріальних активів (роялті)	(16 653)	(262 348)
Витрати від втрати права власності інвестиційної нерухомості (примітка 8)	(12 510)	(2 018)
Витрати на оплату зборів за використання платформи Apple Pay	(12 142)	(13 329)
Витрати на інформаційні послуги Бюро кредитних історій	(11 612)	(17 730)
Витрати від зменшення корисності основних засобів	(9 400)	–
Витрати на інкасацію та перевезення цінностей	(5 197)	(6 124)
Витрати від зменшення корисності нематеріальних активів	–	(60 718)
Реалізований результат від фінансових інструментів, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	–	(10 538)
Інші витрати	(39 606)	(68 625)
Усього операційних витрат	(625 250)	(662 979)
Усього операційних доходів та витрат	(156 521)	155 143

Примітка 25 Адміністративні витрати

У тисячах гривень	2023 рік	2022 рік
Витрати на утримання персоналу	(2 652 356)	(2 813 697)
Амортизація, у тому числі:	(754 053)	(845 350)
- основні засоби та нематеріальні активи (примітка 9)	(637 557)	(656 825)
- активи з права користування (примітка 9)	(116 496)	(188 525)
Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів, телекомунікаційні та інші експлуатаційні послуги	(574 047)	(633 787)
Сплата інших податків та обов'язкових платежів, крім податку на прибуток	(353 738)	(268 719)
Відрахування до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб	(323 723)	(330 059)
Професійні послуги	(95 587)	(83 403)
Спонсорство та доброчинність	(79 439)	(109 193)
Витрати на охорону	(57 643)	(64 254)
Витрати на оперативний лізинг (оренду)	(53 235)	(48 194)
Витрати на маркетинг та рекламу	(33 621)	(68 431)
Витрати на відрядження	(7 774)	(12 722)
Представницькі витрати	(6 835)	(5 160)
Інші витрати	(2 723)	(3 123)
Усього адміністративних витрат	(4 994 774)	(5 286 092)

Примітка 26 Витрати з податку на прибуток

Таблиця 26.1. Витрати на сплату податку на прибуток

У тисячах гривень	2023 рік	2022 рік
Поточний податок на прибуток	(854 071)	(1 560)
Зміна відстроченого податку на прибуток, пов'язана з виникненням чи списанням тимчасових різниць	(341 126)	(200 000)
Витрати з податку на прибуток	(1 195 197)	(201 560)

Таблиця 26.2. Узгодження суми облікового прибутку (збитку) та суми податкового прибутку (збитку)

У тисячах гривень	2023 рік	2022 рік
Прибуток/збиток до оподаткування	3 899 575	(6 908 604)
Теоретичні податкові відрахування за відповідною ставкою оподаткування	(1 949 788)	1 243 549
Коригування облікового прибутку:		
Витрати, які не враховуються з метою оподаткування	(91 420)	(86 227)
Доходи, які не враховуються з метою оподаткування, або доходи які враховуються з метою оподаткування та відсутні в фінансовому обліку	1 370 369	–
Невизнаний податковий актив у збитку звітного періоду	–	(1 156 604)

У тисячах гривень	2023 рік	2022 рік
Списання відстроченого податку визнаного як перенесені податкові збитки на майбутні періоди	(480 000)	(201 900)
Ефект від зміни ставки податку на прибуток	(32 089)	–
Інші коригування	(12 269)	(378)
Витрати з податку на прибуток	(1 195 197)	(201 560)

Відповідно до норм податкового законодавства України ставка податку на прибуток за 2022 рік становила 18%.

У листопаді 2023 року Верховна Рада ухвалила закон, яким у 2023 році запровадила спеціальну підвищену ставку податку на прибуток підприємств для банків у розмірі 50%. Ця постанова також забороняє банкам зменшувати базу оподаткування за 2023 рік на збитки, отримані в попередніх податкових періодах. Таке право банки знову матимуть з 1 січня 2024 року. Відповідно до цього закону ставка податку на прибуток для банків та інших фінансових установ з 2024 року встановлена на рівні 25%.

Таблиця 26.3 Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за 2023 рік

У тисячах гривень	Залишок на початок періоду	Визнані у прибутках/збитках	Визнані у сукупному доході	Залишок на кінець періоду
Основні засоби	10 686	58 662	28 216	97 564
Переоцінка цінних паперів	–	–	(150 386)	(150 386)
Результат від реалізації цінних паперів	20 922	6 136	–	27 058
Резерви під знецінення активів та інші резерви	39 760	74 075	–	113 835
Перенесені податкові збитки на майбутні періоди	5 798 589	2 255 007	–	8 053 596
Загальний податковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди	5 869 957	2 393 880	(122 170)	8 141 667
Відстрочені податкові активи, які не визнані	(5 286 789)	(2 735 006)	–	(8 021 795)
Визнаний відстрочений податковий актив	583 168	(341 126)	(122 170)	119 872

Таблиця 26.4 Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за 2022 рік

У тисячах гривень	Залишок на початок періоду	Визнані у прибутках/збитках	Визнані у сукупному доході	Залишок на кінець періоду
Основні засоби	71 511	3 376	(64 201)	10 686
Переоцінка цінних паперів	–	–	–	–
Результат від реалізації цінних паперів	–	20 922	–	20 922
Резерви під знецінення активів та інші резерви	62 157	(22 397)	–	39 760
Перенесені податкові збитки на майбутні періоди	4 641 986	1 156 603	–	5 798 589
Загальний податковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди	4 775 654	1 158 504	(64 201)	5 869 957
Відстрочені податкові активи, які не визнані	(3 928 285)	(1 358 504)	–	(5 286 789)
Визнаний відстрочений податковий актив	847 369	(200 000)	(64 201)	583 168

Примітка 27 Прибуток/(збиток) на одну просту акцію

У тисячах гривень	2023 рік	2022 рік
Прибуток/(збиток) за рік	2 704 379	(7 110 163)
Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тисяч штук)	287 262 475	287 262 475
Чистий та скоригований прибуток /(збиток) на одну просту акцію	0.009	(0.025)

Примітка 28 Операційні сегменти

Таблиця 28.1. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за 2023 рік

У тисячах гривень	Послуги фізичним особам	Послуги корпоративним клієнтам	Централізовані казначейські та інші операції	Усього
Зовнішні доходи				
процентні доходи	3 801 232	2 930 252	4 386 927	11 118 411
комісійні доходи	3 642 503	995 334	54 588	4 692 425
Міжсегментний трансфер доходів	5 507 611	3 214 583	(8 722 194)	—
Разом доходи	12 951 346	7 140 169	(4 280 679)	15 810 836
Процентні витрати	(2 971 100)	(2 254 431)	(418 351)	(5 643 882)
Комісійні витрати	(2 222 196)	(9 572)	(115 897)	(2 347 665)
Чисте збільшення резерву під зменшення корисності процентних фінансових активів	(1 144 187)	(1 068 238)	6 406	(2 206 019)
Чистий прибуток/(збиток) від операцій із фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	—	—	9 668	9 668
Результат від перекласифікації переоцінки боргових фінансових інструментів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	—	—	93 091	93 091
Чистий прибуток (збиток) від модифікації фінансових активів	(646 329)	(264 133)	2 735	(907 727)
Результат від припинення визнання фінансових активів	(283 561)	—	—	(283 561)
Результат від припинення визнання фінансових зобов'язань	5 048	2 139	2 740 738	2 747 925
Чистий збиток від модифікації фінансових зобов'язань	(959)	—	—	(959)
Чисте (збільшення)/зменшення резерву під знецінення інших фінансових активів	156 653	(36 564)	(543)	119 546
Чистий прибуток/(збиток) від операцій з похідними фінансовими інструментами	—	(162 862)	806 727	643 865
Чисте (збільшення)/зменшення резервів за зобов'язаннями	(252 225)	102 265	—	(149 960)
Чистий прибуток від операцій з іноземною валютою	561 726	129 420	8 946	700 092
Переоцінка іноземної валюти	—	—	36 011	36 011
Результат від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості	—	—	429 610	429 610
Інші операційні доходи та витрати	146 562	(140 493)	(162 590)	(156 521)
Адміністративні витрати	(2 858 719)	(1 787 968)	(348 087)	(4 994 774)
Міжсегментний трансфер витрат	(3 722 453)	(2 896 762)	6 619 215	—
Витрати на податок на прибуток	(12 919)	—	(1 182 278)	(1 195 197)
Усього прибуток (збиток) сегменту	(293 313)	(1 247 030)	4 244 722	2 704 379

Таблиця 28.2. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за 2022 рік

У тисячах гривень	Послуги фізичним особам	Послуги корпоративним клієнтам	Централізовані казначейські та інші операції	Усього
Зовнішні доходи				
процентні доходи	6 764 978	3 636 061	1 338 853	11 739 892
комісійні доходи	3 157 143	1 110 913	50 736	4 318 792
Міжсегментний трансфер доходів	3 825 956	1 799 574	(5 625 530)	—
Разом доходи	13 748 077	6 546 548	(4 235 941)	16 058 684
Процентні витрати	(2 063 618)	(994 035)	(1 629 387)	(4 687 040)
Комісійні витрати	(1 388 189)	(18 618)	(69 569)	(1 476 376)

У тисячах гривень	Послуги фізичним особам	Послуги корпоративним клієнтам	Централізовані казначейські та інші операції	Усього
Чисте збільшення резерву під зменшення корисності процентних фінансових активів	(8 680 955)	(3 502 944)	(65 931)	(12 249 830)
Чистий прибуток/(збиток) від операцій із фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	–	–	(49 804)	(49 804)
Результат від перекласифікації переоцінки боргових фінансових інструментів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	–	–	74 588	74 588
Чистий збиток від модифікації фінансових активів	(1 083 956)	(2 356)	(6 004)	(1 092 316)
Результат від припинення визнання фінансових активів	(116 233)	–	–	(116 233)
Результат від припинення визнання фінансових зобов'язань	5 475	4 058	–	9 533
Чисте (збільшення)/зменшення резерву під знецінення інших фінансових активів	(18 693)	(246 623)	(185 576)	(450 892)
Чистий прибуток/(збиток) від операцій з похідними фінансовими інструментами	(27 411)	(374 558)	(1 093 816)	(1 495 785)
Чисте (збільшення)/зменшення резервів за зобов'язаннями	188 154	(73 467)	–	114 687
Чистий прибуток від операцій з іноземною валютою	1 015 304	270 575	(203 415)	1 082 464
Переоцінка іноземної валюти	–	–	2 951 685	2 951 685
Результат від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості	–	–	54 380	54 380
Витрати від зменшення корисності активів на продаж	–	–	(7 234)	(7 234)
Чистий прибуток від вибуття необоротних активів, утримуваних для продажу	–	–	(498 165)	(498 165)
Інші операційні доходи та витрати	552 289	(92 379)	(304 767)	155 143
Адміністративні витрати	(3 247 615)	(1 740 383)	(298 094)	(5 286 092)
Міжсегментний трансфер витрат	(3 793 510)	(2 662 291)	6 455 801	–
Витрати на податок на прибуток	–	–	(201 560)	(201 560)
Усього прибуток (збиток) сегменту	(4 910 881)	(2 886 473)	687 191	(7 110 163)

За 2023 рік було 2 контрагенти, за якими визнаний дохід становив понад 10% від загального доходу Банку. Цей дохід представлено в результаті сегменту «Централізовані казначейські та інші операції» (за 2022 рік відсутній).

Доходи, отримані від клієнтів-нерезидентів, у 2023 році становили 2 978 227 тис. грн, у тому числі результат від припинення визнання фінансових зобов'язань (примітка 23), у 2022 році – 33 439 тис. грн.

Таблиця 28.3. Активи та зобов'язання звітних сегментів станом на 31 грудня 2023 року

У тисячах гривень	Послуги фізичним особам	Послуги корпоративним клієнтам	Централізовані казначейські та інші операції	Усього
Активи звітного сегменту	9 124 814	24 427 650	73 913 490	107 465 954
Зобов'язання звітного сегменту	48 595 240	47 743 928	2 040 356	98 379 524
Капітальні інвестиції за рік	92 983	24 144	185 392	302 519
Амортизація	(433 273)	(245 317)	(75 463)	(754 053)

Таблиця 28.4. Активи та зобов'язання звітних сегментів станом на 31 грудня 2022 року

У тисячах гривень	Послуги фізичним особам	Послуги корпоративним клієнтам	Централізовані казначейські та інші операції	Усього
Активи звітного сегменту	13 637 289	30 009 184	31 519 009	75 165 482

У тисячах гривень	Послуги фізичним особам	Послуги корпоративним клієнтам	Централізовані казначейські та інші операції	Усього
Зобов'язання звітного сегменту	43 601 740	19 182 959	6 263 752	69 048 451
Капітальні інвестиції за рік	123 783	24 334	168 983	317 100
Амортизація	(565 615)	(252 531)	(27 203)	(845 349)

Примітка 29 Управління фінансовими ризиками

Основними цілями Стратегії управління ризиками Банку є формування комплексної, адекватної та ефективної системи управління ризиками з урахуванням особливостей діяльності Банку, бізнес-моделі Банку, характеру та обсягів його операцій, профілю ризику та системної важливості Банку, а також забезпечення виконання поточних та стратегічних цілей Банку із застосуванням відповідних політик, методів, процедур управління та контролю за ризиками, спричиненими дією зовнішніх та внутрішніх факторів.

Система організації управління ризиками базується на наступних принципах: ефективність, своєчасність, структурованість, розмежування обов'язків (відокремлення функції контролю від здійснення операцій Банку), усебічність та комплексність, пропорційність, незалежність, конфіденційність та прозорість.

З метою забезпечення дотримання вказаних принципів Банк використовує наступні елементи управління ризиками:

- **Інтегрований підхід.** Управління ризиками є невід'ємною частиною всієї діяльності організації.
- **Структурований та комплексний підхід.** Структурований і комплексний підхід до управління ризиками сприяє отриманню послідовних і порівнянних результатів.
- **Індивідуальний підхід.** Система та процес управління ризиками є індивідуальними та пропорційними зовнішньому та внутрішньому середовищу організації, пов'язаному з її цілями.
- **Інклюзивний підхід.** Належне та своєчасне залучення зацікавлених сторін дозволяє врахувати їхні знання, погляди та їхні знання. Це призводить до покращення обізнаності та обґрунтованого управління ризиками.
- **Динамічний підхід.** Ризики можуть виникати, змінюватися або зникати зі зміною зовнішнього та внутрішнього середовища організації. Управління ризиками передбачає, виявляє, визнає та реагує на ці зміни та події відповідним та своєчасним чином.
- **Використання найкращої доступної інформації.** Вхідні дані для управління ризиками базуються на історичній та поточній інформації, а також на майбутніх очікуваннях. Управління ризиками чітко враховує будь-які обмеження та невизначеності, пов'язані з такою інформацією та очікуваннями. Інформація повинна бути своєчасною, чіткою та доступною для відповідних зацікавлених сторін.
- **Врахування людських та культурних чинників.** Людська поведінка та культура суттєво впливають на всі аспекти управління ризиками на кожному рівні і на кожному етапі.
- **Постійне вдосконалення.** Управління ризиками постійно вдосконалюється завдяки навчанню та досвіду.

Для ефективного управління ризиками та з врахуванням необхідності уникнення конфлікту інтересів між прийняттям, пом'якшенням та контролем рівня ризику, організаційна структура Банку формується з врахуванням необхідності розподілу функцій у відповідності до моделі трьох ліній захисту з урахуванням наступних основних принципів даної моделі:

- **Принцип відсутності конфлікту інтересів** (коли інтереси однієї сторони суперечать інтересам іншого) означає недопущення ситуації, при якій особиста зацікавленість співробітника (підрозділу) впливає або може вплинути на належне, об'єктивне і неупереджене виконання ним посадових обов'язків (здійснення повноважень). У широкому значенні питання конфлікту інтересів (або одночасних обов'язків перед різними сторонами, де інтереси однієї сторони суперечать інтересам іншого) тісно пов'язане зі стимулами, які впливають на осіб, які приймають рішення.
- **Принцип незалежності ліній захисту** означає незалежність між лініями захисту з точки зору функціональної підпорядкованості, а саме при здійсненні функцій однією лінією захисту інша лінія захисту не повинна прямо або побічно тиснути або впливати на прийняття рішення з того чи іншого питання. Наприклад, підрозділ, який здійснює операції, та підрозділ по контролю/моніторингу його діяльності, повинні підпорядковуватись різним керівникам, хоча можуть структурно знаходитися в рамках одного більшого підрозділу (наприклад, дирекції, департаменту і т.д.).
- **Принцип економічної доцільності** означає, що витрати на виконання всіх функцій в рамках моделі трьох ліній захисту повинні бути економічно доцільні (вартість заходів по мінімізації ризику не повинна перевищувати можливі втрати від його реалізації). Процес управління ризиками повинен бути спрямований на пошук і реалізацію ефективних рішень, які дозволять знайти розумний баланс між витратами на мінімізацію ризиків і потенційними втратами Банку від реалізації цих ризиків.

Система управління ризиками Банку ґрунтується на розподілі обов'язків між усіма незалежними структурними та відокремленими підрозділами Банку із застосуванням моделі трьох ліній захисту:

- перша лінія захисту – бізнес-підрозділи та підрозділи підтримки діяльності Банку.
- друга лінія захисту – підрозділ з управління ризиками та підрозділ контролю за дотриманням норм (комплаєнс) та підрозділ фінансового моніторингу, які є незалежними від першої лінії захисту.
- третя лінія захисту – служба внутрішнього аудиту Банку, незалежна від першої і другої ліній захисту.

Модель трьох ліній захисту сприяє розвитку ризик-культури, в рамках якої всі сторони розуміють свої завдання і роль в управлінні ризиками Банку. При цьому, кожен співробітник несе відповідальність за ризики в рамках своєї компетенції з урахуванням виконуваних функцій.

Етапи процесу управління ризиками в рамках реалізації моделі трьох ліній захисту та з метою врахування рекомендацій ISO 31000:2018 включають наступне: ідентифікація ризику, аналіз ризику, здійснення незалежної оцінки ризику, встановлення лімітів (обмежень) для кожного суттєвого ризику у межах затвердженого ризик-апетиту, встановлення основних контролів та їх власників, впровадження системи регулярного моніторингу.

Всі ризики оцінюються на регулярній основі та перевіряються на предмет відповідності та суттєвості згідно з розробленою Методикою виявлення суттєвих ризиків АТ «СЕНС БАНК». В рамках управління ризиками, що визнані суттєвими, Банком розроблено відповідні політики, положення, методики, методи, обов'язкові інструменти та затверджено Декларацію схильності до ризиків, яка встановлює сукупний рівень та види ризиків, які Банк має намір приймати та утримувати для досягнення бізнес-цілей. Банк здійснює управління всіма суттєвими видами ризику, серед яких, станом на 31 грудня 2023 року, є наступні.

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

Система управління ризиками включає стратегію та тактику управління ризиками для досягнення основних бізнес-цілей Банку та передбачає щонайменше:

- організаційну структуру, яка чітко визначає обов'язки, повноваження та відповідальність осіб щодо управління ризиками;
- інструменти для ефективного управління ризиками (систему ідентифікації і оцінки ризиків, встановлення лімітів, ризик апетиту, оцінку ризик-профілю Банку, моніторингу, контролю, звітності, систему ескалації порушень, валідацію моделей, стрес тестування ризиків тощо);
- внутрішньобанківські документи з питань управління за суттєвими ризиками Банку (методи, підходи, регламенти);
- інформаційну систему щодо управління ризиками, що забезпечує реєстрацію, зберігання, оброблення, моніторинг формування інформації для звітування, аналізу даних;
- культуру управління ризиками, що спрямована на дотримання Банком принципів, правил, норм, з метою на інформування усіх учасників щодо прийняття ризиків та їх управління (кодекс поведінки (етики), політика запобігання конфліктам інтересів, порядок здійснення операцій з пов'язаними особами, програму навчання та підвищення кваліфікації з питань управління ризиками).

Система управління ризиками Банку регламентується низкою внутрішніх документів Банку з питань управління ризиками, що охоплюють регламентацію повного процесу управління ризиками (від ідентифікації ризиків до звітування) та визначення як загальних вимог (включаючи організаційну структуру, стратегічні цілі управління ризиками, рівень ризик-апетиту тощо), так і деталізацію методологічних підходів та процедур щодо управління ризиками. Внутрішні документи Банку з питань управління ризиками (Стратегія управління ризиками, Декларація схильності до ризиків, План відновлення діяльності, План забезпечення безперервної діяльності, політики, методики, положення/порядки/процедури тощо) розроблені та актуалізуються Банком у відповідності до вимог постанови Правління Національного банку України від 11 червня 2018 року № 64 (зі змінами).

Кредитний ризик. Банк наражається на кредитний ризик, який визначається як наявний або потенційний ризик виникнення збитків або додаткових витрат або неотримання запланованих доходів унаслідок невиконання боржником/контрагентом узятих на себе зобов'язань відповідно до умов договору. Кредитний ризик присутній в усіх видах діяльності Банку де результат залежить від діяльності контрагента, емітента або позичальника. Він виникає кожного разу, коли Банк надає кошти, бере зобов'язання про їх надання, інвестує кошти або іншим чином ризикує ними відповідно до умов реальних чи концептуальних угод незалежно від того де відображається операція – на балансі чи поза балансом.

У рамках оцінки кредитного ризику Банк виділяє такі ризики:

- ризик країни – імовірність виникнення збитків або додаткових витрат, або недоотримання доходів унаслідок впливу на діяльність боржника-контрагента несприятливих умов в економічній, соціальній, політичній сферах іншої країни. Ризик країни виникає через особливості економіки, соціального ладу та політичного устрою країни позичальника. Цей ризик повинен завжди враховуватися у кредитній та інвестиційній діяльності (не має значення у якому секторі - державному чи приватному).
- трансферний ризик – імовірність виникнення збитків або додаткових витрат або недоотримання запланованих доходів унаслідок того, що у Банку або його боржників/контрагентів, які є нерезидентами, немає можливості отримання іноземної валюти за кордоном та /або перерахування її в Україну;
- ризик контрагента, що складається з перед розрахункового ризику (імовірність виникнення збитків або додаткових витрат або недоотримання запланованих доходів унаслідок дефолту контрагента за договором до початку виконання своїх зобов'язань будь-якою зі сторін договору) та розрахункового ризику (імовірність виникнення збитків або додаткових витрат або недоотримання запланованих доходів унаслідок невиконання контрагентом своїх зобов'язань після того, як банк виконав свою частину зобов'язань).

Під час оцінки кредитного ризику Банк розділяє індивідуальний та портфельний кредитний ризик. Банк управляє кредитним ризиком за допомогою таких інструментів:

- оптимізація процесу кредитування;
- вдосконалення оцінки потенційних та існуючих клієнтів (контрагентів);

- встановлення лімітів кредитування (галузевих, в розрізі географічних регіонів, продуктового ряду, строковості та інше);
- проведення стрес-тестування кредитного ризику згідно вимог Національного банку України та нормативних внутрішньобанківських документів;
- постійний моніторинг виконання умов кредитних договорів, договорів застави, поруки і адміністрування кредитних операцій, запровадження системи раннього реагування;
- адекватний контроль за кредитними ризиками, в тому числі на рівні клієнта шляхом контролю відповідних індикаторів кредитного ризику;
- регулярне credit review;
- визнання достатнього рівня резервів під зменшення корисності кредитними операціями;
- забезпечення ефективної роботи з проблемними позичальниками
- система із застосуванням принципу «3-х ліній захисту»;
- інформаційні системи;
- внутрішні рейтингові системи Банку.

Стратегічними напрямками розвитку Банку в частині активних операцій виділені наступні:

- Мінімізація негативного впливу війни на якість кредитного портфелю;
- Підтримка економіки України через помірковане кредитування відносно стійких до війни сегментів / клієнтів, а також стратегічних галузей з прийнятним рівнем ризику;
- Збільшення інвестиційної привабливості Банку через відновлення частки ринку кредитування та створення якісного і диверсифікованого кредитного портфелю;
- Подальше покращення управління ризиками та розвиток ризик-культури.

З метою контролю та управління ризиками, що виникають в процесі розміщення кредитних ресурсів Банку у 2023 році оновлено Політику управління кредитним ризиком та кредитування клієнтів – юридичних та фізичних осіб.

Оцінка очікуваних кредитних збитків.

Банк визначає критерії очікуваних кредитних збитків та розрахунку резервів за наступними фінансовими інструментами: кредити клієнтам (включаючи фінансовий лізинг), дебіторська заборгованість, кредити банкам, ОВДП, позабалансові зобов'язання, зокрема безвідкличні зобов'язання з кредитування, гарантії, авалі тощо. За борговими фінансовими активами, які оцінюються за справедливою вартістю з визнанням результатів переоцінки в прибутку/збитку та за інструментами капіталу зменшення корисності не визнається.

У відповідності з вимогами МСФЗ 9 Банк застосовує модель очікуваних кредитних збитків, яка передбачає своєчасне відображення погіршення або покращення кредитної якості фінансових інструментів з урахуванням наявної інформації та прогнозів на майбутнє. Об'єм очікуваних кредитних збитків, залежить від міри погіршення кредитної якості на звітну дату в порівнянні з кредитною якістю на дату первісного визнання фінансового інструменту.

У відповідності з загальним підходом в залежності від міри погіршення кредитної якості з моменту початкового визнання Банк відносить фінансові інструменти до однієї з наступних стадій:

Стадія 1 – Фінансові інструменти, за якими не спостерігалось суттєвого збільшення кредитного ризику, за якими розраховуються 12-місячні очікувані кредитні збитки;

Стадія 2 – Фінансові інструменти із значним збільшенням кредитного ризику, але без ознак дефолту (прострочення боргу від 30 до 90 днів, відсутність істотних змін в умовах під час проведення реструктуризацій на ринкових умовах, зниження рейтингу не більше ніж на 2 пункти), за якими розраховуються очікувані кредитні збитки на весь термін їх дії;

Стадія 3 – Фінансові інструменти в дефолті (прострочення більше 90 днів, з огляду на істотну зміну кредитного ризику, проведена на неринкових умовах реструктуризація, ймовірність дефолтного сценарію більше 50%, погіршення рейтингу до дефолтного, тощо) та POCI-активи, за якими розраховуються очікувані кредитні збитки на весь термін їх дії.

Відновлення кредитної якості фінансових інструментів, за якими спостерігалось значне зростання кредитного ризику на попередні звітні дати, визначається на основі оцінки зміни поточного розміру кредитного ризику у порівнянні з величиною рівнем кредитного ризику на дати визнання відповідного фінансового інструменту.

Банк застосовує два підходи до резервування:

1) Індивідуальний для фінансових інструментів для яких виявлено значне зростання кредитного ризику чи ознаки дефолту. За індивідуальним підходом здійснюється оцінювання очікуваних кредитних збитків за кожним позичальником або групою на основі ймовірно зважених дисконтованих грошових потоків за кожним сценарієм.

2) Колективний для фінансових інструментів, за якими не виявлено значне зростання кредитного ризику, а також для тих інструментів, за якими виявлено значне зростання кредитного ризику чи ознаки дефолту, але які не оцінюються індивідуально. За колективним підходом Банком застосовується оцінка на рівні портфелю у наступному порядку:

- кредити юридичним особам групуються за внутрішнім рейтингом позичальника;
- кредити фізичним особам та МСБ групуються за сегментами/продуктами та в залежності від кількості днів прострочення.

Основними складові елементами розрахунку очікуваних кредитних збитків є такі:

- Сума кредитної заборгованості під ризиком (EAD).

- Ймовірність дефолту (PD). Ймовірність дефолту є оцінкою ймовірності настання дефолту протягом конкретного часового горизонту, розрахунок якої передбачає використання історичних даних, припущень та очікувань щодо майбутніх умов. Для визначення ймовірності дефолту Банк застосовує матриці міграції.
- Рівень збитку у випадку дефолту (LGD). Рівень збитку у випадку дефолту є оцінкою збитків, які виникають у результаті дефолту. Оцінка базується на різниці між належними потоками грошових коштів за договорами і тими, які кредитор передбачає отримати, з урахуванням потоків грошових коштів від забезпечення та невід'ємного покращення кредиту.
- Прогнозна інформація для оцінки очікуваних кредитних збитків. Під час оцінки очікуваних кредитних збитків Банк використовує обґрунтовану та підтверджену прогнозу інформацію, яка базується на припущеннях щодо майбутнього руху різних макроекономічних показників, таких як: інфляція, ВВП, рівень безробіття тощо.

Коригування ймовірності дефолту відповідно до прогнозного макроекономічного сценарію.

Значення ймовірності дефолту коригується залежно від прогнозу сценарію розвитку економіки (аналізуються оптимістичний, базовий та песимістичний сценарії), що описується різними прогнозними макроекономічними показниками (наприклад, реальний ВВП, девальвація національної валюти, інфляція або рівень безробіття, тощо). Дане коригування необхідно здійснювати для врахування очікуваного стану в економіці, порівняно із ситуацією, яка була у період, за який розраховані статистичні значення ймовірності дефолту. Тобто результатом коригування буде оцінка ймовірності дефолту PD в даний момент часу (point-in-time PD), яка враховує майбутній очікуваний розвиток подій.

В ситуації суттєвої невизначеності в країні та високого рівня безпекових ризиків, що мають безпосередній вплив на точність наявних макропрогнозів, у разі, якщо розрахований прогнозний макроекономічний сценарій зменшує розраховане історичне значення ймовірності дефолту, Банк окремо приймає рішення щодо доцільності застосування такого макро-коригування з огляду на поточну ситуацію та виходячи із принципу обережності.

У разі застосування позитивного сценарію макро показників ефект на резерви під знецінення активів складає 194 700 тис. грн. У разі застосування макро показників за стрес сценарієм ефект на резерви під знецінення активів складає 160 585 тис. грн.

Таблиця 29.1. Аналіз географічної концентрації фінансових активів та зобов'язань за 2023 рік

У тисячах гривень	Україна	ОЕСР	Інші країни	Усього
Грошові кошти та їх еквіваленти	37 199 372	7 238 733	–	44 438 105
Кредити та заборгованість банків	–	4 179 189	–	4 179 189
Кредити та заборгованість клієнтів	32 739 945	118 578	62	32 858 585
Інвестиції в цінні папери	18 732 879	–	–	18 732 879
Інші фінансові активи	67 155	1 864 817	479 411	2 411 383
Активи групи вибуття	7 000	–	–	7 000
Усього фінансових активів	88 746 351	13 401 317	479 473	102 627 141
Кошти банків	–	24 473	104	24 577
Кошти клієнтів	92 378 267	635 434	1 312 704	94 326 405
Похідні фінансові зобов'язання	265	–	–	265
Інші залучені кошти	6 771	–	–	6 771
Інші фінансові зобов'язання	2 058 430	56 206	17 541	2 132 177
Зобов'язання групи вибуття	11 568	–	–	11 568
Усього фінансових зобов'язань	94 455 301	716 113	1 330 349	96 501 763
Чиста балансова позиція за фінансовими інструментами	(5 708 950)	12 685 204	(850 876)	6 125 378
Зобов'язання кредитного характеру	6 254 095	–	–	6 254 095

Таблиця 29.2. Аналіз географічної концентрації фінансових активів та зобов'язань за 2022 рік

У тисячах гривень	Україна	ОЕСР	Інші країни	Усього
Грошові кошти та їх еквіваленти	13 269 431	4 884 844	–	18 154 275
Кредити та заборгованість банків	635 709	1 390 161	–	2 025 870
Кредити та заборгованість клієнтів	42 447 713	173 744	41 623	42 663 080
Інвестиції в цінні папери	4 187 386	–	–	4 187 386
Похідні фінансові активи	20 343	–	–	20 343
Інші фінансові активи	74 707	2 131 770	402 990	2 609 467
Активи групи вибуття	7 000	–	–	7 000
Усього фінансових активів	60 642 289	8 580 519	444 613	69 667 421
Кошти, що отримані від Національного банку України	3 279 437	–	–	3 279 437
Кошти банків	–	25 884	4 839	30 723
Кошти клієнтів	56 850 937	1 813 202	1 882 881	60 547 020
Похідні фінансові зобов'язання	367 571	–	466 190	833 761

У тисячах гривень	Україна	ОЕСР	Інші країни	Усього
Боргові цінні папери, емітовані банком	1 812	—	—	1 812
Інші фінансові зобов'язання	1 562 733	45 821	138 170	1 746 724
Субординований борг	—	—	1 961 440	1 961 440
Зобов'язання групи вибуття	11 568	—	—	11 568
Усього фінансових зобов'язань	62 074 058	1 884 907	4 453 520	68 412 485
Чиста балансова позиція за фінансовими інструментами	(1 431 769)	6 695 612	(4 008 907)	1 254 936
Зобов'язання кредитного характеру	4 755 907	—	—	4 755 907

Ринковий ризик. Банк наражається на ринкові ризики, що виникають у зв'язку з можливими несприятливими змінами курсів іноземних валют, процентних ставок, вартості фінансових інструментів. Банком прийнято нульову толерантність до товарного ризику та ризику волатильності. Для валютного ризику, ризиків торгової книги, фондового ризику Банком визначено ризик-апетит. Для пом'якшення ринкових ризиків встановлено ліміти на розмір відкритих валютних позицій, VaR валютних позицій, ліміт на обсяг торгової книги та ліміти на ризики, що генеруються торговою книгою (ризик дефолту, процентний ризик).

У процесі управління ринковим ризиком Банком було також використано наступні інструменти:

- оцінка волатильності котирувань (валютних курсів, котирування цінних паперів та інше);
- сценарне моделювання (стрес-тестування) щодо кожного типу ринкового ризику;
- постійний моніторинг основних ризик-факторів та оперативний позаплановий перегляд лімітів.

Протягом 2023 року Банком відповідно до регуляторних обмежень, а також неактивних ринків та загальної невизначеності щодо ринкових факторів (курсів валют, процентних ставок, котирувань цінних паперів) було значно скорочено або взагалі нівельовано експозиції за фінансовими інструментами (торговим портфелем цінних паперів, частиною деривативів), що генерують ринковий ризик і, як наслідок, мінімізовано можливі негативні ефекти на фінансовий результат та капітал Банку.

Валютний ризик. Банк розглядає валютний ризик як вплив концентрації своїх активів та зобов'язань у розрізі валют.

Таблиця 29.3. Аналіз валютного ризику за 2023 рік

У тисячах гривень	Гривні	Долари США	Євро	Інші валюти	Усього
Грошові кошти та їх еквіваленти	35 630 460	6 842 041	1 925 544	40 060	44 438 105
Кредити та заборгованість банків	—	4 179 189	—	—	4 179 189
Кредити та заборгованість клієнтів	14 988 968	15 192 678	2 661 320	15 619	32 858 585
Інвестиції в цінні папери	18 222 403	508 264	2 212	—	18 732 879
Інші фінансові активи	458 865	1 951 309	1 208	1	2 411 383
Активи групи вибуття	7 000	—	—	—	7 000
Всього	69 307 696	28 673 481	4 590 284	55 680	102 627 141
Похідні фінансові інструменти	4 312	—	—	—	4 312
Всього фінансових активів	69 312 008	28 673 481	4 590 284	55 680	102 631 453
Кошти банків	22 909	1 668	—	—	24 577
Кошти клієнтів	60 559 767	28 928 288	4 649 750	188 600	94 326 405
Інші залучені кошти	6 771	—	—	—	6 771
Інші фінансові зобов'язання	1 845 558	235 712	10 396	40 511	2 132 177
Зобов'язання групи вибуття	11 568	—	—	—	11 568
Всього	62 446 573	29 165 668	4 660 146	229 111	96 501 498
Похідні фінансові інструменти	—	4 577	—	—	4 577
Всього фінансових зобов'язань	62 446 573	29 170 245	4 660 146	229 111	96 506 075
Валютна позиція за фінансовими інструментами	6 865 435	(496 764)	(69 862)	(173 431)	6 125 378

Таблиця 29.4. Аналіз валютного ризику за 2022 рік

У тисячах гривень	Гривні	Долари США	Євро	Інші валюти	Усього
Грошові кошти та їх еквіваленти	12 369 270	4 535 642	1 136 048	113 315	18 154 275
Кредити та заборгованість банків	635 708	1 390 162	—	—	2 025 870
Кредити та заборгованість клієнтів	20 010 976	19 252 677	3 381 042	18 385	42 663 080
Інвестиції в цінні папери	757 038	3 430 348	—	—	4 187 386
Інші фінансові активи	403 316	1 930 258	275 871	22	2 609 467
Активи групи вибуття	7 000	—	—	—	7 000
Всього	34 183 308	30 539 087	4 792 961	131 722	69 647 078
Похідні фінансові інструменти	4 991 586	—	—	—	4 991 586
Всього фінансових активів	39 174 894	30 539 087	4 792 961	131 722	74 638 664
Кошти банків	24 100	6 269	345	9	30 723

У тисячах гривень	Гривні	Долари США	Євро	Інші валюти	Усього
Кошти, що отримані від Національного банку України	3 279 437	—	—	—	3 279 437
Кошти клієнтів	31 291 821	24 897 073	4 128 340	229 786	60 547 020
Боргові цінні папери, емітовані банком	1 812	—	—	—	1 812
Інші фінансові зобов'язання	1 105 730	297 803	293 942	49 249	1 746 724
Субординований борг	—	1 961 440	—	—	1 961 440
Зобов'язання групи вибуття	11 568	—	—	—	11 568
Всього	35 714 468	27 162 585	4 422 627	279 044	67 578 724
Похідні фінансові інструменти	153 600	5 373 628	277 776	—	5 805 004
Всього фінансових зобов'язань	35 868 068	32 536 213	4 700 403	279 044	73 383 728
Валютна позиція за фінансовими інструментами	3 306 826	(1 997 126)	92 558	(147 322)	1 254 936

Валютний ризик трактується як наявний або потенційний ризик для надходжень і капіталу, який виникає через несприятливі коливання курсів іноземних валют. Фінансовий стан і грошові потоки Банку зазнають впливу коливань курсів обміну валют у випадку наявності відкритих валютних позицій.

Можливі фінансові втрати Банку залежать від розміру відкритих валютних позицій. Розмір відкритих валютних позицій розраховується як різниця між вимогами та зобов'язаннями Банку за кожною валютою на звітну дату з врахуванням балансових та позабалансових статей. Загальне стратегічне управління валютним ризиком ґрунтується на мінімізації розміру відкритих валютних позицій.

Аналіз чутливості Банку до валютного ризику. Нижче представлено аналіз чутливості Банку до курсових коливань основних валют по відношенню до гривні. Важливим висновком даного аналізу для Керівництва Банку є вплив на власний капітал. Ризик-менеджмент здійснює стрес-тестування аналізу чутливості Банку до валютного ризику та оцінки рівня потенційних екстремальних збитків. Основними припущеннями є незмінність структури активів та пасивів. Прийнятий відсоток зміцнення (послаблення) валют, визначений Банком на основі аналізу волатильності валютних пар +26%/-15% для 2023 року та +37%/-15% для 2022 року.

Таблиця 29.5. Зміна фінансового результату та власного капіталу в результаті можливих змін обмінних курсів, що встановлені на звітну дату, за умови, що всі інші змінні характеристики залишаються фіксованими

У відсотках	31 грудня 2023 року		31 грудня 2022 року	
	+26%	-15%	+37%	-15%
Долари США	(64 579)	37 257	(605 928)	245 646
Євро	(9 082)	5 240	28 082	(11 385)
Інші валюти	(22 546)	13 007	(44 698)	18 121

Станом на 31 грудня 2023 року *VaR валютної позиції* (величина збитків, що не буде перевищена на часовому горизонті 3 дні з вірогідністю 99,0%, розрахована за методом історичного моделювання *VaR* з глибиною статистичної вибірки 1 календарний рік з урахуванням кореляції) становив 10 014 тисяч гривень (31 грудня 2022: 49 121 тисячу гривень).

Таблиця 29.6. *VaR валютної позиції* в результаті можливих змін обмінних курсів, що встановлені на звітну дату, за умови, що всі інші змінні характеристики залишаються фіксованими

У тисячах гривень	31 грудня 2023 року	31 грудня 2022 року
VaR 3-денний	(10 014)	(49 121)

Ризики торгової книги. У торгову книгу Банку можуть входити боргові та пайові інструменти. Великою ризику боргових інструментів у торговій книзі Банк вважає найбільше значення із двох розрахованих показників: величини ризику дефолту та величини сукупного ризику торгової книги. Величина сукупного ризику боргових інструментів торгової книги розраховується за методом модифікованої дюрації з використанням шокової величини зміни процентних ставок (згідно вимог Національного банку України) та опуклості інструментів торгової книги. За пайовими інструментами (акціями) у торговій книзі Банк розраховує ризик дефолту та *VaR портфеля акцій* (величина збитків, що не буде перевищена на часовому горизонті 1 день з вірогідністю 99,0%, розрахована за методом історичного моделювання *VaR* з глибиною статистичної вибірки 1 календарний рік з урахуванням кореляції).

Станом на кінець звітного року Банк не мав боргових інструментів торгової книги (портфель єврооблігацій) та пайових інструментів торгової книги (портфель акцій), що генерували б зазначені ризики.

Процентний ризик банківської книги. Банк наражається на процентний ризик банківської книги внаслідок впливу несприятливих змін процентних ставок по активах та зобов'язаннях (як балансових, так і позабалансових), переважно в результаті надання кредитів з фіксованою процентною ставкою у сумах та на строк, що відрізняються від сум та строків зобов'язань з фіксованою процентною ставкою. Банк намагається уникати значних розривів у строках погашення між активами та зобов'язаннями. Ліміти процентного ризику забезпечують збереження оптимальної структури активів / пасивів Банку на рівні, який не загрожує фінансовій стабільності Банку. Банк вимірює процентний

ризик банківської книги як величину зміни економічної вартості капіталу банку (метод EVE) та чистого процентного доходу банку (метод NII) на підставі повного та економічно обґрунтованого переліку змін процентних ставок та стрес-сценаріїв. Керівництво Банку, враховуючи досвід накоплений Банком за попередні періоди, вважає, що високодохідна стабільна частина ресурсів клієнтів, котрі мають статус «до запитання» формують довгострокове та стабільне джерело фінансування Банку.

Таблиця 29.7. Загальний аналіз процентного ризику

У тисячах гривень	На вимогу і менше 1 місяця	Від 1 місяця до 1 року	Більше 1 року	Фінансові інструменти, що не знаходяться під процентним ризиком	Усього
31 грудня 2023 року					
Усього фінансових активів	33 573 933	36 224 835	23 530 804	9 297 569	102 627 141
Усього фінансових зобов'язань	63 559 637	24 466 360	6 666 045	1 809 721	96 501 763
Чистий розрив за процентними ставками	(29 985 704)	11 758 475	16 864 759	7 487 848	6 125 378
31 грудня 2022 року					
Усього фінансових активів	25 446 918	21 162 169	17 519 319	5 539 015	69 667 421
Усього фінансових зобов'язань	30 335 638	15 381 121	21 263 740	1 431 986	68 412 485
Чистий розрив за процентними ставками	(4 888 720)	5 781 048	(3 744 421)	4 107 029	1 254 936

Під час аналізу загального процентного ризику Банком враховувались не лише строки погашення фінансових інструментів, а й умови договорів щодо можливості перегляду відсоткової ставки (щодо інструментів з плаваючою ставкою). У випадку існування такої можливості контрактні потоки розглядаються в строках перегляду відсоткових ставок.

Вплив можливих змін відсоткових ставок на чистий процентний дохід за один рік визначається зміною суми нарахованих відсотків у випадку збільшення/зменшення відсоткових ставок терміном до 1 року мінімум на 4 відсотки для гривні та валют другої групи класифікатора та 2 відсотки для валют першої групи класифікатора (згідно вимог Національного банку України) та пролонгацією активів/пасивів сумарно до 1 року. А саме: у момент закінчення строку дії договору по залученню/розміщенню коштів (за умови, що строк дії менше року), пропонується пролонгація договору на строк, що доповнює договірний до 1 року, при умові збільшення/зменшення ставки на відповідну кількість відсотків. Аналіз чутливості процентного ризику наведено нижче.

Таблиця 29.8. Чутливість до процентного ризику

У тисячах гривень	31 грудня 2023 року		31 грудня 2022 року	
	+4% для валют другої групи класифікатора та +2% для першої	-4% для валют другої групи класифікатора та -2% для першої	+4% для валют другої групи класифікатора та +2% для першої	-4% для валют другої групи класифікатора та -2% для першої
Чутливість фінансових активів	1 591 694	(1 591 694)	1 060 462	(1 060 462)
Чутливість фінансових зобов'язань	2 543 407	(2 543 407)	1 237 212	(1 237 212)
Чистий вплив на прибуток або збиток та капітал	(951 713)	951 713	(176 750)	176 750

Проценти нараховуються за наступними ставками за видами активів та зобов'язань:

- за статтею «Грошові кошти та їх еквіваленти» - за фіксованими та плаваючими ставками;
- за статтею «Цінні папери, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки через прибутки або збитки» та «Цінні папери, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки через інший сукупний дохід» - за фіксованими ставками;
- за статтею «Кредити та заборгованість банків» - за фіксованими ставками;
- за статтею «Кредити та заборгованість клієнтів» - за фіксованими та плаваючими ставками;
- за статтею «Кошти банків» - за фіксованими та плаваючими ставками;
- за статтею «Кошти клієнтів» - за фіксованими ставками;
- за статтею «Боргові цінні папери, емітовані банком» - за фіксованими ставками;
- за статтею «Субординований борг» - за фіксованими ставками;
- за статтею «Похідні фінансові інструменти» - за фіксованими та плаваючими ставками.

Таблиця 29.9. Моніторинг середньозважених відсоткових ставок за фінансовими інструментами

У відсотках	2023 рік		2022 рік	
	гривня	іноземна валюта	гривня	іноземна валюта
Грошові кошти та їх еквіваленти	18,03	3,42	7,86	0,99
Кредити та заборгованість банків	0,00	5,15	0,00	4,78
Кредити та заборгованість клієнтів	32,78	10,30	26,19	8,16
Інвестиції в цінні папери	17,69	4,74	27,64	3,40
Кошти Національного банку України	0,00	0,00	27,97	–
Кошти банків	0,00	0,00	0,00	0,00
Кошти клієнтів	10,29	2,18	9,08	1,89
Боргові цінні папери, емітовані банком	–	–	17,00	–
Інші залучені кошти	2,97	–	–	–
Субординований борг	–	–	–	8,91

Ризик ліквідності визначається як імовірність виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів унаслідок неспроможності Банку забезпечувати фінансування зростання активів та/або виконання своїх зобов'язань у належні строки.

Для моніторингу стану ліквідності Банк щоденно здійснює розрахунок нормативу ліквідності, LCR, формує звіти по розривах ліквідності за методикою GAP-аналізу, здійснює аналіз ризику ліквідності Банку в межах операційного дня, а також концентрації зобов'язань за значимими групами контрагентів, інструментами/продуктами. Для пом'якшення ризику Банком забезпечується належний обсяг необтяжених високоліквідних активів, які можна використовувати як заставу для залучення коштів у найкоротші строки без значних втрат і дисконтів за різних умов функціонування банку. Також Банком здійснюється моніторинг активів у розрізі емітентів, валют, інших показників, які можуть бути використані як застava, а також здійснюється диверсифікація активів, які можуть бути використані як застava, з метою уникнення залежності від окремих кредиторів та ринків залучення фінансування. Для оцінки та управління ризиком ліквідності Банк використовував модель, яка відображає активи та пасиви Банку у часі, за допомогою складання платіжного календаря Банку (Cash Flow). Зміст такого розрахунку полягає в оцінці здатності Банку до подальшого функціонування за умов, що з поточного моменту він призупиняє всі активні операції, за якими у Банку немає попередніх зобов'язань, по розміщенню коштів, а залучення коштів по деяким фінансовим інструментам враховуються на основі спеціальної методики обліку строкових зобов'язань.

Платіжний календар розраховується Казначейством на щоденній основі. Аналіз платіжного календаря дозволяє оцінити розміри та строки існуючих ресурсів Банку, завчасно передбачити проблеми з ліквідністю та приймати рішення щодо необхідних строків та об'ємів залучених коштів або реалізації менш ліквідних активів у більш ліквідні.

Управління ліквідністю Банку вимагає проведення аналізу рівня ліквідних активів, необхідного для врегулювання зобов'язань при настанні строку їх виконання; забезпечення доступу до різних джерел фінансування; наявності планів на випадок виникнення проблем з фінансуванням і здійснення контролю за відповідністю коефіцієнтів ліквідності законодавчим вимогам.

Контролюючим та керуючим органом Банку щодо управління ризиком ліквідності є КУАП. Основними цілями та завданнями КУАП щодо ризику ліквідності є:

- формування оптимальної структури балансу Банку з метою отримання необхідного рівня доходності при обмеженні неприйнятного рівня ризику;
- контроль за достатністю капіталу та диверсифікації ризиків;
- визначення політики Банку щодо управління ліквідністю;
- підтримка адекватної платоспроможності, контроль за станом поточної ліквідності та ресурсами Банку з врахуванням ринкового ризику та ризику ліквідності;
- відповідність активів та пасивів за строками;
- прийняття рішень щодо перспектив в управлінні активами та пасивами,
- дотримання нормативів ліквідності, встановлених Національним банком України.

Казначейство забезпечує наявність адекватного портфелю ліквідних активів, які в основному складаються із короткострокових депозитів в банках та інших міжбанківських інструментів, для підтримання достатнього рівня ліквідності у цілому по Банку.

Таблиця 29.10. Аналіз фінансових зобов'язань за строком погашення за 2023 рік

У тисячах гривень	На вимогу і менше 1 місяця	Від 1 місяця до 1 року	Від 1 до 5 років	Понад 5 років	Усього
Кошти банків	24 577	–	–	–	24 577
Кошти клієнтів	63 636 807	25 524 132	7 059 889	3 510	96 224 338
Інші залучені кошти	13	245	2 143	6 456	8 857
Інші фінансові зобов'язання	1 850 020	164 200	223 839	–	2 238 059
Зобов'язання групи вибуття	11 568	–	–	–	11 568

У тисячах гривень	На вимогу і менше 1 місяця	Від 1 місяця до 1 року	Від 1 до 5 років	Понад 5 років	Усього
Інші зобов'язання кредитного характеру	3 717 288	–	–	–	3 717 288
Імпортні акредитиви	61 514	–	–	–	61 514
Фінансові гарантії	2 798 553	–	–	–	2 798 553
Усього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями	72 128 298	25 696 856	7 253 362	10 547	105 089 063

Таблиця 29.11. Аналіз фінансових зобов'язань за строком погашення за 2022 рік

У тисячах гривень	На вимогу і менше 1 місяця	Від 1 місяця до 1 року	Від 1 до 5 років	Понад 5 років	Усього
Кошти, що отримані від Національного банку України	69 750	751 500	4 871 250	–	5 692 500
Кошти банків	30 723	–	–	–	30 723
Кошти клієнтів	40 267 416	15 203 599	6 467 946	3 379	61 942 340
Боргові цінні папери, емітовані банком	–	1 956	–	–	1 956
Субординований борг	146 567	145 262	2 265 957	–	2 557 786
Інші фінансові зобов'язання	1 452 478	202 182	184 988	–	1 839 648
Зобов'язання групи вибуття	11 568	–	–	–	11 568
Інші зобов'язання кредитного характеру	1 510 019	–	–	–	1 510 019
Імпортні акредитиви	233 976	–	–	–	233 976
Фінансові гарантії	3 189 918	–	–	–	3 189 918
Усього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями	46 912 415	16 304 499	13 790 141	3 379	77 010 434

Таблиця 29.12. Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строком погашення на основі очікуваних строків погашення за 2023 рік

У тисячах гривень	На вимогу і менше 1 місяця	Від 1 місяця до 1 року	Від 1 до 5 років	Понад 5 років	Усього
Активи					
Грошові кошти та їх еквіваленти	31 362 632	13 075 473	–	–	44 438 105
Кредити та заборгованість банків	4 179 189	–	–	–	4 179 189
Кредити та заборгованість клієнтів	1 915 826	15 620 180	14 033 884	1 288 695	32 858 585
Інвестиції в цінні папери	396 256	9 543 511	8 792 014	1 098	18 732 879
Інші фінансові активи	1 658 092	753 191	–	–	2 411 283
Активи групи вибуття	7 000	–	–	–	7 000
Усього фінансових активів	39 518 995	38 992 355	22 825 898	1 289 793	102 627 041
Зобов'язання					
Кошти банків	24 577	–	–	–	24 577
Кошти клієнтів	37 785 189	34 413 773	22 123 401	4 042	94 326 405
Похідні фінансові зобов'язання	265	–	–	–	265
Інші залучені кошти	13	59	1 423	5 276	6 771
Інші фінансові зобов'язання	1 850 020	114 961	167 196	–	2 132 177
Зобов'язання групи вибуття	11 568	–	–	–	11 568
Усього фінансових зобов'язань	39 671 632	34 528 793	22 292 020	9 318	96 501 763
Чистий розрив ліквідності	(152 637)	4 463 562	533 878	1 280 475	6 125 278
Сукупний розрив ліквідності	(152 637)	4 310 925	4 844 803	6 125 278	

Під час аналізу фінансових активів та зобов'язань за строком погашення на основі очікуваних строків Банком застосовано коригування пулу коштів до запитання клієнтів, виходячи з їх історичної поведінки та стабільності, а саме 47% (45% у 2022 році) залишків за поточними рахунками перенесені з горизонту погашення до 1 місяця та відображені з горизонтом погашення до 1 року – 18% (22% у 2022 році), з горизонтом погашення до 5 років – 29% (23% у 2022 році).

Таблиця 29.13. Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строком погашення на основі очікуваних строків погашення за 2022 рік

У тисячах гривень	На вимогу і менше 1 місяця	Від 1 місяця до 1 року	Від 1 до 5 років	Понад 5 років	Усього
Активи					
Грошові кошти та їх еквіваленти	18 154 275	–	–	–	18 154 275
Кредити та заборгованість банків	1 390 162	635 708	–	–	2 025 870
Кредити та заборгованість клієнтів	7 049 150	17 562 507	14 176 194	3 875 229	42 663 080
Інвестиції в цінні папери	744 724	2 786 850	654 714	1 098	4 187 386
Похідні фінансові активи	–	20 343	–	–	20 343
Інші фінансові активи	1 717 370	892 097	–	–	2 609 467
Активи групи вибуття	7 000	–	–	–	7 000
Усього фінансових активів	29 062 681	21 897 505	14 830 908	3 876 327	69 667 421
Зобов'язання					
Кошти банків	30 723	–	–	–	30 723
Кошти, що отримані від Національного банку України	–	–	3 279 437	–	3 279 437
Кошти клієнтів	24 760 464	21 906 707	13 876 525	3 324	60 547 020
Похідні фінансові зобов'язання	55 269	778 492	–	–	833 761
Боргові цінні папери, емітовані банком	–	1 812	–	–	1 812
Інші фінансові зобов'язання	1 452 353	168 784	125 587	–	1 746 724
Субординований борг	–	–	1 961 440	–	1 961 440
Зобов'язання групи вибуття	11 568	–	–	–	11 568
Усього фінансових зобов'язань	26 310 377	22 855 795	19 242 989	3 324	68 412 485
Чистий розрив ліквідності на 31 грудня	2 752 304	(958 290)	(4 412 081)	3 873 003	1 254 936
Сукупний розрив ліквідності на 31 грудня	2 752 304	1 794 014	(2 618 067)	1 254 936	

Банк класифікує фінансові активи та фінансові зобов'язання зі строками до погашення на вимогу і менше 1 місяця, від 1 місяця до 1 року – як поточні фінансові активи та зобов'язання, а зі строками до погашення від 1 до 5 років та понад 5 років – як непоточні фінансові активи та зобов'язання.

Операційний ризик – ризик прямих та непрямих фінансових втрат внаслідок помилок або неправильної роботи внутрішніх бізнес-процесів, персоналу, систем або зовнішніх подій. Операційний ризик включає юридичний ризик, але виключає стратегічний ризик та ризик репутації. З метою збору статистичних даних та дослідження збитків від операційних ризиків ведеться база даних інцидентів операційних ризиків (БД «Реєстрація інцидентів») у внутрішній системі Банку. У базі даних накопичуються дані про фактичні збитки від інцидентів операційних ризиків, інформація про випадки беззбиткових інцидентів операційних ризиків та інцидентів з потенційними збитками, дані про інциденти, які можуть мати вплив на бізнес - процеси Банку у майбутньому. З метою мінімізації впливу операційних ризиків Банком впроваджено інструменти контролю, посилення нагляду, тестування, проведення навчання співробітників, формуються додаткові резерви (з метою зменшення збитків), можуть припинятися бізнес-процеси, які є джерелом ризику (з метою уникнення операційного ризику).

Комплаєнс ризик. Враховуючи нестабільність законодавства та впровадження нових вимог до банківських установ, Банк може зазнавати комплаєнс ризику – імовірності виникнення збитків/санкцій, додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів або втрати репутації внаслідок невиконання вимог законодавства, нормативно-правових актів, ринкових стандартів, правил добросовісної конкуренції, правил корпоративної етики, виникнення конфлікту інтересів, а також недотримання внутрішніх документів Банку тощо. Комплаєнс ризик регулюється Політикою управління комплаєнс ризиком, Кодексом корпоративної етики, Антикорупційною програмою та іншими внутрішніми документами.

Примітка 30 Управління капіталом

Тактичними завданнями управління капіталом є забезпечення виконання вимог Національного банку України щодо розміру регулятивного капіталу Банку та нормативів адекватності капіталу. Інструкцією про порядок регулювання діяльності банків в Україні, затвердженою постановою Правління Національного банку України від 28 серпня 2001 року № 368 (із змінами та доповненнями), встановлені нормативи капіталу:

- мінімального розміру регулятивного капіталу (H1);
- достатності (адекватності) регулятивного капіталу (H2);
- достатності основного капіталу (H3)

Регулятивний капітал. Мінімальний розмір регулятивного капіталу банку має становити 200 мільйонів гривень.

Нормативи достатності (адекватності) регулятивного капіталу та основного капіталу встановлюються для запобігання надмірного переключення банком кредитного ризику та ризику неповернення банківських активів на кредиторів/вкладників банку. Нормативне значення достатності (адекватності) регулятивного капіталу (H2) для діючих банків має бути не менше ніж 10 відсотків, достатності основного капіталу (H3) - не менше ніж 7 відсотків.

Станом на 31 грудня 2023 року Банк дотримувався вимог Національного банку України щодо дотримання нормативів достатності капіталу Н1, Н2 та Н3.

Примітка 31 Потенційні зобов'язання банку

Розгляд справ у суді. Час від часу в поточній діяльності Банк отримує претензії та позови за зобов'язаннями від клієнтів. У 2023 році Банком були сформовані додаткові резерви під можливі судові позови до Банку у сумі 109 864 тисячі гривень (в 2022 році – 29 920 тисяч гривень) (примітка 16). Результати розгляду справ у суді не мали суттєвого впливу на фінансовий результат Банку.

Зобов'язання з кредитування

Таблиця 31.1. Структура зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням

У тисячах гривень	2023 рік	2022 рік
Зобов'язання по картковим овердрафтам фізичних осіб	3 715 319	1 494 674
Зобов'язання з кредитування, що надані	1 969	15 345
Імпортні акредитиви	61 514	233 976
Гарантії видані	2 798 553	3 189 918
Резерви за зобов'язаннями	(323 260)	(178 006)
Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням за мінусом резерву	6 254 095	4 755 907

Таблиця 31.2. Зобов'язання з кредитування у розрізі валют

У тисячах гривень	2023 рік	2022 рік
Гривня	5 871 108	3 931 204
Долар США	382 987	786 981
Євро	–	37 722
Усього	6 254 095	4 755 907

Активи, що надані в заставу

Таблиця 31.3. Активи, що надані в заставу без припинення визнання

У тисячах гривень	2023 рік		2022 рік	
	активи, надані в заставу	забезпечене зобов'язання	активи, надані в заставу	забезпечене зобов'язання
Інвестиції в цінні папери (примітка 7)	696 175	500 000	3 477 231	3 285 000
Інші активи (примітка 10)	–	–	18 996	153 600
Усього	696 175	500 000	3 496 227	3 438 600

Станом на 31 грудня 2023 року за отриманими зобов'язаннями в сумі 500 000 тисяч гривень від ПрАТ «Укрфінжитло», в заставу надано ОВДП у сумі 696 175 тисяч гривень (примітка 15).

Станом на 31 грудня 2022 року за отриманими кредитами від Національного банку України в заставу надано ОВДП у сумі 3 477 231 тисяча гривень (примітка 12) та грошових коштів у вигляді грошового покриття в сумі 18 996 тисяч гривень за угодами з Національним банком України «Процентний своп» (загальна сума умовних зобов'язань 153 600 тисяч гривень), примітки 12 та 32.

Примітка 32 Похідні фінансові інструменти

Таблиця 32.1. Похідні фінансові інструменти

У тисячах гривень	2023 рік	2022 рік
Похідні фінансові активи	-	20 343
Похідні фінансові зобов'язання	265	833 761

Таблиця 32.2. Додатне та від'ємне значення похідних фінансових інструментів

У тисячах гривень	2023 рік		2022 рік	
	Додатне значення справедливої вартості	Від'ємне значення справедливої вартості	Додатне значення справедливої вартості	Від'ємне значення справедливої вартості
Угоди «FX-своп» на умовах «форвард»	-	(265)	-	(18 141)
Угоди «FX-своп» на умовах «спот»	-	-	-	-
Форвардні контракти з продажу державних облігацій	-	-	-	(466 190)
Форвардні контракти купівлі/продажу іноземної валюти	-	-	-	(349 430)
Угоди «Процентний своп»	-	-	20 343	-
Чиста справедлива вартість	-	(265)	20 343	(833 761)

Таблиця 32.3. Інформація стосовно похідних фінансових інструментів в розрізі валют за 2023 рік

У тисячах гривень	Додатне значення справедливої вартості	Від'ємне значення справедливої вартості
Угоди «FX-своп» на умовах «форвард»		
долар США до сплати (-)	-	(4 577)
гривня до отримання (+)	-	4 312
Справедлива вартість угод «FX-своп» на умовах «форвард»	-	(265)
Справедлива вартість похідних фінансових інструментів	-	(265)

Станом на 31 грудня 2022 року по угодам з Національним банком України "Процентний своп" (загальна сума умовних зобов'язань 153 600 тисяч гривень) в заставу надано грошові кошти у вигляді грошового покриття в сумі 18 996 тисяч гривень (примітки 12).

Таблиця 32.4. Інформація стосовно похідних фінансових інструментів в розрізі валют за 2022 рік

У тисячах гривень	Додатне значення справедливої вартості	Від'ємне значення справедливої вартості
Угоди «FX-своп» на умовах «форвард»		
долар США до сплати (-)	-	(14 650)
євро до сплати (-)	-	(277 776)
гривня до отримання (+)	-	274 285
Справедлива вартість угод «FX-своп» на умовах «форвард»	-	(18 141)
Форвардні контракти з купівлі/продажу іноземної валюти		
долар США до сплати (-)	-	(2 376 959)
гривня до отримання (+)	-	2 027 529
Справедлива вартість форвардних контрактів з купівлі/продажу іноземної валюти	-	(349 430)
Форвардні контракти продажу державних облігацій		
долар США до сплати (-)	-	(2 982 019)
гривня до отримання (+)	-	2 515 829
Справедлива вартість форвардних контрактів продажу облігацій	-	(466 190)
Угоди «Процентний своп»		
гривня до отримання (+)	173 943	-
гривня до сплати (-)	(153 600)	-
Справедлива вартість Угод «процентний своп»	20 343	-
Справедлива вартість похідних фінансових інструментів	20 343	(833 761)

Примітка 33 Справедлива вартість

Всі активи та зобов'язання, справедлива вартість яких оцінюється або розкривається у фінансовій звітності, класифікуються в рамках описаної нижче ієрархії джерел справедливої вартості на підставі вихідних даних самого нижнього рівня, які є значущими для оцінки справедливої вартості в цілому.

- **Рівень 1** – Ринкові котирування цін на активному ринку ідентичних активів або зобов'язань (без будь-яких коригувань).
- **Рівень 2** – Моделі оцінки, в яких суттєві для оцінки справедливої вартості вихідні дані, що відносяться до найбільш низького рівня ієрархії, є прямо або опосередковано спостережуваними на ринку.
- **Рівень 3** – Моделі оцінки, в яких суттєві для оцінки справедливої вартості вихідні дані, що відносяться до найбільш низького рівня ієрархії, не є спостережуваними на ринку.

Таблиця 33.1. Аналіз активів і зобов'язань за справедливою вартістю, за рівнями її оцінки за 2023 рік

У тисячах гривень	Справедлива вартість за різними моделями оцінки			Усього справедлива вартість	Усього балансова вартість
	Рівень I	Рівень II	Рівень III		
Активи, які оцінюються за справедливою вартістю					
Кредити та заборгованість клієнтів, які оцінюються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки через прибутки або збитки	—	—	27 757	27 757	27 757
Цінні папери, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки через інший сукупний дохід	4 168 697	13 655 204	31 557	17 855 458	17 855 458
Цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки	88 654	604 196	—	692 850	692 850
Похідні фінансові активи	—	—	—	—	—
Акції підприємств та інші цінні папери з нефіксованим прибутком, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	—	—	1 098	1 098	1 098
Основні засоби (будівлі та земля)	—	—	1 879 306	1 879 306	1 879 306
Інвестиційна нерухомість	—	—	1 229 923	1 229 923	1 229 923
Необоротні активи, утримувані для продажу	—	—	2 664	2 664	2 664
Активи, справедлива вартість яких розкривається					
Грошові кошти та їх еквіваленти	16 195 480	28 242 625	—	44 438 105	44 438 105
Кредити та заборгованість банків	—	—	4 179 189	4 179 189	4 179 189
Боргові цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю	—	—	180 651	180 651	183 473
Кредити та заборгованість клієнтів	—	—	36 903 572	36 903 572	32 830 828
Інші фінансові активи	—	—	2 411 382	2 411 382	2 411 382
Активи групи вибуття	—	—	7 000	7 000	7 000
Зобов'язання, які оцінюються за справедливою вартістю					
Похідні фінансові зобов'язання	—	265	—	265	265
Зобов'язання, справедлива вартість яких розкривається					
Кошти банків	—	—	24 577	24 577	24 577
Кошти, що отримані від Національного банку України	—	—	—	—	—
Кошти клієнтів	—	54 967 265	39 863 232	94 830 497	94 326 405
Боргові цінні папери, емітовані банком	—	—	—	—	—
Інші залучені кошти	—	—	6 711	6 711	6 711
Інші фінансові зобов'язання	—	—	2 145 433	2 145 433	2 132 177
Субординований борг	—	—	—	—	—
Зобов'язання групи вибуття	—	—	11 568	11 568	11 568

Таблиця 33.2. Аналіз активів і зобов'язань за справедливою вартістю, за рівнями її оцінки за 2022 рік

У тисячах гривень	Справедлива вартість за різними моделями оцінки			Усього справедлива вартість	Усього балансова вартість
	Рівень I	Рівень II	Рівень III		
Активи, які оцінюються за справедливою вартістю					
Кредити та заборгованість клієнтів, які оцінюються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки через прибутки або збитки	—	—	24 255	24 255	24 255
Цінні папери, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки через інший сукупний дохід	—	3,646,957	28,968	3 675 925	3 675 925
Похідні фінансові активи	—	20 343	—	20 343	20 343
Акції підприємств та інші цінні папери з нефіксованим прибутком, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	—	—	1 098	1 098	1 098
Основні засоби (будівлі та земля)	—	—	2 268 886	2 268 886	2 268 886
Інвестиційна нерухомість	—	—	542 714	542 714	542 714
Необоротні активи, утримувані для продажу	—	—	285 049	285 049	285 049
Активи, справедлива вартість яких розкривається					
Грошові кошти та їх еквіваленти	10 144 196	8 010 079	—	18 154 275	18 154 275
Кредити та заборгованість банків	—	—	2 025 869	2 025 869	2 025 869
Боргові цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю	—	—	414 515	414 515	510 363
Кредити та заборгованість клієнтів	—	—	41 761 168	41 761 168	42 638 825
Інші фінансові активи	—	—	2 609 467	2 609 467	2 609 467
Активи групи вибуття	—	—	7 000	7 000	7 000
Зобов'язання, які оцінюються за справедливою вартістю					
Похідні фінансові зобов'язання	—	833 761	—	833 761	833 761
Зобов'язання, справедлива вартість яких розкривається					
Кошти банків	—	—	30 723	30 723	30 723
Кошти, що отримані від Національного банку України	—	—	3 279 437	3 279 437	3 279 437
Кошти клієнтів	—	32 771 290	27 613 471	60 384 761	60 547 020
Боргові цінні папери, емітовані банком	—	—	1 812	1 812	1 812
Інші фінансові зобов'язання	—	—	1 711 514	1 711 514	1 746 724
Субординований борг	—	—	1 961 440	1 961 440	1 961 440
Зобов'язання групи вибуття	—	—	11 568	11 568	11 568

Методи та припущення, використані для оцінки справедливої вартості. Банк застосував наведені нижче методи та припущення для відображення фінансових інструментів за справедливою вартістю.

Інвестиції в цінні папери – Державні облігації. Справедлива вартість ОВДП станом на 31 грудня 2023 року визначалась шляхом дисконтування контрактних грошових потоків за відповідними ОВДП з використанням ставок дисконтування, які представляють собою доходність до погашення по цих ОВДП, що публікується Національним банком України.

Доходність до погашення розраховується Національним банком України, виходячи з кривої безкупонної доходності Нельсона-Сигеля. Станом на 31 грудня 2023 року доходність до погашення гривневих ОВДП, які є на балансі Банку на цю дату коливалась в межах від 15,27% до 19,27% (станом на 31 грудня 2022 року: від 11,9% до 22,24%) залежності від залишкового строку до погашення, доходність до погашення валютних ОВДП станом на 31 грудня 2023 року коливалась в межах від 4,37% до 4,88% (станом на 31 грудня 2023 року: від 2,79% до 4,54%).

Боргові цінні папери органів місцевого самоврядування. Справедлива вартість цінних паперів органів місцевого самоврядування була розрахована на основі розрахункових майбутніх очікуваних грошових потоків, дисконтованих із застосуванням розрахункової ставки дисконтування для інструментів, що мають подібний кредитний ризик та строк до погашення, який залишився. Станом на 31 грудня 2023 року була застосована ставка дисконтування 18,59% (31 грудня

2022 року: 37,63%). При зміні застосованої ставки дисконтування на +/- 3 п.п., справедлива вартість боргових цінних паперів органів місцевого самоврядування зменшилася б на 1 143 тисяч гривень, або збільшилася б на 1 183 тисяч гривень відповідно (31 грудня 2022 року: зменшилася б на 1 139 тисяч гривень, або збільшилася б на 1 218 тисяч гривень).

Фінансові інструменти, справедлива вартість яких приблизно дорівнює їх балансовій вартості. Припускається, що балансова вартість фінансових активів і фінансових зобов'язань, які є ліквідними або мають короткостроковий термін погашення (менше трьох місяців), приблизно дорівнює їх справедливій вартості. Це припущення також застосовується до депозитів до запитання, ощадних депозитів без певного строку погашення та фінансових інструментів зі змінною процентною ставкою.

Фінансові інструменти з фіксованою ставкою. Справедлива вартість фінансових активів і зобов'язань із фіксованою ставкою, що обліковуються за амортизованою собівартістю, оцінюються шляхом порівняння ринкових процентних ставок на дату первісного визнання з поточними ринковими ставками, які пропонуються для аналогічних фінансових інструментів. Розрахункова справедлива вартість фінансових інструментів із фіксованою відсотковою ставкою базується на дисконтованих очікуваних майбутніх грошових потоках з використанням переважаючих процентних ставок грошового ринку за борговими зобов'язаннями з подібними характеристиками кредитного ризику, валютами та строками погашення, що залишилися.

Таблиця 33.3. Аналіз змін балансової вартості фінансових інструментів, які оцінюються за справедливою вартістю та класифіковані на III рівні ієрархії оцінки

<i>У тисячах гривень</i>	Кредити та заборгованість клієнтів	Цінні папери, що обліковуються за справедливою вартістю
Балансова вартість на 31 грудня 2021 року	111 770	30 228
Нарахування відсотків	42 344	6 984
Погашення відсотків	(41 683)	(6 619)
Погашення основної суми	(80 060)	–
Переоцінка	1 904	(1 150)
Збиток від припинення визнання	(10 020)	–
Зміни резервів під зменшення корисності	–	(475)
Балансова вартість на 31 грудня 2022 року	24 255	28 968
Нарахування відсотків	2 392	8 576
Погашення відсотків	(3 060)	(8 751)
Погашення основної суми	–	–
Переоцінка	4 170	2 522
Зміни резервів під зменшення корисності	–	242
Балансова вартість на 31 грудня 2023 року	27 757	31 557

Примітка 34 Операції з пов'язаними сторонами

Сторони вважаються пов'язаними, якщо одна сторона прямо або опосередковано здійснює контроль над іншою або має суттєвий вплив на прийняття фінансових та операційних рішень іншою стороною. В цілях представлення інформації в цій фінансовій звітності *провідний управлінський персонал* – персонал, відповідальний за керівництво, планування та контроль діяльності банку, Голова Правління та члени Правління, Наглядова Рада Банку та головний бухгалтер Банку. *Інші пов'язані особи* – юридичні та фізичні особи, які є пов'язаними відповідно до вимог МСБО 24 «Розкриття інформації про пов'язані сторони», крім материнських компаній, кінцевих власників та провідного управлінського персоналу.

У ході звичайної діяльності Банк укладає договори з підприємствами, які контролюються, прямо чи опосередковано, або перебувають під значним впливом держави. Банк надає таким особам повний спектр банківських послуг, включаючи кредитування, залучення депозитів, гарантії, операції з цінними паперами, розрахунково-касові операції.

22 липня 2023 року держава Україна в особі Міністерства фінансів України стала акціонером Банку, якому належать 100% акцій Банку (примітка 1).

Нижче представлені залишки станом на 31 грудня 2023 року а також доходи та витрати за період з 23 липня по 31 грудня 2023 року по операціям з підприємствами, які контролюються державою (прямо чи опосередковано) або підприємствами, які перебувають під значним впливом держави, які є суттєвими з точки зору балансової вартості.

Таблиця 34.1. Залишки за операціями з підконтрольними державі підприємствами станом на 31 грудня 2023 року

У тисячах гривень	Грошові кошти та їх еквіваленти	Кредити та заборгованість клієнтів	Інвестиції в цінні папери	Інші активи	Кошти клієнтів	Інші зобов'язання
Клієнт 1	34 198 836	—	—	263	—	243
Клієнт 2	—	—	18 953 531	—	—	—
Клієнт 3	—	1 585 143	—	—	46	—
Клієнт 4	—	1 528 619	—	—	3 185	—
Клієнт 5	—	—	227 825	—	—	—
Клієнт 6	128 480	—	—	1 083	—	—
Клієнт 7	—	—	—	—	9 633 131	—
Клієнт 8	—	—	—	2	2 026 030	—
Клієнт 9	—	—	—	—	203 109	—
Клієнт 10	—	—	—	425	200 492	—

Таблиця 34.2. Доходи та витрати за операціями з підконтрольними державі підприємствами за період з 23 липня 2023 року по 31 грудня 2023 року

У тисячах гривень	Процентні доходи	Процентні витрати	Комісійні доходи	Комісійні витрати	Результат від операцій з іноземною валютою	Результат від операцій з похідними фінансовими інструментами	Результат від модифікації фінансових інструментів	Інші операційні витрати	Адміністративні витрати
Клієнт 1	1 911 331	—	—	(225)	(39 422)	(408)	—	—	(4 938)
Клієнт 2	694 539	—	—	—	—	—	—	—	—
Клієнт 3	81 813	—	64	—	—	—	(17 926)	—	—
Клієнт 4	79 240	(3 958)	1 286	—	—	—	(7 156)	—	—
Клієнт 5	26 231	—	—	—	—	—	—	—	—
Клієнт 6	5 913	—	11 421	(13)	(4 472)	(1 224)	—	—	—
Клієнт 7	—	(386 411)	5	—	—	—	—	—	—
Клієнт 8	—	(54 484)	6	—	—	—	—	—	—
Клієнт 9	—	(5 041)	11	—	—	—	—	—	—
Клієнт 10	—	(263)	729	—	—	—	—	—	—

Таблиця 34.3. Залишки за операціями з провідним управлінським персоналом та з іншими пов'язаними сторонами за 2023 рік

У тисячах гривень	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані особи
Грошові кошти та їх еквіваленти	—	2
контрактна ставка (%)	—	—
Інші активи	—	10
Активи групи вибуття	—	7 000
Кошти клієнтів	15 142	135
контрактна ставка (%)	4,1	3
Інші зобов'язання	6	1
Зобов'язання групи вибуття	—	11 568

Таблиця 34.4. Доходи та витрати за операціями з провідним управлінським персоналом та з іншими пов'язаними сторонами за 2023 рік

У тисячах гривень	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані особи
Процентні доходи	—	—
Процентні витрати	(1 188)	(143)
Чисте збільшення резерву під зменшення корисності фінансових активів	—	—
Комісійні доходи	33	14
Комісійні витрати	—	—
Результат від перекласифікації переоцінки боргових фінансових інструментів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	—	—
Чисте (збільшення) зменшення резерву під знецінення інших активів	—	—
Чистий прибуток/(збиток) від операцій з похідними фінансовими інструментами	—	—
Результат від операцій з іноземною валютою	—	—

<i>У тисячах гривень</i>	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані особи
Інші операційні доходи та витрати	16	–
Адміністративні витрати	(92 638)	–

Таблиця 34.5. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами за 2023 рік

<i>У тисячах гривень</i>	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані особи
Сума кредитів, наданих	–	2
Сума кредитів, погашених	–	–

У квітні 2022 року власники значної частки та кінцеві ключові власники втратили як контроль над Банком відповідно до вимог МСФЗ 10, так і значний вплив відповідно до вимог МСБО 28. У результаті фізичні та юридичні особи, які раніше були пов'язаними до Банку через власників значної частки та кінцевих ключових власників відповідно до вимог МСБО 24 більше не є пов'язаними сторонами відповідно до МСБО 24 з квітня 2022 року (Примітка 3).

Таблиця 34.6. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами за 2022 рік

<i>У тисячах гривень</i>	ABH Ukraine Limited	ABH Holdings S.A.	Кінцеві власники	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані особи
Кредити та заборгованість клієнтів	–	–	–	7	–
контрактна ставка (%)	–	–	–	0,01	–
Інші активи	–	–	–	–	2
Активи групи вибуття	–	–	–	–	7 000
Кошти клієнтів	–	–	–	63 200	2 613
контрактна ставка (%)	–	–	–	4,05	3,68
Інші зобов'язання	–	–	–	48 555	596
Зобов'язання групи вибуття	–	–	–	–	11 568

Таблиця 34.7. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 2022 рік

<i>У тисячах гривень</i>	ABH Ukraine Limited	ABH Holdings S.A.	Кінцеві власники	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані особи
Процентні доходи	2 925	–	–	26	27 449
Процентні витрати	–	–	–	(4 877)	(2 713)
Чисте збільшення резерву під зменшення корисності процентних фінансових активів	176	–	–	4	(543)
Комісійні доходи	271	12	8	142	2 426
Комісійні витрати	–	–	–	–	(8)
Результат від перекласифікації переоцінки боргових фінансових інструментів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	–	–	–	–	(35)
Чисте (збільшення) зменшення резерву під знецінення інших активів	(2)	–	–	(1)	(9 934)
Чистий прибуток/(збиток) від операцій з похідними фінансовими інструментами	(259 759)	–	–	–	27 343
Результат від операцій з іноземною валютою	–	–	–	–	(115)
Інші операційні доходи та витрати	(112 079)	–	–	(8)	87 388
Адміністративні витрати	–	–	–	(177 693)	(10 815)

Таблиця 34.8. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом 2022 року

<i>У тисячах гривень</i>	ABH Ukraine Limited	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані особи
Сума кредитів, наданих	–	(959)	(147 229)
Сума кредитів, погашених	–	1 213	129 409

Таблиця 34.9. Виплати провідному управлінському персоналу

У тисячах гривень	2023 рік		2022 рік	
	Витрати	Нараховане зобов'язання	Витрати	Нараховане зобов'язання
Поточні виплати працівникам	99 964	1 735	(170 309)	48 531
Виплати при звільненні	36 855	–	–	–

Таблиця 34.10. Грошові виплати винагороди отримані членами Наглядової ради та Правління за 2023 рік.

У тисячах гривень	Наглядова Рада	Правління
Суми винагороди за звітний рік, в тому числі:		
фіксована складова	32 763	59 875
змінна складова	–	–
кількість одержувачів	10	12
Суми невикладеної відкладеної винагороди	–	–
Суми відкладеної винагороди за попередні роки, виплачених протягом звітного року	–	–

У 2023 році Банк виплатив вихідну допомогу членам Наглядової ради та Правління, які були звільнені внаслідок націоналізації Банку, на суму 36 855 тис. грн.

Таблиця 34.11. Виплати винагороди членам Наглядової ради та Правління за 2022 рік

У тисячах гривень	Наглядова Рада	Правління
Суми винагороди за звітний рік, в тому числі:	24 905	98 702
фіксована складова	24 898	92 687
змінна складова	7	6 015
кількість одержувачів	5	13
Суми невикладеної відкладеної винагороди	6 624	–
Суми відкладеної винагороди за попередні роки, виплачених протягом звітного року	17 364	121 211

Наглядовою Радою Банку прийнято рішення не проводити виплату мотиваційної програми членам Правління Банку за 2022 рік.

Примітка 35 Події після звітного періоду

Протягом 2024 року (до дати затвердження цієї фінансової звітності) Національний банк України знизив облікову ставку з 15% до 13%.

23 липня 2024 року, відповідно до положень статті 7 Закону України «Про банки і банківську діяльність», функції з управління корпоративними правами держави у АТ «СЕНС БАНК» перейшли від Міністерства фінансів України до Кабінету Міністрів України. 27 вересня 2024 відбулась зміна керуючого рахунку в цінних паперах Держави Україна (керуючим рахунком став Кабінет Міністрів України), що стало підставою для реєстрації в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань оновленої структури власності Банку 01 жовтня 2024 року.

У серпні 2024 року Банк запровадив нові вимоги до регулятивного капіталу відповідно до постанови Правління НБУ №196 від 28.12.2023 «Про затвердження Положення про порядок визначення банками України розміру регулятивного капіталу». Банк дотримується оновленого пруденційного нормативу достатності регулятивного капіталу.

Цей річний звіт не затверджений загальними зборами акціонерів

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «СЕНС БАНК»

Звіт про управління

Фінансова звітність разом зі звітом незалежного аудитора

за рік, що закінчився 31 грудня 2024 року

ЗМІСТ

ЗВІТ ПРО УПРАВЛІННЯ

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ

Загальна інформація про фінансову звітність	1
Звіт про фінансовий стан (Баланс)	2
Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)	3
Звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал)	4
Звіт про рух грошових коштів за прямим методом	5
Примітка 1 Інформація про банк	6
Примітка 2 Безперервна діяльність	7
Примітка 3 Принципи облікової політики	8
Примітка 4 Грошові кошти та їх еквіваленти	21
Примітка 5 Кредити та заборгованість банків	22
Примітка 6 Кредити та заборгованість клієнтів	23
Примітка 7 Інвестиції в цінні папери	36
Примітка 8 Інвестиційна нерухомість	38
Примітка 9 Основні засоби та нематеріальні активи	39
Примітка 10 Інші активи	41
Примітка 11 Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття	43
Примітка 12 Кошти банків	43
Примітка 13 Кошти клієнтів	43
Примітка 14 Інші залучені кошти	44
Примітка 15 Резерви за зобов'язаннями	44
Примітка 16 Інші зобов'язання	48
Примітка 17 Статутний капітал та емісійні різниці	49
Примітка 18 Резерви переоцінки (компоненти іншого сукупного доходу)	49
Примітка 19 Процентні доходи та витрати	50
Примітка 20 Комісійні доходи та витрати	51
Примітка 21 Чистий прибуток від припинення визнання фінансових зобов'язань	51
Примітка 22 Інші операційні доходи та витрати	51
Примітка 23 Адміністративні витрати	52
Примітка 24 Витрати на податок на прибуток	52
Примітка 25 Прибуток на одну просту акцію	53
Примітка 26 Операційні сегменти	54
Примітка 27 Управління фінансовими ризиками	56
Примітка 28 Управління капіталом	65
Примітка 29 Потенційні зобов'язання банку	65
Примітка 30 Похідні фінансові інструменти	66
Примітка 31 Справедлива вартість	67
Примітка 32 Операції з пов'язаними сторонами	69

ЗВІТ ПРО УПРАВЛІННЯ АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СЕНС БАНК» ЗА 2024 РІК

Цей Звіт про управління складений у відповідності до вимог постанови Правління Національного банку України від 24.10.2011 №373 «Про затвердження Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України» та не може розглядатись окремо від фінансової звітності за 2024 рік. З метою представлення інформації користувачам, кому фінансова звітність загального призначення спрямована, і яка може бути обґрунтовано очікуваною, щоб впливати на рішення, прийняті такими основними користувачами фінансової звітності загального призначення, з одночасним урахуванням вимог законодавства, обставин діяльності, АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «СЕНС БАНК» (далі – Банк, АТ «СЕНС БАНК», СЕНС БАНК, Sense Bank) зазначає наступне.

Інформація про діяльність Банку

Міністерство фінансів України та Фонд гарантування вкладів фізичних осіб 22 липня 2023 року уклали договір купівлі-продажу 100% акцій системно важливого АТ «СЕНС БАНК», відповідно до умов якого Держава Україна в особі Міністерства фінансів України стала єдиним власником 100% акцій АТ «СЕНС БАНК».

Статтею 7 Закону України «Про банки і банківську діяльність» (надалі – Закон про банки) визначено, що у разі набуття державою права власності на 100 відсотків акцій банку положення цієї статті починають застосовуватися до такого банку через один рік після набуття державою права власності на 100 відсотків акцій банку. Таким чином, 23 липня 2024 року, тобто через рік після набуття державою права власності на 100 відсотків акцій Банку, до Банку почали застосовуватися положення статті 7 Закону про банки. Згідно із зазначеною нормою, функції з управління корпоративними правами держави у державному банку здійснює Кабінет Міністрів України.

27 вересня 2024 року відбулась зміна керуючого рахунку в цінних паперах Держави Україна (керуючим рахунком став Кабінет Міністрів України), що стало підставою для реєстрації в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань оновленої структури власності Банку 01 жовтня 2024 року.

Таким чином, наразі 100% акцій Банку належить Державі Україна в особі Кабінету Міністрів України, який виконує функції вищого органу управління державного банку.

Протягом 2023 року придбання акцій Банком не здійснювалось.

Опис діючої бізнес-моделі, основні продукти та послуги

Державний АТ «СЕНС БАНК» є одним з найбільших українських банків, посідає провідні позиції у всіх сегментах банківського ринку, є одним зі стійких і надійних банків України.

Банк працює як універсальна банківська установа, з часткою ринку 3,84% від загальних активів банківської системи України станом на 1 січня 2024 року. Банк має сильні позиції у роздрібному та корпоративному сегменті, є технологічним та одним з лідерів digital banking.

Діяльність Банку регулюється банківською ліцензією на право надання банківських послуг №61 від 1 грудня 2022 року. Банк є постійним учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб з 2 вересня 1999 року.

Рішенням Правління Національного банку України від 29 лютого 2024 року №70-рш Банк віднесено до системно важливих банків.

Наказом Національного банку України від 2 лютого 2024 року №98-но підтверджено статус Банку як критично важливого підприємства для функціонування економіки та забезпечення життєдіяльності населення в особливий період, який був раніше наданий наказом Національного банку України від 17 квітня 2023 року № 377-но.

У листопаді 2024 року міжнародне рейтингове агентство Fitch Ratings підтвердило рейтинг стійкості Банку на рівні 'ссс' за міжнародною шкалою. Довгострокові рейтинги Банку в іноземній валюті підтверджено на рівні 'ССС-', у національній валюті на рівні 'ССС'. Довгостроковий рейтинг банку за національною шкалою — на рівні 'AA-(ukr)'.

У 2024 році Банк отримав статус уповноваженого банка - агента Фонду гарантування вкладів фізичних осіб. Відтак Банк може здійснювати виплату гарантованих сум відшкодування вкладникам банків, що ліквідуються.

Банк входить до спільної банківської мережі POWER BANKING, що створена за ініціативи Національного банку України. Це спільна мережа відділень банків по всій Україні, які працюють та надають клієнтам банківські послуги навіть у критичній ситуації під час блекауту. Відділення спільної мережі забезпечені альтернативними джерелами енергії та резервними каналами зв'язку, крім того, мають посилену інкасацію готівки. Протягом 2024 року участь Банку у цій програмі було розширено – тепер це 149 відділень.

Банк надає послуги за наступними напрямками:

- депозитні операції з суб'єктами господарювання та фізичними особами;
- кредитні операції з суб'єктами господарювання та фізичними особами (у тому числі, факторингові та лізингові операції);
- операції із використанням платіжних карток;
- ведення поточних, кореспондентських, рахунків умовного зберігання (ескроу), розрахункових рахунків небанківським надавачам платіжних послуг, фінансовим установам, що мають право на надання платіжних послуг, рахунків покриття;
- розрахунково-касове обслуговування;
- надання у користування індивідуальних банківських сейфів;
- вексельні операції (у тому числі, авальювання та врахування векселів);
- надання банківських гарантій;
- надання акредитивів (у тому числі, надання підтвердження акредитивів);
- операції з цінними паперами;
- депозитарні операції;
- валюто обмінні готівкові та безготівкові операції;
- операції з деривативами грошового ринку;
- міжбанківські операції на грошовому та валютному ринку;
- банкнотні операції;
- інкасація;
- торгівельний еквайринг та Інтернет-еквайринг;
- посередницькі послуги з добровільного /обов'язкового страхування фізичних осіб та інше (примітка 1 до фінансової звітності).

Головною метою Банку у 2024 році була активна участь у забезпеченні фінансової стабільності установи, підтримці та стабільності фінансового сектору, забезпеченні фінансування пріоритетних галузей економіки та безперебійного функціонування підприємств (об'єктів) критичної інфраструктури.

Рівень довіри корпоративних клієнтів до АТ «СЕНС БАНК» після набуття акцій Банку державою, суттєво зріс. Це підтверджується, зокрема, збільшенням залишків коштів на рахунках юридичних осіб.

АТ «СЕНС БАНК» уповноважений на виплату пенсій, грошової допомоги, виплат за загальнообов'язковим державним соціальним страхуванням та заробітної плати працівникам бюджетних установ. Також Банк бере участь у поточних державних програмах та має наміри приєднатися до участі в реалізації нових урядових ініціатив, спрямованих на підтримку та відбудову економіки України.

В управлінні Банк виділяє наступні операційні сегменти:

- бізнес-сегмент, який надає банківські послуги клієнтам-фізичним особам, в тому числі: відкриття та ведення поточних та накопичувальних рахунків, депозитів, депозитів з видачою ощадного сертифікату для преміального сегменту, послуги по зберіганню цінностей, обслуговування платіжних карток, в тому числі преміального сегменту з максимальним наповненням додаткових сервісів для клієнтів, надання споживчих кредитів на придбання товарів та послуг, як у готівковій формі, так і за допомогою платіжних карток, ведення рахунків у цінних паперах та проведення операцій з відповідними фінансовими інструментами, широкий спектр валютно-обмінних операцій за допомогою наступних каналів продажу: каса, міжбанківський валютний ринок України, мобільний додаток тощо;
- бізнес-сегмент, який надає послуги клієнтам корпоративного, середнього та малого бізнесу з обслуговування поточних рахунків, депозитів, кредитного фінансування в різних формах, проводить роботу з деривативами грошового ринку (валютний своп), надає послуги з купівлі-продажу іноземної валюти, здійснює управління активами, отриманими у власність Банку, як погашення заборгованості клієнтів, тощо;
- бізнес-сегмент, що організовує фінансування Банку та управління ризиками ліквідності, процентної ставки, валютним ризиком тощо шляхом залучення коштів на фінансових ринках, інвестування в ліквідні активи.

Більш детально інформація у розрізі сегментів розкрита у примітці 28 до фінансової звітності Банку за 2024 рік.

У 2024 році Банк продовжував активну роботу з корпоративними клієнтами та клієнтами малого та середнього бізнесу. Особлива увага приділялась державним установам, адже компетенція команди та наявні банківські послуги дозволяють запропонувати максимально вигідні для обох сторін умови.

У корпоративному бізнесі Банк здійснює кредитування з прийнятним рівнем кредитного ризику та з фокусом на галузеву спеціалізацію. Пріоритетні галузі – сільське господарство, харчова та переробна промисловість, електроенергетика, транспортно-логістична інфраструктура, торгівля, зокрема, продуктовий ритейл, споживчі та фармацевтичні товари. З метою диверсифікації кредитного портфелю додаткова увага приділяється середнім та регіональним клієнтам.

У 2024 році Банк також був сфокусований на розвитку партнерських програм для підтримки бізнесу (як державних, так і міжнародних).

Окремим пріоритетним напрямком діяльності є участь Банку у державних програмах, наприклад, «ЄОселя», «Доступні кредити 5-7-9%».

Зокрема, Банк співпрацював з Фондом розвитку підприємництва у програмі підтримки мікро- та малого підприємництва в Україні «Доступні кредити 5-7-9%».

У сегменті малого та середнього бізнесу у 2024 році Банк здійснював кредитування клієнтів з прийнятним рівнем кредитного ризику та відповідно до вимог кредитної політики Банку. Пріоритетні галузі – сільське господарство, переробна промисловість, торгівля та виробництво.

Між ПрАТ «Укрфінжитло» та Банком укладена генеральна угода та договори співробітництва по державній програмі доступного іпотечного кредитування «ЄОселя».

Фондом розвитку підприємництва Банк було затверджено в якості уповноваженого фактора для реалізації Державної програми «Доступний факторинг».

У звітному році в Банку запроваджені програми компенсації частини витрат за кредитами від міських та обласних адміністрацій: клієнти малого та середнього, корпоративного бізнесу активно отримували компенсацію вартості сільгосптехніки та обладнання вітчизняного виробництва (25%) в рамках постанови Кабінету Міністрів України від 01 березня 2017 року № 130.

У 2024 році Банк розпочав процес імплементації еколого-соціальних стандартів в загальні банківські процеси. Так, у 2024 році розроблено та затверджено «Політику управління екологічними та соціальними ризиками», «Систему екологічного та соціального менеджменту», «Методику оцінки екологічних та соціальних ризиків для кредитних проєктів». У грудні 2024 року Банк впровадив оцінку екологічних та соціальних ризиків кредитних проєктів в процес кредитування суб'єктів підприємництва в рамках програми «Доступні кредити 5-7-9%».

Банк заохочує активну взаємодію між його операційними сегментами і приділяє значну увагу участі корпоративного бізнесу у крос-продажах роздрібного бізнесу, зокрема, в зарплатних проєктах, які формують стабільну базу пасивів та транзакційний дохід.

Банк забезпечує високий рівень і якість розрахунково-касового обслуговування корпоративних клієнтів. Основними послугами є: розрахунки у гривні та іноземній валюті, в тому числі міжнародні розрахунки у валюті через ностро-рахунки Банку, відкриті в банках-кореспондентах; операції з безготівковою валютою – купівля, продаж, конверсія; валютні свопи; прийом і видача готівкової гривні та іноземної валюти через каси Банку; обслуговування кредитів нерезидентів; дистанційне обслуговування рахунків по системі Клієнт-Банк «iFOBS» (win, web, mobile версії), реалізовано повноцінний електронний документообіг через «iFOBS»; виконання валютних платежів день у день; касове обслуговування бюджетних установ та організацій; прийом платежів від третіх осіб.

Велика увага приділяється дистанційному обслуговуванню клієнтів. Так, у 2024 році Банк перевів обслуговування клієнтів на нову інноваційну систему онлайн банкінгу на базі мікросервісної архітектури – Sense Business-Online, в якій окрім стандартного

обслуговування рахунків та операцій, що зазвичай виконуються в системі Клієнт-Банк, реалізовано повноцінний електронний документообіг, а також різноманітні спеціалізовані модулі системи, такі як модуль зовнішньоекономічної діяльності, депозитний модуль, зарплатний модуль, модуль «Корпоративні картки», модуль «Еквайринг» для повної або часткової автоматизації відповідних процесів залучення та обслуговування клієнтів. Система постійно розвивається. Окрім того, для корпоративних клієнтів та клієнтів малого та середнього бізнесу реалізовано процес повністю віддаленого відкриття рахунків нових клієнтів – Online Onboarding.

Для юридичних осіб, які вперше відкривали поточний рахунок в Банку, пропонувався продукт «Бізнес комплімент». Клієнти мали можливість протягом дня отримати рішення щодо надання овердрафту з мінімальним пакетом документів.

Банк продовжує автоматизацію та оптимізацію процесів обслуговування клієнтів і внутрішньобанківських процесів із супроводження клієнтських операцій.

Банк і надалі планує працювати над розвитком диджиталізації сервісів Банку для клієнтів малого та середнього бізнесу, в тому числі, щодо дистанційного оформлення банківських продуктів та послуг, проходження планової ідентифікації тощо. Зокрема, на сайті Банку для клієнтів малого і середнього бізнесу реалізована можливість подати заявку на кредит та отримати попереднє рішення протягом 24 годин.

Фізичні особи-підприємці (надалі – ФОП), що є клієнтами Банку, мають можливість користуватися функцією перевипуску бізнес-картки, оформленої на ім'я ФОП, в мобільному додатку «Sense SuperApp». Функціонал дає можливість за декілька натискань:

- безкоштовно оформити цифрову бізнес-картку з новим номером та на новий строк (у разі закінчення строку дії, втрати або пошкодження старої бізнес-картки);
- миттєво активувати картку онлайн, встановивши ПІН-код;
- додати картку до електронного гаманця;
- замовити пластикову версію картки з доставкою «Новою Поштою».

Мобільний додаток «Sense SuperApp» об'єднує цифровий банкінг для фізичних осіб та клієнтів ФОП. Клієнти - підприємці можуть керувати своїми особистими і бізнес-рахунками в одному додатку.

У 2024 році Банк продовжує розвиток бізнес-напрямку «Private banking» та підтримує сервісну модель високого рівня обслуговування заможних клієнтів. Банк має на обслуговуванні понад 4000 клієнтів (в тому числі членів родин таких клієнтів). У серпні 2024 року виконаний редизайн підрозділу в «Sense Club». Підрозділ фокусується на наданні повного спектру банківських послуг та продуктів для фізичних осіб (в тому числі кредитування та залучення пасивів). Розвивається напрямок роботи персональних пропозицій від Банку та ексклюзивних партнерських програм в Україні та сервісів за кордоном (через пропозиції міжнародних платіжних систем).

У роздрібному бізнесі протягом 2024 року Банк збільшив свою долю на ринку роздрібного кредитування за рахунок впровадження нових кредитних продуктів та інноваційних процесів, а також за рахунок діючих диференційованих програм реструктуризації та розвитку існуючих інструментів, із збереженням відповідного рівня ризику. Клієнти Банку мають можливість оформити зазначені реструктуризації з використанням відділених каналів зв'язку, із застосуванням «Дія Підпис» тощо.

Для кредитних карток реалізовано можливість реструктуризації заборгованості через механізм розстрочки – після повного погашення заборгованості клієнт матиме можливість користуватися банківським продуктом «кредитна карта» у звичному режимі з повним функціоналом.

Банк пропонує широкий спектр роздрібних продуктів, використовуючи кредитні та дебетні картки як платформу для крос-продажів і підтримуючи високу якість клієнтського обслуговування, у тому числі, за рахунок ефективного прийняття рішень та зручних методів погашення кредитів.

Банк бере участь у державній програмі компенсації за пошкоджене майно під час війни, пропонуючи клієнтам розроблену спільно з Міністерством цифрової трансформації програму карткового продукту «єВідновлення». Картковий продукт призначений для клієнтів, які втратили майно або житло в результаті бойових дій і дозволяє отримати компенсацію від Держави. Банк, в свою чергу, також пропонує клієнтам кешбек за покупки у магазині-партнера з асортиментом товарів, що допоможуть у відновленні житла.

Основним напрямком Банку в картковому бізнесі у звітному році стало активне кредитування, чому сприяло, в тому числі, і впроваджений банківський продукт «Зарплата раніше» – унікальна послуга, що дозволяє клієнтам отримати частину своєї зарплати раніше строку, без оформлення окремих кредитних карток. Послуга доступна у мобільному додатку «Sense SuperApp» для всіх клієнтів, що отримують заробітну плату на картки Банку.

Для прискорення залучення зарплатних проєктів на обслуговування в Банку запущено цифрову зарплатну картку. Продукт дозволяє легко і швидко, а головне дистанційно, оформити зарплатну картку, надаючи нові можливості як новим, так і діючим клієнтам Банку, адже більше не потрібно чекати картку у відділенні.

На ринок повернулась кредитна картка «RED» – флагманський продукт, що генерує значну частку доходу від портфелю кредитних карток. Даний продукт доступний і для нових клієнтів, які раніше не співпрацювали з Банком.

З перших днів війни і впродовж 2024 року мобільний додаток «Sense SuperApp» є ключовою платформою для взаємодії із клієнтами.

У мобільному додатку «Sense SuperApp» є можливість не лише купувати, а й продавати Облігації внутрішніх державних позик України (далі – ОВДП), що позитивно вплинуло на ліквідність інвестиційного активу та збільшення об’ємів інвестування клієнтів-фізичних осіб в ОВДП.

Українці і надалі можуть придбати військові ОВДП в мобільному застосунку «Дія», обравши для покупки одного із партнерів, серед яких є АТ «СЕНС БАНК». Ставши одним з банків-партнерів нового проєкту Міністерства цифрової трансформації України, Банк надав українцям можливість підтримати країну в боротьбі з російською агресією. Процес придбання гривневих облігацій у мобільному застосунку «Дія» здійснюється повністю онлайн та займає всього декілька хвилин. Виплата коштів номінальної вартості облігації та нарахowanego доходу здійснюється автоматично на обрану картку «єПідтримка».

Після схвалення запиту на купівлю цінних паперів та оплати, придбані облігації для клієнтів Банку автоматично відображаються не тільки у мобільному застосунку «Дія», а й в мобільному додатку «Sense SuperApp». Саме там клієнт зможе прогнозувати свій дохід

від портфеля та, за необхідності, продовжувати купувати військові ОВДП онлайн без комісії.

У серпні 2024 року Банк став уповноваженим банком у програмі Президента України «Національний кешбек» і уже з 2 вересня 2024 року в Банку почала працювати програма «Національний кешбек» для фізичних осіб. За рахунок даної програми клієнти могли купувати товари українських виробників, які внесли свої товари до відповідного переліку, та робити ці покупки у магазинах, які є учасниками програми, оплачувати покупки підключеними картками та накопичувати на картці 10% від кожної покупки.

Банк продовжує надавати своїм клієнтам можливість онлайн, із застосуванням мобільного додатку «Sense SuperApp», придбати іноземну валюту – євро та долар США для подальшого розміщення на поточних та депозитних рахунках з урахуванням обмежень, встановлених постановою Правління Національного банку України від 24 лютого 2022 року №18 «Про роботу банківської системи в період запровадження воєнного стану» (зі змінами).

Процес кредитування Банком також передбачає онлайн режим. Фізичні особи, які вже були клієнтами Банку, мали можливість оформити онлайн кредит готівкою та отримати ліміт за цифровою кредитною карткою «RED» в мобільному додатку «Sense SuperApp». У мобільному додатку «Sense SuperApp» сума ліміту за кредитною карткою та кредитом готівкою розраховується автоматично. Максимальна доступна сума ліміту, як за цифровою кредитною карткою «RED», так і за онлайн кредитом готівкою, сягала до 200 000 грн. Обрати зручні умови кредиту готівкою, термін щомісячного платежу та оформити його клієнти Банку можуть за декілька хвилин онлайн. З 23 вересня 2024 року було змінено кредитний ліміт за кредитно-дебетовою карткою Caméléon, яка є бестселером серед клієнтів Банку, до 50 000 грн.

У звітному періоді Банк активно працював на ринку споживчого кредитування в частині придбання товарів та послуг у магазинах-партнерів Банку через мобільний додаток «Sense SuperApp», в якому клієнту відображається попередньо розрахований гарантований кредитний ліміт. Оформлення даного кредиту відбувається в декілька натискань у мобільному додатку.

Розширено канали продажів продукту «Кредит готівкою», а саме, запущено оформлення та видача кредиту у відділеннях Банку, інформаційно-консультаційних центрах (міні відділеннях Банку), у відділеннях Банку в мережі «Епіцентр».

Також розширено територію кредитування за всіма кредитними продуктами, порівнюючи з 2023 роком.

Банку презентував новий функціонал у мобільному додатку «Sense SuperApp» — «Сімейна картка». Відтак у мобільному додатку клієнти можуть випустити додаткову картку до свого банківського рахунку, щоб нею могли користуватися їхні рідні та близькі.

Новий функціонал доступний для всіх нових і діючих клієнтів, які мають рахунки за картками: Caméléon, RED, White, Black, Graphite, АТБ від Sense Bank.

На початку жовтня 2024 року Банк долучився до грантових програм Фонду енергоефективності. Так, для представників об'єднань співвласників багатоквартирних будинків (далі – ОСББ) та житлово-будівельних кооперативів (далі – ЖБК) доступна програма «ГрінДІМ». За цією програмою представники ОСББ та ЖБК можуть отримати

грант на відшкодування 70% вартості обладнання та матеріалів, необхідних для виробництва електроенергії з відновлювальних джерел.

11 липня 2024 року Банк запустив єдину програму кредитування на енергоефективні та енергогенеруючі ініціативи під назвою «Джерело енергії». Програма поєднує кредитні продукти для бізнесу, територіальних громад та населення. Власна програма Банку «Джерело енергії» забезпечила багатьом клієнтам безперервність роботи під час блекаутів, а участь у програмі «Доступні кредити 5-7-9%» дозволила підтримати підприємців, які скористалися послугами Банку.

29 листопада 2024 року Банк та UkraineInvest підписали меморандум про співпрацю. Меморандум передбачає налагодження відносин між Банком та Офісом із залучення та підтримки інвестицій (UkraineInvest). Стратегічною метою співпраці є поліпшення інвестиційного клімату та залучення інвестицій в економіку України. Крім того, подальша колаборація установ полягатиме у здійсненні обміну інформацією, залученні одна одної до існуючих проєктів та розробка і впровадження нових ініціатив.

У листопаді 2024 року Банк приєднався до послуги e-Підпримець відповідно до якої під час реєстрації фізичної особи-підприємця у мобільному застосунку «Дія» можна автоматично відкрити рахунок у Банку.

У 2024 році у Банку стартувала програма кредитування на придбання нових авто. Оформити відповідний кредит від Банку можна прямо в автосалоні, отримавши відповідь щодо отримання позики протягом години.

Інформацію про діяльність Банку також розкрито у примітці 1 до фінансової звітності за 2024 рік.

Мета, цілі та стратегії досягнення цих цілей

Основні напрямки розвитку Банку у 2024 році не змінювались. АТ «СЕНС БАНК» – це технологічний Банк сервісів та продуктів для будь-яких клієнтів: від приватних осіб до корпорацій.

Реалізація цілей та пріоритетів АТ «СЕНС БАНК», як універсального Банку, зосереджена на збалансованому зростанні шляхом активного розвитку роздрібного, корпоративного та малого та середнього сегментів, фокусуванні на нових напрямках, які дадуть максимальний синергетичний ефект для всіх бізнес - ліній.

Стратегія розвитку Банку має базуватись на таких компонентах:

- посилення ринкових позицій роздрібного бізнесу;
- розвиток корпоративного сегменту;
- розвиток сегменту малого та середнього бізнесу;
- збереження позицій на ринку платіжних послуг;
- розвиток операцій на ринках капіталу;
- ефективна система управління ризиками та роботи з непрацюючими активами;
- ефективне управління операційними витратами та установою;
- зміцнення бренду Банку.

Стратегічними цілями Банку є:

- максимальне збільшення цінності для власника шляхом створення Банку з активами високої якості через відновлення активного кредитування з контрольованим, пропорційним і прийнятним рівнем ризику;
- збереження лідируючих позицій на ринку платіжних послуг, які приносять значний комісійних дохід;
- забезпечення збалансованого зростання шляхом активного розвитку роздрібного, корпоративного сегментів та сегменту малого та середнього бізнесу;
- ефективність витрат та прибутковість бізнесу;
- розвиток дистанційних каналів обслуговування та диджиталізації банківських операцій для всіх сегментів бізнесу.

На основі Зasad стратегічного реформування державного банківського сектору, схвалених Кабінетом Міністрів України 21 лютого 2018 року, стратегічні цілі Банку повністю відповідають наступним ключовим пріоритетам розвитку банків державного сектору:

- функціонування стійкої, прибуткової установи, що працює на комерційній основі;
- приваблива бізнес-модель, як основа для майбутнього стабільного показника рентабельності власного капіталу (ROE) та зростання;
- достатній рівень капіталу за умови розумної дивідендної політики;
- диджиталізована та вдосконалена цифрова пропозиція послуг;
- забезпечення функціональності та безперервності роботи Банку;
- підвищена операційна ефективність;
- підтримання функціонування ефективної системи фізичної безпеки, безпеки операційних систем, зокрема, з використанням хмарних рішень, та кібербезпеки;
- сильна та надійна система управління ризиками;
- корпоративне управління відповідає вимогам акціонера та високим етичним стандартам для банків державного сектору;
- ефективна робота з непрацюючими активами;
- функціонування та розвиток установи мають бути направлені на підвищення інвестиційної привабливості для приватних інвесторів.

Після визначення Державою Україна (Єдиний Акціонер) основних (стратегічних) напрямків діяльності Банку, Банком буде розроблено стратегію розвитку АТ «СЕНС БАНК». Наразі триває підготовча робота, розробляються стратегічні напрямки діяльності за основними бізнес-сегментами. Керівництво Банку контролює всі процеси та процедури, які необхідні для розробки та реалізації Стратегії розвитку Банку відповідно до бізнес-моделі. Кількість персоналу, інфраструктура та інформаційні технології достатні для реалізації Стратегії розвитку Банку.

Головною метою керівництва Банку є забезпечення стабільної роботи установи, що сприятиме подальшому розвитку Банку, його персоналу, клієнтів та зацікавлених сторін. Персонал та клієнти є найважливішим активом Банку та вирішальною запорукою його успіху.

Банк прагне стати більш ефективним постачальником фінансових послуг для своїх клієнтів і найбільш технологічним Банком в Україні. Команда Банку робитиме все щоб задовольняти потреби клієнтів, що дозволить розвивати їх бізнес у майбутньому.

У цілому Банк має помірні амбіції на 2025 рік, зважаючи на високі ризики і невизначеність у воєнний період. Тому у прогностичні показники закладене помірне збільшення робочого кредитного портфеля як фізичних осіб, так і юридичних осіб з метою

збільшення загальної доходності активів Банку. Зокрема, передбачений ріст кредитного портфеля фізичних осіб за рахунок росту клієнтської бази, активної співпраці із партнерами, кредитування у рамках програми «єОселя». Заплановано зростання бази фондування за рахунок коштів фізичних та юридичних осіб: строкових - у якості джерела довгострокового фондування та поточних, які у сегменті фізичних осіб є високо маржинальними.

Банк планує збільшення фізичної присутності (відкриття нових відділень) у регіонах із високою економічною динамікою. Також Банк планує активізувати роботу з партнерами зі створенням «екосистем», що передбачає спеціальні клієнтські пропозиції, додаткові цифрові сервіси, які покликані підвищити транзакційну активність клієнтів та збільшити зарібок Банку (як транзакційний, так і маржинальний дохід від росту клієнтських залишків) та активних маркетингових кампаній, спрямованих на ріст клієнтської бази.

Стратегічною метою є збільшення долі ринку до довоєнного рівня, а також поступова нормалізація показника операційної ефективності діяльності Банку CIR (відношення операційних витрат до операційних доходів).

Інформація про дочірні підприємства:

Повне найменування юридичної особи	Код ЄДРПОУ	Резидентність
ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ СПЕЦІАЛІЗОВАНА ІНВЕСТИЦІЙНО-БУДВЕЛЬНА КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ «УКРСОЦ-НЕРУХОМІСТЬ»	34046870	Україна
ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «УКРСОЦБУД»	33597609	Україна

Станом на 31 грудня 2024 року ТОВ «СІБ КУА «УКРСОЦ-НЕРУХОМІСТЬ» знаходилося в процесі ліквідації. ТОВ «УКРСОЦБУД» фактично не проводило діяльність.

Організаційна структура Банку.

Організаційна структура Банку забезпечує належну систему стримування і протидії і сприяє ефективному управлінню ризиками Банку. На кінець дня 31 грудня 2024 року діє організаційна структура Банку, затверджена рішенням Наглядової ради від 18 липня 2024 року (протокол №28). Організаційна структура представлена блоками, які підпорядковуються членам Правління Банку:

- Блок «Цифрових та платіжних сервісів»;
- Блок «Інформаційні технології»;
- Блок «Роздрібний бізнес»,
- Блок «Юридичного напрямку».
- Блок «Маркетингу та комунікацій»,
- Блок «Адміністративний»,
- Трансформаційний центр:
- Блок «Операційний»,
- Блок «Фінанси»,
- Блок «Корпоративно - інвестиційний, малий та середній бізнес»,
- Блок «По роботі з непрацюючими активами».

Департамент з управління ризиками, Департамент контролю норм комплаєнс, Департамент фінансового моніторингу та Управління внутрішнього аудиту є самостійними та незалежними структурними підрозділами Банку, які створюються за рішенням Наглядової ради Банку, підпорядковуються та підзвітні Наглядовій раді Банку.

Офіс Наглядової ради є самостійним структурним підрозділом Банку для організації діяльності Наглядової ради, підпорядковується та підзвітний Наглядовій раді Банку, очолюється корпоративним секретарем.

Зміни в організаційній структурі Банку, що відбулися протягом 2024 року, були зумовлені низкою управлінських рішень, спрямованих на підвищення ефективності корпоративного управління та розподілу функцій. Зокрема:

- до складу Правління Банку введено нового Голову Правління — Ступака О.В. та члена Правління Максюту С. А.;
- відбулися оновлення щодо комітетів Правління;
- на базі одного структурного підрозділу було створено два окремі департаменти — Департамент фінансового моніторингу та Департамент контролю норм комплаєнс з метою виокремлення функцій та посилення ефективності контролю у відповідних напрямках. Було призначено директорів новостворених департаментів та відповідальних співробітників;
- проведено структурну реорганізацію таких блоків: Блок «Цифрових та платіжних сервісів», Блок «Роздрібний бізнес», Блок «Корпоративно-інвестиційний, малий та середній бізнес», Блок «Операційний», Блок «Фінанси».

Інформація про наявність філій або інших відокремлених структурних підрозділів за 2024 рік.

Станом на кінець дня 31 грудня 2024 року мережа Банку складалась з 139 відділень, в тому числі:

- 22 відділення в ТЦ Епіцентр;
- 5 «Sense Club»;
- 2 відділення в автосалонах;
- 11 відділень - кас перерахунку;
- 99 універсальних відділень, в тому числі 2 відділення у вищих навчальних закладах.

Відділення Банку присутні у всіх регіонах та розташовані у 49-ти населених пунктах України. Філії у Банку відсутні.

У 2024 році відбулись наступні зміни в мережі відділень Банку:

- відкрито 1 відділення;
- відновлена діяльність 2 відділень;
- тимчасово призупинена робота 1 відділення;
- закрито 4 відділення, з них 3 - тимчасово призупинених відділення (зокрема у м. Торецьк, та м. Костянтинівка);
- продовжують перебувати в стані тимчасового призупинення з 2022 року 10 відділень на тимчасово окупованих територіях та в зоні бойових дій.

Банк відкрив нове відділення у м. Київ (з 30 грудня 2024 року), відновив роботу відділень в Донецькій області – м. Краматорськ (з 27 травня 2024 року) та м. Слов'янськ (з 11 червня 2024 року).

Банк забезпечував безперебійну роботу відділень у містах, які знаходяться територіально в зонах ризику: м. Харків (12 відділень), м. Дніпро (6 відділень та 1 «Sense Club»), м. Запоріжжя (5 відділень), м. Нікополь (1 відділення), м. Чугуїв (1 відділення), м. Херсон (1 відділення).

Збільшено участь Банку в проєкті POWER BANKING до 76 відділень (чергові відділення, які забезпечені працездатністю в умовах Blackout на 7 днів).

Корпоративне управління та керівництво.

Кодекс корпоративного управління. Рішенням акціонера (наказ Міністерства фінансів України від 18 липня 2024 року №345) затверджено Кодекс корпоративного управління АТ «СЕНС БАНК» (далі – Кодекс корпоративного управління).

Кодекс корпоративного управління розроблено відповідно до Законів України «Про акціонерні товариства», «Про банки і банківську діяльність» (далі – Закон про банки), «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки», «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», Положення про організацію системи управління ризиками в банках України та банківських групах, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 11 червня 2018 № 64, Положення про ліцензування банків, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 22 грудня 2018 №149, Положення про організацію системи внутрішнього контролю в банках України та банківських групах, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 2 липня 2019 №88, Методичних рекомендацій щодо організації корпоративного управління в банках України, схвалених рішенням Національного банку України від 3 грудня 2018 №814-рш, рішення Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку «Про затвердження Стандарту №1 «Корпоративне управління в професійних учасників ринків капіталу та товарних ринків. Основні поняття та терміни» від 30 грудня 2021, Статуту Банку.

Кодекс корпоративного управління Банку розміщено на вебсайті Банку за адресою: <https://sensebank.ua/storage/files/kodeks-korporativnogo-upravlinnya-ua.zip>

Практика корпоративного управління, застосована понад визначені законодавством вимоги, відсутня.

Органами управління Банку є:

- Вищий орган – орган, що здійснює управління корпоративними правами Держави у державному банку. Єдиним Акціонером державного банку є Держава. Функції з управління корпоративними правами Держави у державному банку здійснює Кабінет Міністрів України, який також виконує функції вищого органу управління Банком.
- Наглядова рада – колегіальний орган управління Банку, що в межах своєї компетенції здійснює управління Банком, а також контролює та регулює діяльність виконавчого органу Банку з метою виконання стратегії розвитку Банку, здійснює захист прав вкладників, інших кредиторів та учасника Банку.
- Правління Банку – колегіальний виконавчий орган Банку, що здійснює поточне управління Банком.

Розподіл функцій між органами управління Банку забезпечує ефективну систему внутрішнього контролю.

Вищий орган може вирішувати питання, що віднесені Законом про банки та Законом України «Про акціонерні товариства» або Статутом Банку до його виключної компетенції. Вищий орган (Кабінет Міністрів України) не бере участі в поточному управлінні державним банком.

Відповідно до Статуту Банку, затвердженого постановою Кабінету Міністрів України від 3 вересня 2024 року №1010, до виключної компетенції Вищого органу належить:

1. Визначення основних (стратегічних) напрямів діяльності Банку та затвердження звітів про їх виконання;
2. Схвалення стратегії розвитку Банку, затвердженої Наглядовою радою;
3. Внесення змін до Статуту;
4. Збільшення або зменшення статутного капіталу Банку;
5. Призначення та припинення повноважень членів Наглядової ради у порядку та з урахуванням особливостей, передбачених статтею 7 Закону про банки;
6. Затвердження умов цивільно-правових договорів, що укладаються з членами Наглядової ради, обрання особи, уповноваженої на підписання цивільно-правових договорів з членами Наглядової ради;
7. Встановлення розміру винагороди членів Наглядової ради, у тому числі заохочувальних та компенсаційних виплат;
8. Затвердження положення про винагороду членів Наглядової ради, вимоги до якого встановлюються Національним банком;
9. Затвердження звіту про винагороду членів Наглядової ради, вимоги до якого встановлюються Національним банком;
10. Затвердження річного звіту Банку;
11. Затвердження заходів за результатами розгляду звіту Наглядової ради, зокрема про виконання стратегії розвитку Банку;
12. Покриття збитків та розподілу прибутку Банку;
13. Затвердження розміру річних дивідендів;
14. Затвердження положення про Наглядову раду;
15. Зміни типу акціонерного товариства, у формі якого існує Банк;
16. Емісії акцій, їх дроблення або консолідації;
17. Викупу Банком акцій власної емісії;
18. Анулювання або продажу викуплених акцій Банку;
19. Реорганізації Банку, обрання комісії з реорганізації Банку;
20. Ліквідації Банку, обрання комісії з припинення (ліквідаційної комісії, ліквідатора) Банку, затвердження ліквідаційного балансу;
21. Встановлення критеріїв відбору зовнішнього аудитора Банку;
22. Надання згоди на вчинення значного правочину за поданням Наглядової ради;
23. Надання згоди на вчинення правочину, щодо вчинення якого є заінтересованість, у випадках та порядку, що встановлені Законом України «Про акціонерні товариства», з урахуванням положень статті 52 Закону про банки;
24. Затвердження порядку щорічного оцінювання ефективності діяльності Наглядової ради, включаючи критерії оцінювання виконання стратегії та/або бізнес-плану розвитку Банку, та результатів такого оцінювання.

Повноваження з вирішення питань, що належать до виключної компетенції Вищого органу, не можуть бути передані іншим органам управління та контролю Банку. Вищий орган не має права приймати рішення з питань діяльності Банку, що не належать до його виключної компетенції. Вищий орган не бере участі в поточному управлінні Банком.

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

У 2024 році Єдиним Акціонером прийнято:

- 29 березня 2024 року – рішення Єдиного Акціонера (наказ Міністерства фінансів України №157) у порядку, передбаченому статтею 60 Закону України «Про акціонерні товариства», щодо затвердження нової редакції Положення про Загальні зборів акціонерів АТ «СЕНС БАНК», Положення про Наглядову раду АТ «СЕНС БАНК»;
- 30 квітня 2024 року – рішення Єдиного Акціонера (наказ Міністерства фінансів України №217) у порядку, передбаченому статтею 60 Закону України «Про акціонерні товариства», щодо нездійснення Банком виплати дивідендів за підсумками 2023 року;
- 18 липня 2024 року – рішення Єдиного Акціонера (наказ Міністерства фінансів України №345) у порядку, передбаченому статтею 60 Закону України «Про акціонерні товариства», щодо затвердження Кодексу корпоративного управління АТ «СЕНС БАНК», нової редакції Положення про винагороду членів Наглядової ради АТ «СЕНС БАНК»;
- 03 вересня 2024 року – рішення Вищого органу (постанова Кабінету Міністрів України №1010) про затвердження Статуту акціонерного товариства «СЕНС БАНК»;
- 04 жовтня 2024 року – рішення Вищого органу (розпорядження Кабінету Міністрів України №942-р) щодо деяких питань діяльності акціонерного товариства «СЕНС БАНК».

Акти Вищого органу розміщено на вебсайті Банку за адресою: <https://sensebank.ua/informacia-dla-akcioneriv-ta-stejkholderiv>.

Наглядова рада. Для здійснення контролю за діяльністю Правління, захисту прав вкладників, інших кредиторів та держави як акціонера Банку, рішенням виконавчої дирекції Фонду гарантування вкладів фізичних осіб від 22 липня 2023 року №883 з 23 липня 2023 року призначено членів Наглядової ради Банку:

- Аджунера Шевкі – Головою Наглядової ради (незалежний директор);
- Свистуна Андрія Олександровича – заступником Голови Наглядової ради (представник Держави Україна);
- Дюка Ростислава Ігоровича – членом Наглядової ради (незалежний директор);
- Пронченка Андрія Валерійовича - членом Наглядової ради (незалежний директор);
- Власюка Владислава Вікторовича – членом Наглядової ради (представник Держави Україна).

Рішенням Наглядової ради від 25 липня 2023 року №80 Дюка Ростислава Ігоровича обрано заступником Голови Наглядової ради.

Зазначений склад Наглядової ради був чинним на кінець дня 31 грудня 2024 року.

Протягом 2024 року змін у складі Наглядової ради не було.

З 23 липня 2024 року, тобто через рік після набуття Державою Україна права власності на 100 відсотків акцій Банку, до Банку застосовуються положення статті 7 Закону про

банки. Відповідно до статті 7 Закону про банки, Наглядова рада має складатися з дев'яти членів, з яких шість – незалежні члени, три члени – представники Держави. Відповідно, засідання Наглядової ради є правомочним за присутності не менше шести її членів. Враховуючи фактичний склад Наглядової ради у кількості п'яти осіб, з 23 липня 2024 Наглядова рада не має повноважного складу для проведення засідань, тобто не має кворуму для прийняття рішень. При цьому, Наглядова рада продовжує здійснювати свої повноваження в частині нагляду, контролю та надання настанов тощо.

Станом на кінець дня 31 грудня 2024 року діяв такий розподіл функцій (сфер відповідальності) між членами Наглядової ради, затверджений рішенням Наглядової ради від 7 листопада 2023 року № 94: функції розподілені відповідно до участі членів Наглядової ради у комітетах Наглядової ради, беручи до уваги функції комітетів, які вказані у положеннях про такі комітети:

- Аджунер Шевкі – Голова Комітету з питань розвитку бізнесу та стратегії та Комітету з питань призначень та винагороди, член Аудиторського комітету;
- Пронченко Андрій Валерійович – Голова Аудиторського комітету, заступник Голови Комітету з управління ризиками, заступник Голови Комітету з корпоративного управління та трансформації, член Комітету з питань розвитку бізнесу та стратегії;
- Дюк Ростислав Ігорович – Голова Комітету з управління ризиками, заступник Голови Аудиторського комітету, заступник Голови Комітету по роботі з непрацюючими активами, член Комітету з питань призначень та винагороди;
- Власюк Владислав Вікторович – Голова Комітету по роботі з непрацюючими активами, член Комітету з управління ризиками, член Комітету з корпоративного управління та трансформації;
- Свистун Андрій Олександрович – Голова Комітету з корпоративного управління та трансформації, заступник Голови Комітету з питань розвитку бізнесу та стратегії, член Комітету по роботі з непрацюючими активами.

Одночасно на Голову Наглядової ради Аджунера Шевкі покладено такі функції (сфери відповідальності):

- керівництво та організація роботи Наглядової ради;
- стратегічне управління Банком;
- контроль за реалізацією Наглядовою радою затвердженого плану роботи;
- скликання та організація засідань Наглядової ради, головування на них;
- затвердження порядку денного засідань Наглядової ради та забезпечення його дотримання;
- організація проведення заочних голосувань Наглядової ради;
- забезпечення пріоритетності стратегічних питань Банку при обговоренні на засіданні Наглядової ради;
- забезпечення відкритого, всебічного та критичного обговорення питань на засіданні Наглядової ради;
- забезпечення відкритості обговорення, щоб думка, яка розходиться з поглядами більшості, була висловлена та обговорена до прийняття остаточного рішення;
- забезпечення прийняття Наглядовою радою рішень на підставі завчасно отриманих документів та інформації, що дають змогу належним чином вивчити питання, здійснити його всебічну оцінку та прийняти щодо нього виважене рішення;
- організація ведення протоколів засідань Наглядової ради;
- координація діяльності і взаємовідносин комітетів Наглядової ради між собою та з іншими органами і посадовими особами Банку;

- підготовка звіту та звітування перед Вищим органом про діяльність Наглядової ради, Банку в цілому, його стан та вжиті Наглядовою радою заходи, спрямовані на досягнення мети діяльності Банку;
- забезпечення проведення оцінки роботи Наглядової ради та реалізація відповідних заходів, визначених за результатами такої оцінки;
- підтримання постійних контактів з іншими органами та посадовими особами Банку;
- координація роботи корпоративного секретаря та очолюваного ним підрозділу, а також інших підрозділів / працівників Банку, що забезпечують підтримку діяльності Наглядової ради та її комітетів;
- забезпечення ефективної комунікації з Вищим органом, Національним банком України та іншими державними органами;

Заступники Голови Наглядової ради – Дюк Ростислав Ігорович та Свистун Андрій Олександрович виконують функції Голови Наглядової ради у випадку його відсутності.

Кожен Голова комітету Наглядової ради виконує такі функції:

- організація роботи комітету та здійснення контролю, забезпечення достатньої частоти засідань комітету;
- скликання засідань комітету та головування;
- затвердження порядку денного засідань комітету та забезпечення його дотримання;
- забезпечення відкритого, всебічного та критичного обговорення питань на засіданнях комітету;
- організація ведення протоколів засідань комітету;
- звітування перед Наглядовою радою про діяльність комітету;
- підтримання постійних контактів із іншими органами та посадовими особами Банку у якості відповідного комітету;
- надання членам відповідного комітету, членам Правління та керівникам самостійних структурних підрозділів Банку доручень, які впливають із завдань та функцій, покладених на цей комітет.

Кожний заступник Голови комітету Наглядової ради виконує функції Голови комітету у разі його відсутності.

Відповідно до Статуту Банку, затвердженого постановою Кабінету Міністрів України від 3 вересня 2024 року №1010, до виключної компетенції Наглядової ради належить:

1. Затвердження та контроль за реалізацією стратегії Банку, бізнес-плану розвитку Банку, планів відновлення діяльності Банку, фінансування Банку в кризових ситуаціях, забезпечення безперервної діяльності Банку;
2. Затвердження принципів (кодексу) корпоративного управління Банку, забезпечення організації ефективного корпоративного управління відповідно до принципів (кодексу) корпоративного управління 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;
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, зокрема 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 поведінки (етики), політики запобігання, виявлення та управління конфліктами інтересів у Банку;
8. Запровадження та контроль за функціонуванням механізму конфіденційного повідомлення про неприйнятну поведінку в 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, про комітети Наглядової ради, про корпоративного секретаря, про структурні підрозділи з управління ризиками, контролю за дотриманням норм (комплаєнс), внутрішнього аудиту, про інші структурні підрозділи, підпорядковані безпосередньо Наглядовій раді, які, зокрема, повинні включати порядок звітування перед Наглядовою радою;
13. Призначення та припинення повноважень голови Правління та членів Правління;
14. Визначення порядку конкурсного відбору кандидатів на заміщення посади голови та членів Правління;
15. Призначення та звільнення головного ризик-менеджера, головного комплаєнс-менеджера, керівника підрозділу внутрішнього аудиту, працівника Банку, відповідального за проведення фінансового моніторингу в Банку, корпоративного секретаря та інших працівників Банку, що підпорядковуються безпосередньо Наглядовій раді;
16. Прийняття рішення про відсторонення голови чи члена Правління, корпоративного секретаря від здійснення повноважень;
17. Обрання особи, яка тимчасово здійснюватиме повноваження голови Правління у випадку припинення його повноважень чи відсторонення його від здійснення повноважень;
18. Здійснення контролю за діяльністю Правління, підрозділів з управління ризиками, контролю за дотриманням норм (комплаєнс), внутрішнього аудиту, зокрема внесення рекомендацій щодо її вдосконалення;
19. Проведення щорічної оцінки ефективності діяльності Правління, кожного члена Правління, підрозділів з управління ризиками, контролю за дотриманням норм (комплаєнс), внутрішнього аудиту, оцінки відповідності членів Правління, головного ризик-менеджера, головного комплаєнс-менеджера, керівника підрозділу внутрішнього аудиту кваліфікаційним вимогам, оцінки відповідності колективної придатності Правління розміру Банку, складності, обсягам, видам, характеру здійснюваних Банком операцій, організаційній структурі та профілю ризику Банку з урахуванням особливостей діяльності Банку як системно важливого, а також вжиття заходів з удосконалення механізмів діяльності Правління та підрозділів з управління ризиками, контролю за дотриманням норм (комплаєнс), внутрішнього аудиту за результатами такої оцінки;
20. Визначення порядку роботи та планів роботи підрозділу внутрішнього аудиту, затвердження звіту та висновків підрозділу внутрішнього аудиту;
21. Визначення аудиторської фірми для проведення зовнішнього аудиту, зокрема для проведення щорічної аудиторської перевірки фінансової звітності, затвердження умов договору, що укладається з аудиторською фірмою, встановлення розміру оплати послуг та обрання особи, уповноваженої на підписання такого договору з аудиторською фірмою;
22. Розгляд висновків зовнішнього і внутрішнього аудиту та затвердження заходів за результатами їх розгляду;
23. Контроль за усуненням недоліків, виявлених Національним банком та іншими державними органами, які в межах компетенції здійснюють нагляд за діяльністю

- Банку, підрозділом внутрішнього аудиту та аудиторською фірмою за результатами проведення зовнішнього аудиту;
24. 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;
 25. Затвердження умов трудових договорів (контрактів), що укладаються згідно із законом з головою та членами Правління, керівником та працівниками підрозділу внутрішнього аудиту, головним ризик-менеджером, головним комплаєнс-менеджером, працівником Банку, відповідальним за проведення фінансового моніторингу в Банку, корпоративним секретарем, іншими працівниками, що безпосередньо підпорядковані Наглядовій раді, встановлення розміру їх винагороди, визначення особи, яка підписуватиме такі трудові договори (контракти) від імені Банку;
 26. Контроль за своєчасністю надання (опублікування) Банком достовірної інформації щодо його діяльності відповідно до законодавства, у тому числі нормативно-правових актів Національного банку;
 27. 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;
 28. Визначення політики винагороди в Банку відповідно до вимог, встановлених Національним банком, а також здійснення контролю за її реалізацією;
 29. Здійснення щорічної оцінки ефективності діяльності Наглядової ради, кожного члена Наглядової ради, комітетів Наглядової ради, оцінки відповідності колективної придатності Наглядової ради розміру Банку, складності, обсягам, видам, характеру здійснюваних Банком операцій, організаційній структурі та профілю ризику Банку з урахуванням особливостей діяльності Банку як системно важливого, а також вжиття заходів з удосконалення механізмів діяльності Наглядової ради за результатами такої оцінки;
 30. Звернення до Міністерства фінансів України із пропозицією внесення на розгляд Вищого органу питань, які належать до його компетенції;
 31. Прийняття рішення про емісію Банком цінних паперів, крім акцій та інших цінних паперів, які можуть бути конвертовані в акції, на суму, що не перевищує 25 відсотків вартості активів Банку за даними останньої затвердженої річної фінансової звітності;
 32. Прийняття рішення про викуп розміщених Банком цінних паперів, крім акцій;
 33. Ви рішення питань про участь Банку у групах та інших об'єднаннях;
 34. Надання згоди на вчинення значного правочину або винесення на розгляд Вищого органу питання щодо вчинення значного правочину у випадках та порядку, що встановлені Законом України "Про акціонерні товариства" та Статутом;
 35. Надання згоди на вчинення правочину, щодо вчинення якого є заінтересованість, у випадках та порядку, що встановлені Законом України "Про акціонерні товариства, Статутом, з урахуванням положень статті 52 Закону про банки;
 36. Прийняття рішення про обрання (заміну) депозитарної установи, яка надає Банку додаткові послуги, затвердження умов договору, що укладається з нею, встановлення розміру оплати послуг;
 37. Затвердження положення про винагороду членів Правління і впливових осіб та звіту про винагороду членів Правління і впливових осіб;
 38. Розгляд звіту Правління та затвердження заходів за результатами його розгляду;
 39. Попереднє схвалення річного звіту Банку до його подання на затвердження Вищому органу;
 40. Прийняття рішень про утворення комітетів Наглядової ради, обрання та припинення повноважень голів та членів таких комітетів;

41. Затвердження ринкової вартості майна у випадках, передбачених Законом України «Про акціонерні товариства»;
42. Обрання оцінювача майна Банку та затвердження умов договору, що укладається з ним, встановлення розміру оплати його послуг;
43. Притягнення до матеріальної та/або дисциплінарної відповідальності голови та членів Правління, головного комплаєнс-менеджера, головного ризик-менеджера, керівника підрозділу внутрішнього аудиту, працівника Банку, відповідального за проведення фінансового моніторингу в Банку, корпоративного секретаря, та інших працівників, підпорядкованих Наглядовій раді, у випадках, і порядку, що передбачені законом;
44. Встановлення лімітів правочинів (операцій), які можуть укладатися (здійснюватися) за рішенням Правління без погодження з Наглядовою радою (у тому числі, але не виключно, лімітів щодо проведення активних операцій Банку, списання активів Банку та прийняття рішень щодо реалізації прав Банку як заставодержателя), а також прийняття рішень про вчинення Банком правочинів та здійснення операцій з перевищенням таких лімітів;
45. Прийняття рішень про укладення у випадках, передбачених законодавством, Банком договорів страхування відповідальності керівників Банку та затвердження умов таких договорів;
46. Вирішення інших питань, що належать до виключної компетенції Наглядової ради згідно із законом.

До невиключної компетенції Наглядової ради належать:

1. Прийняття рішень щодо створення, реорганізації та ліквідації (закриття, припинення діяльності) структурних підрозділів Банку та/або відокремлених підрозділів (філій, відділень і представництв тощо) Банку на території України, крім випадків, коли за рішенням Наглядової ради вирішення зазначених питань делеговано Правлінню;
2. Затвердження внутрішніх документів Банку, якими регулюється діяльність Банку, крім тих, що віднесені до виключної компетенції Вищого органу, компетенції Правління та голови Правління відповідно до Статуту, та тих, що рішенням Наглядової ради передані на затвердження Правлінню;
3. Розгляд інших питань, визначених законодавством, а також винесених в порядку, встановленому положенням про Наглядову раду, на розгляд Наглядової ради за ініціативою комітету Наглядової ради, Правління, голови чи члена Наглядової ради, голови чи Правління, головного ризик-менеджера, головного комплаєнс-менеджера, працівника Банку, відповідального за проведення фінансового моніторингу в Банку, або керівника підрозділу внутрішнього аудиту.

Питання, що належать до виключної компетенції Наглядової ради державного банку, не можуть вирішуватися іншими органами управління державного банку, крім винесення на розгляд Вищого органу питання щодо надання згоди на вчинення значного правочину.

Засідання Наглядової ради у 2024 році проводились до 22 липня 2024 року включно. за участі всіх її членів. Розгляд питань здійснювався як на очних засіданнях, так і шляхом заочного голосування.

З 23 липня 2024 року засідання Наглядової ради не проводились через відсутність повноважного складу у відповідності до ст.7 Закону про банки.

У період з 01 січня 2024 року до 23 липня 2024 року, діючим складом Наглядової ради було проведено 32 засідання Наглядової ради, на яких розглянуто 300 питань (з них 10 - очних засідань і 22 - заочні голосування).

Основні рішення, які приймалися Наглядовою радою протягом звітного періоду, стосувались питань корпоративного управління, управління ризиками та внутрішнього контролю, фінансування та розвитку бізнесу, бюджетування та організації роботи установи.

Зокрема, Наглядовою радою приймалися рішення щодо зміни організаційної структури Банку, змін в мережі відділень, включаючи Стратегію розвитку наземної мережі, затверджувались положення про Департамент контролю норм комплаєнс та Департамент фінансового моніторингу, призначались на посади директор Департаменту фінансового моніторингу, відповідальний працівник за проведення фінансового моніторингу Банку та директор Департаменту контролю норм комплаєнс, головна посадова особа Банку, відповідальна за здійснення контролю за дотриманням норм (комплаєнс) – головний комплаєнс-менеджер, затверджувались їх посадові інструкції та умови трудових договорів (контрактів), призначено члена Правління (відповідального за напрямок фінансів) та затверджено його трудовий договір (контракт), затверджено додаткові угоди до договорів з членами Правління та з впливовими особами, які знаходяться у прямому підпорядкуванні Наглядової ради.

З питань корпоративного управління Наглядовою радою погоджувались Принципи (кодекс) корпоративного управління, нова редакція Статуту Банку, Положення про Наглядову раду, Положення про винагороду членів Наглядової ради, затверджувались: положення про комітети Наглядової ради в новій редакції, оновлений склад Аудиторського комітету Наглядової ради, Мапа функцій Наглядової ради та її комітетів, Порядок оцінки ефективності діяльності та колективної придатності Наглядової ради, ефективності організації корпоративного управління, Положення про Корпоративного секретаря в новій редакції, оновлені редакції Положення про персональний розподіл функцій та повноважень членів Правління, Положення про Правління, Політики про винагороду, Положення про винагороду членів Правління та впливових осіб, перелік впливових осіб у підпорядкуванні Наглядової ради за 2023 рік та за 2024 рік, Порядок перевірки Голови та членів Правління АТ «СЕНС БАНК», головного бухгалтера, керівника підрозділу внутрішнього аудиту, головного ризик-менеджера, головного комплаєнс-менеджера, відповідального працівника за проведення фінансового моніторингу на відповідність кваліфікаційним вимогам, Положення про страхування відповідальності керівників та посадових осіб АТ «СЕНС БАНК», Положення про управління дочірніми компаніями.

Крім того, Наглядовою радою затверджувались результати оцінювання колективної придатності Правління АТ «СЕНС БАНК», оцінки роботи підрозділів, підпорядкованих безпосередньо Наглядовій раді, затверджувались/схвалювались: звіт про винагороду членів Наглядової ради, Правління та впливових осіб, звіт корпоративного секретаря, звіт Наглядової ради за 2023 рік, звіти комітетів Наглядової ради, звіт про оцінку ефективності діяльності Правління за 2023 рік, Звіт про перевірку Голови та членів Правління АТ «СЕНС БАНК», головного бухгалтера, керівника підрозділу внутрішнього аудиту, головного ризик-менеджера, головного комплаєнс-менеджера, відповідального працівника за проведення фінансового моніторингу на відповідність їх кваліфікаційним вимогам станом на 01.07.2024, зміни до плану засідань роботи Наглядової ради.

Наглядовою радою приділялась увага та здійснювався контроль за виконанням рекомендацій інспекційної перевірки Національного банку України, затверджувався план виконання рекомендацій Національного банку України на підставі оцінки SREP та щодо посилення системи внутрішнього контролю, здійснено ознайомлення з результатами дистанційної планової перевірки Фонду гарантування вкладів фізичних осіб, приймалися рішення про участь Банку в асоціаціях та інших організаціях тощо.

З питань управління ризиками, включаючи комплаєнс-ризиками та ризиками фінансового моніторингу, Наглядовою радою затверджувались в нових редакціях: зміни до Декларації схильності до ризиків, Стратегія управління ризиками, Положення про управлінську звітність, Політика управління ризиком ліквідності, Політика управління процентним ризиком банківської книги, Політика управління екологічними та соціальними ризиками, Політика управління кредитним ризиком та кредитування клієнтів – юридичних та фізичних осіб, Процедура організації системи лімітів/обмежень ризиків та ескалації порушень лімітів/обмежень ризиків, Політика з управління операційним ризиком, Політика проведення операцій із пов'язаними з АТ «СЕНС БАНК» особами, Політика врегулювання конфлікту інтересів, Концепція впровадження системи управління ризиком репутації, Політика функціонування механізму конфіденційного повідомлення про неприйнятну поведінку / порушення в діяльності АТ «СЕНС БАНК» (Whistleblowing Policy Mechanism, Кодекс корпоративної етики, Положення про Комісію з етики, Політика з питань запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення, оцінка ризик - профілю за 2023 рік та ризик-апетит Банку на 2024 рік у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення.

Наглядовою радою розглядались щоквартальні звіти Головного ризик-менеджера, Головного комплаєнс-менеджера, управлінська звітність щодо суттєвих ризиків, притаманних діяльності Банку, звіти відповідності ризик-профілю Банку затвердженому рівню ризик-апетиту, звіти про самооцінку операційних ризиків та план коригувальних дій, звіт за результатами проведеної самооцінки системи управління комплаєнс-ризиком АТ «СЕНС БАНК» (включаючи дорожню карту покращення функцій системи управління комплаєнс-ризиком), щоквартальні звіти відповідального працівника за проведення фінансового моніторингу (AML).

З питань управління непрацюючими активами Наглядовою радою розглядались питання та приймалися рішення щодо врегулювання проблемної заборгованості позичальників, затверджувались Положення про організацію процесу управління непрацюючими активами, Положення про списання знецінених фінансових активів за рахунок оціночних резервів під очікувані кредитні збитки, Оперативний план реалізації Стратегії управління проблемними активами, розглядались результати моніторингу виконання Стратегії роботи з непрацюючими активами.

Щодо діяльності Управління внутрішнього аудиту Наглядовою радою затверджувались Положення про Управління внутрішнього аудиту, Положення про преміювання працівників Управління внутрішнього аудиту, оновлений бюджет цього підрозділу на 2024 рік та кадрові питання щодо працівників Управління внутрішнього аудиту, оновлений план роботи Управління внутрішнього аудиту Банку на 2024 рік, результати проведених перевірок, зокрема, щодо оцінки ефективності корпоративного управління, системи управління ризиками, системи внутрішнього контролю АТ «СЕНС БАНК» за 2023 рік, план наступництва, розглядалися питання статусу виконання плану управлінням внутрішнього аудиту, результати моніторингу виконання рекомендацій внутрішнього аудиту. Крім того, з метою покращення функції внутрішнього аудиту Наглядовою радою розглядались результати професійного розвитку внутрішніх аудиторів Банку за 2023 рік та затверджувався План професійного розвитку працівників Управління внутрішнього аудиту на 2024 рік, розглядався звіт про результати зовнішнього оцінювання якості функції внутрішнього аудиту АТ «СЕНС БАНК» та затверджувався План заходів з розвитку функції внутрішнього аудиту за результатами зовнішньої оцінки, затверджувалась

внутрішня оцінка якості роботи і виконання програми забезпечення та підвищення якості Управління внутрішнього аудиту за 2023 рік, План дій з впровадження Глобальних стандартів внутрішнього аудиту.

З питань зовнішнього аудиту, залучення зовнішніх консультантів для надання послуг, які є важливими для Банку, Наглядовою радою приймалися рішення щодо відбору суб'єкта аудиторської діяльності для надання послуг з обов'язкового аудиту фінансової звітності АТ «СЕНС БАНК» за 2024-2026 роки та надання послуг з проведення аудиту інформаційних технологій, зовнішнього консультанта для надання послуг з проведення форензик перевірки (незалежних фінансових розслідувань) відповідно до Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб», про затвердження умов договорів з аудиторськими фірмами та внесення змін в такі договори, затверджувалось технічне завдання для ініціювання вибору консультанта: проект щодо Оцінки відповідності Банку міжнародним стандартам ISO 31000:2018 – Risk Management та COSO Interna Control Integrated Framework та їх впровадження, розглядався фінальний звіт в рамках проведення «нульового аудиту».

З питань фінансів, стратегії та розвитку бізнесу Наглядовою радою затверджувались Основні напрями діяльності АТ «СЕНС БАНК» на 2024-2026 роки, затверджувався бюджет на 2024 рік та зміни до бюджету, позабюджетні адміністративно-господарські та адміністративні витрати та інвестиції з метою фінансування реалізації поточних та нових ініціатив інформаційних технологій та інформаційної безпеки, питання виділення бюджету для реалізації плану дій в разі значної ескалації воєнних дій в місті Харків та навколишніх районах, розглядались звіти щодо виконання планових показників бюджету, затверджувалась Програма капіталізації, Звіт про ІСААР, Положення/ підхід до контролю витрат (включаючи витрати на оплату праці) та капітальних інвестицій з метою ефективного управління витратами та інвестиціями в рамках затвердженого Бюджету 2024, ліміти повноважень Правління, розглядались питання стратегічних напрямків розвитку блоків, зокрема, стратегія AFFLUENT.

Щодо здійснення активних операцій, то Наглядовою радою приймалися рішення, які перевищують повноваження Правління, зокрема, про затвердження кредитного ліміту /збільшення ліміту позичальників/групи пов'язаних позичальників, внесення змін в умови реструктуризації тощо, щодо загальних лімітів на портфель ОВДП та операцій РЕПО з ОВДП, про надання дозволу АТ «СЕНС БАНК» на проведення активних операцій з Національним банком України.

Станом на кінець дня 31 грудня 2024 року в Банку створено шість комітетів Наглядової Ради: Аудиторський комітет, Комітет з питань призначень та винагороди, Комітет з управління ризиками, Комітет з питань розвитку бізнесу та стратегії, Комітет з корпоративного управління та трансформації, Комітет по роботі з непрацюючими активами. Незалежні директори очолюють Аудиторський комітет, Комітет з управління ризиками, Комітет з питань призначень та винагороди та Комітет з питань розвитку бізнесу та стратегії. Аудиторський комітет сформований повністю з незалежних директорів. Діяльність комітетів регламентована положеннями про комітети, затвердженими Наглядовою радою.

Починаючи з 23 липня 2024 року засідання комітетів Наглядової ради не проводились, враховуючи заборону, встановлену п.18 Положення про винагороду членів Наглядової ради АТ «СЕНС БАНК», затвердженого наказом Міністерства фінансів України від 18 липня 2024 року №345.

Правління Банку. Виконавчим органом Банку є Правління, яке здійснює поточне управління діяльністю Банку. Склад і компетенція Правління, порядок проведення його роботи визначаються законодавством, Статутом Банку, Положення про Правління та іншими внутрішніми документами Банку.

Станом на кінець дня 31 грудня 2024 року до складу Правління входили:

- Ступак Олексій Віталійович – Голова Правління (призначений Головою Правління відповідно до рішення Наглядової ради від 30 грудня 2023 року (протокол №104). Голова Правління вступає на посаду на наступний робочий день після отримання Банком листа від Національного банку України про погодження на посаду Голови Правління. Банком отримано від Національного банку України лист з відповідним погодженням (від 16 лютого 2024 року №2709914/12340). Відповідно до наказу від 19 лютого 2024 року №950-к з 19 лютого 2024 року Ступак Олексій Віталійович вступив на посаду Голови Правління Банку.
- Зубченко Олена Миколаївна – заступник Голови Правління (призначена з 23 липня 2023 року на посаду згідно з рішенням виконавчої дирекції Фонду гарантування вкладів фізичних осіб від 22 липня 2023 №883). До моменту вступу на посаду Голови Правління Ступака Олексія Віталійовича виконувала обов'язки Голови Правління відповідно до рішень Наглядової ради від 14 серпня 2023 року №82 та від 07 лютого 2024 року №6.
- Тютюн Інна Богданівна – член Правління (призначена з 23 липня 2023 року на посаду згідно з рішенням виконавчої дирекції Фонду гарантування вкладів фізичних осіб від 22 липня 2023 року №883);
- Шклярчук Олексій Григорович – член Правління, головний ризик – менеджер (призначений з 23 липня 2023 року на посаду згідно з рішенням виконавчої дирекції Фонду гарантування вкладів фізичних осіб від 22 липня 2023 року №883);
- Соколов Андрій Юрійович (призначений з 23 липня 2023 року на посаду згідно з рішенням виконавчої дирекції Фонду гарантування вкладів фізичних осіб від 22 липня 2023 року №883);
- Максютя Сергій Анатолійович – член Правління (призначений на посаду відповідно до рішення Наглядової ради від 23 квітня 2024 року (протокол №16), відповідно до наказу від 31 травня 2024 року №4-58-К приступив до виконання повноважень члена Правління з 03 червня 2024 року. Національний банк України 05 липня 2024 року прийняв рішення щодо погодження Максюті Сергія Анатолійовича на посаду члена Правління.

Функції головного бухгалтера Банку (не є членом Правління) виконує Савенко Олексій Володимирович (наказ про призначення від 30 січня 2020 року №923-к, погоджений Національним банком України 27.01.2020).

Протягом 2024 року відбулися наступні зміни у складі Правління, а саме:

- Погоджено Національним банком України на посаду Голови Правління Ступака Олексія Віталійовича (лист від 16 лютого 2024 року №2709914/12340), який з 19 лютого 2024 відповідно до наказу від 19 лютого 2024 року №950-к приступив до виконання повноважень Голови Правління Банку.
- Максютя Сергій Анатолійович – член Правління призначений на посаду відповідно до рішення Наглядової ради від 23 квітня 2024 року (протокол №16), відповідно до наказу від 31 травня 2024 року №4-58-К приступив до виконання повноважень члена Правління з 03 червня 2024 року.

Відповідно до Статуту Банку, затвердженого постановою Кабінету Міністрів України від 3 вересня 2024 року №1010, до компетенції Правління належить вирішення всіх питань, пов'язаних з управлінням поточною діяльністю Банку, крім тих, що належать до виключної компетенції Вищого органу і Наглядової ради, у тому числі:

1. Погодження та забезпечення підготовки для затвердження Наглядовою радою проектів стратегії розвитку Банку та бізнес-плану розвитку Банку, затвердження оперативних планів роботи та контроль за їх виконанням;
2. Погодження та забезпечення підготовки для затвердження Наглядовою радою проектів бюджету Банку, зокрема щодо фінансування підрозділів з управління ризиками, контролю за дотриманням норм (комплаєнс) та внутрішнього аудиту;
3. Реалізація стратегії розвитку Банку та бізнес-плану розвитку Банку;
4. Визначення форми та встановлення порядку моніторингу діяльності Банку;
5. Реалізація стратегії та політики управління ризиками, затвердженої Наглядовою радою, забезпечення впровадження/проведення процедур виявлення, оцінки, контролю та моніторингу ризиків, забезпечення підготовки та подання Наглядовій раді пропозицій щодо необхідності внесення змін до стратегії та політики управління ризиками;
6. Забезпечення підготовки та подання Наглядовій раді управлінської звітності про ризики, на які наражається Банк, яка включає інформацію щодо нових видів продуктів чи значних змін у діяльності Банку;
7. Розроблення плану заходів щодо оперативного усунення недоліків у функціонуванні системи управління ризиками, виконання рекомендацій та зауважень за результатами оцінки ризиків, проведення перевірок підрозділу внутрішнього аудиту, зовнішніх аудиторів;
8. Затвердження значень лімітів щодо кожного виду ризиків згідно з визначеним Наглядовою радою переліком лімітів (обмежень);
9. Забезпечення розроблення та впровадження стратегії управління проблемними активами та оперативного плану її реалізації, здійснення контролю за їх виконанням, подання Наглядовій раді управлінської звітності щодо їх реалізації та обґрунтованих пропозицій щодо необхідності внесення змін до них;
10. Ухвалення рішень щодо врегулювання заборгованості боржників/контрагентів та управління стягнутим майном, включаючи його продаж, у межах повноважень, передбачених внутрішніми документами Банку або делегованих Наглядовою радою;
11. Прийняття рішень щодо утворення, реорганізації та ліквідації відокремлених підрозділів Банку на території України, затвердження положень про них;
12. Вирішення питань щодо відкриття та закриття кореспондентських рахунків у Національному банку та інших банках в Україні та за її межами;
13. Забезпечення безпеки інформаційних систем Банку і систем, що застосовуються для зберігання активів клієнтів, забезпечення впровадження та функціонування системи управління інформаційною безпекою відповідно до нормативно-правових актів Національного банку;
14. Складення та подання Наглядовій раді річного звіту Банку для попереднього схвалення для його подання на затвердження вищому органу;
15. Організація господарської діяльності Банку, фінансування, ведення обліку та складення звітності;
16. Прийняття рішення про утворення постійно діючих комітетів Банку, крім комітетів, прийняття рішення про утворення яких віднесено до компетенції Наглядової ради, затвердження положень про них, визначення порядку їх діяльності, визначення їх персонального складу. Якщо такі комітети Банку входять до організаційної структури Банку, рішення приймається з урахуванням визначеної Наглядовою радою організаційної структури Банку;

17. Прийняття рішень щодо участі Банку в інших юридичних особах, що становить менше 10 відсотків їх статутного капіталу;
18. Затвердження внутрішніх документів, якими регулюється діяльність Банку, крім тих, які законодавством або цим Статутом віднесені до виключної компетенції Вищого органу або Наглядової ради;
19. Розроблення проектів внутрішніх документів, які затверджуються Наглядовою радою або Вищим органом, та забезпечення їх подання для затвердження або попереднього схвалення Наглядовою радою;
20. Підготовка звітів Правління для Наглядової ради щодо виконання основних напрямів розвитку Банку, стратегії (стратегічного плану) розвитку Банку, бюджетів, бізнес-плану розвитку Банку, програм капіталізації, планів реструктуризації, капітальних вкладень та інших звітів;
21. Формування визначеної Наглядовою радою організаційної структури Банку (виконання рішень Наглядової ради про утворення, реорганізацію та ліквідацію структурних підрозділів та прийняття таких рішень в межах делегованих Наглядовою радою повноважень), затвердження внутрішньої структури підрозділів, утворених Наглядовою радою в організаційній структурі Банку (крім підрозділів з управління ризиками, контролю за дотриманням норм (комплаєнс), внутрішнього аудиту, служби корпоративного секретаря (або іншого структурного підрозділу, що очолюється корпоративним секретарем) та інших підрозділів, що безпосередньо підпорядковані Наглядовій раді);
22. Затвердження положень про структурні підрозділи, крім внутрішніх положень про структурні підрозділи, які затверджує Наглядова рада;
23. Визначення системи, умов і розмірів оплати та стимулювання праці працівників Банку відповідно до політики винагороди в Банку, крім працівників, підпорядкованих Наглядовій раді;
24. Встановлення розміру винагороди впливових осіб (крім тих, винагороду яких встановлює Наглядова рада відповідно до законодавства та цього Статуту);
25. Загальне керівництво роботою структурних підрозділів Банку (крім тих, які безпосередньо підпорядковані Наглядовій раді), забезпечення виконання покладених на них завдань, винесення необхідних рішень на розгляд Наглядової ради;
26. Забезпечення запобігання легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення відповідно до законодавства;
27. Визначення переліку відомостей, що становлять комерційну таємницю та конфіденційну інформацію про діяльність Банку, визначення порядку їх використання та охорони;
28. Забезпечення виконання рішень Вищого органу та Наглядової ради, винесення необхідних питань на розгляд Наглядової ради;
29. Прийняття рішень щодо укладення Банком угод з пов'язаними з Банком особами у випадках та порядку, що передбачені законодавством;
30. Прийняття рішення про списання активів Банку у межах встановлених Наглядовою радою лімітів повноважень та із дотриманням вимог законодавства;
31. Прийняття рішень з питань продажу та встановлення рекомендованої (стартової) вартості для відчуження (продажу) об'єктів нерухомого майна Банку, крім тих, що належать до компетенції Вищого органу чи Наглядової ради, відповідно до порядку відчуження (продажу) майна Банку;
32. Прийняття рішень про соціальне забезпечення і захист працівників Банку;
33. Прийняття рішень про надання Банком благодійної допомоги;
34. Вирішення будь-яких інших питань діяльності Банку, крім тих, що належать до виключної компетенції Вищого органу чи Наглядової ради.

Крім того, відповідно до Положення про Правління Банку, затвердженого рішенням Наглядової ради від 23 квітня 2024 (протокол №16) Правлінню Банку надано наступні повноваження:

1. Прийняття рішень про набуття/придбання будь-яким-чином (в тому числі в користування/оренду) або розпорядження (у тому числі відчуження будь-яким способом, передачу в заставу або у користування, списання) нерухомого та рухомого майна (у тому числі, з урахуванням положень Статуту щодо прийняття рішень про відчуження або передачу в оренду (найм) майна (основних засобів) Банку);
2. Прийняття рішень про надання Банком благодійної чи фінансової допомоги в межах бюджету, затвердженого Наглядовою радою, або на суму не більше 2 мільйонів гривень;
3. Прийняття рішень про залучення Банком міжнародних запозичень у вигляді кредитів, позик, або шляхом випуску Банком єврооблігацій (інших подібних інструментів), про внесення змін в умови подібних запозичень, про випуск Банком внутрішніх облігацій, а також рішень про внесення змін в умови випусків внутрішніх облігацій (за умови, якщо відповідне джерело фінансування Банку визначене Наглядовою радою);
4. Прийняття рішень про залучення від Національного банку України кредитів рефінансування (кредитів на підтримку ліквідності і тому подібне) в межах встановлених Наглядовою радою лімітів, а також рішень про внесення змін до умов подібних запозичень (за умови, якщо таке джерело фінансування Банку визначене Наглядовою радою);
5. Прийняття рішень щодо затвердження результатів розміщення облігацій; прийняття рішень про дострокове закінчення розміщення (у разі прийняття такого рішення, а у разі закритого (приватного) розміщення облігацій - також за умови, що запланований обсяг облігацій буде розміщено достроково);
6. Прийняття рішень з питань залучення Банком коштів на умовах субординованого боргу (за умови, якщо таке джерело фінансування Банку визначене Наглядовою радою);
7. Вирішення будь-яких інших питань поточної діяльності Банку, в тому числі тих, які не передбачені Статутом та/або Положенням про Правління.

Правління Банку підзвітне Наглядовій раді.

Станом кінець дня 31 грудня 2024 року діяв розподіл повноважень між членами Правління, затверджений рішенням Наглядової ради від 22 липня 2024 року №30. Зазначеним розподілом повноважень передбачено чітке розмежування підпорядкування підрозділів бек-офісу та фронт-офісу, підпорядкування підрозділів, які виконують функції по роботі з непрацюючими активами, керівнику, якому безпосередньо не підпорядковуються бізнес-підрозділи, підпорядкування підрозділу інформаційної безпеки члену Правління, який безпосередньо відповідає за цей напрямок.

Склад Правління	Функціональні обов'язки члена Правління
Ступак Олексій Віталійович- Голова Правління	• Здійснення загального керівництва, оперативне вирішення комплексних та проблемних питань, що виникають між структурними підрозділами в процесі діяльності, організація та контроль за діяльністю структурних підрозділів Банку, в тому числі безпосереднє керування роботою: - Правління Банку та загальними питаннями діяльності установи; - Блоку «Адміністративний», а саме: Департамент безпеки, Департамент з управління персоналом, Департамент

	управління нерухомістю та логістики, Департамент інформаційної безпеки та моніторингу інцидентів, Управління організації корпоративного управління. - Блоку «Маркетингу та комунікацій», а саме: Департамент маркетингу, Управління корпоративних комунікацій. - Трансформаційного центру. • Контроль за розробкою проекту Стратегії розвитку Банку та її поданням на затвердження Наглядовій раді Банку, контроль за реалізацією Стратегії розвитку Банку. • Контроль за організацією системи внутрішньої та інформаційної безпеки Банку, реалізацією профільних елементів цієї системи. • Відповідальність за інформаційну безпеку Банку, що включає: стратегічне керівництво з питань інформаційної безпеки, визначення напрямків розвитку інформаційної безпеки Банку, їх відповідність стратегії розвитку Банку, відповідність заходів безпеки інформації потребам бізнес-процесів/банківських продуктів, контроль за впровадженням заходів безпеки інформації в Банку. • Організація процесу управління персоналом, що включає підбір, навчання, розробку мотиваційних програм, кадрове адміністрування, систематичний аналіз ефективності кадрового складу, забезпечення оптимізації функціональної організації Банку. • Контроль за реалізацією принципів корпоративного управління Банку. • Контроль за дотриманням вимог Фонду гарантування вкладів фізичних осіб в частині ведення Реєстру учасників. • Контроль за ефективністю корпоративних комунікацій. • Контроль за розробкою стратегії управління операційною нерухомістю. • Контроль за реалізацією інвестиційної політики Банку, включаючи плани по продажу неопераційних активів. • Контроль за розробкою маркетингової політики та її реалізацією. • Контроль за трансформаційними процесами Банку у зв'язку з набуттям установою статусу державного банку. • Контроль за розробкою та погодження бюджету стратегічних проектів блоків та підрозділів, які мають самостійний статус, контроль за їх реалізацією. • Управлінням ризиками, що генеруються підпорядкованими підрозділами, забезпечення ефективності контрольних процедур та заходів щодо оперативного усунення недоліків. • Взаємодія з Національним Банком України, зв'язки з іноземними банками та фірмами, органами державної та виконавчої влади, взаємовідносини з судами, податковими, правоохоронними і контролюючими органами.

Зубченко Олена Миколаївна – заступник Голови Правління	• Здійснення загального керівництва, оперативне вирішення комплексних та проблемних питань, що виникають між структурними підрозділами Блоку «Юридичного напрямку» в процесі діяльності, організація та контроль за діяльністю наступних структурних підрозділів: Юридичний департамент, Служба взаємодії з органами державної влади, Відділ зовнішніх перевірок. • Контроль питань правового забезпечення активних операцій, поточного бізнесу, адміністративно-господарської діяльності. • Контроль питань правового супроводження Банку. • Контроль напрямку роботи з перспективним законодавством. • Контроль за організацією зовнішніх перевірок. • Контроль за розробкою та погодження бюджету стратегічних проектів підрозділів, які мають самостійний статус, контроль за їх реалізацією. • Управління ризиками, що генеруються підпорядкованими підрозділами, забезпечення ефективності контрольних процедур та заходів щодо оперативного усунення недоліків. • Взаємодія з Національним Банком України, регуляторними органами, органами державної та виконавчої влади в межах визначених функцій.
Тютюн Інна Богданівна – член Правління	• Здійснення загального керівництва, оперативне вирішення комплексних та проблемних питань, що виникають між структурними підрозділами Блоку «Інформаційні технології», Блоку «Роздрібний бізнес», Блоку «Цифрових платіжних сервісів» в процесі діяльності, організація та контроль за діяльністю наступних структурних підрозділів: - Блоку «Цифрових та платіжних сервісів», а саме: Департамент платіжних рішень, Управління електронної комерції, Управління процесингу, Управління адміністрування клієнтського сервісу в цифрових каналах, Управління розвитку та супроводження термінального бізнесу; - Блоку «Інформаційні технології», а саме: Департамент супроводження інформаційних систем, Департамент інформаційних технологій та інфраструктури, Департамент розвитку централізованих інформаційних систем Банку, Департамент розвитку інформаційних систем роздрібного бізнесу, Департамент з управління та розвитку інформаційних систем, Департамент розвитку інформаційних систем малого, середнього та корпоративного бізнесу, Департамент розвитку інформаційних систем операційного блоку, Відділ підтримки та аналізу діяльності інформаційних технологій. - Блоку «Роздрібного бізнесу», а саме: Департамент продажів та партнерства роздрібного бізнесу, Департамент приватного банкінгу, Департамент розвитку зарплатних проектів, Департамент інформаційної аналітики клієнтського портфеля, Управління депозитних продуктів, Управління стратегічного партнерства, Управління кредитних продуктів, Управління транзакційних продуктів, Управління методології

	продажів, Відділ розвитку партнерських проєктів та продажів. • Контроль за розробкою політики інформаційних технологій та реалізація цієї політики. • Перегляд та вдосконалення ефективності моделі щодо інформаційних технологій Банку. • Контроль за напрямком цифрових та платіжних сервісів, включаючи електронну комерцію, платіжні рішення, термінальний бізнес, адміністрування клієнтського сервісу в цифрових каналах та управління процесингом. • Розробка стратегії розвитку роздрібного бізнесу, контроль за її виконанням. • Оперативне планування розвитку роздрібного бізнесу, забезпечення виконання планових показників. • Контроль за розробкою нових банківських продуктів / послуг, необхідних для задоволення потреб клієнтів роздрібного бізнесу. • Перегляд та вдосконалення бізнес-моделі роздрібного бізнесу. • Реалізація політики Банку щодо розвитку бізнесу з клієнтами сегменту приватного банкінгу. • Контроль за якістю обслуговування існуючих та потенційних клієнтів щодо кредитних, депозитних продуктів, поточних рахунків, грошових переказів та інших послуг Банку, здійснення активних операцій з картковими продуктами клієнтів, надання фінансової інформації по продуктам. • Контроль за продажами продуктів Банку через дистанційні канали комунікації, якістю обслуговування клієнтів та здійснення інформаційної підтримки клієнтів. • Реалізація політики Банку щодо банківської мережі відділень та точок продажів, координація роботи мережі Банку. • Проведення заходів, спрямованих на розширення клієнтської бази Банку, розвитку стратегічного партнерства, зарплатних проєктів. • Методологічна підтримка процесу продажів фізичним особам. • Контроль за інформуванням клієнтів про систему гарантування вкладів фізичних осіб. • Контроль за формуванням, веденням Баз даних про вкладників – фізичних осіб. • Розробка та затвердження бюджету стратегічних проєктів підпорядкованих блоків, контроль за їх реалізацією. • Управління ризиками, що генеруються підпорядкованими підрозділами, забезпечення ефективності контрольних процедур та заходів щодо оперативного усунення недоліків. • Взаємодія з Національним Банком України, регуляторними органами, органами державної та виконавчої влади в межах визначених функцій.
Шклярчук Олексій Григорович - член	• Здійснення загального керівництва, оперативне вирішення комплексних та проблемних питань, що виникають між

Правління, Головний ризик-менеджер	структурними підрозділами в процесі діяльності, організація та контроль за діяльністю: - Департаменту з управління ризиками; - Блоку «По роботі з непрацюючими активами», а саме: Департамент стягнення заставних кредитів, Департамент стягнення беззаставних кредитів, Управління по роботі з проблемними активами, Управління аналітики та проектної підтримки. • Контроль за ефективним функціонуванням системи управління ризиками, забезпечення координації роботи з питань управління ризиками між структурними підрозділами Банку. • Забезпечення своєчасного виявлення, вимірювання, моніторингу, контролю, пом'якшення ризиків, підготовки пропозицій для прийняття своєчасних та адекватних управлінських рішень щодо пом'якшення ризиків, звітування Комітету з управління ризиками та Наглядовій раді Банку щодо суттєвих ризиків. • Відповідальність за реалізацією стратегії з управління проблемними активами, виконанням оперативного плану, моніторинг рівня та обсягів непрацюючих активів в цілому, у розрізі портфелів, оцінка впливу на достатність капіталу, контроль за розробленням та упровадженням системи раннього реагування. • Забезпечення моніторингу і попередження порушень показників ризик-апетиту та лімітів ризику, контроль наближення показників ризиків до ризик-апетиту та лімітів ризику, вжиття (за потреби) заходів для попередження таких порушень. • Контроль за процесом стрес-тестування. • Контроль за обчисленням профілю ризику Банку. • Контроль за розробкою та підтриманням в актуальному стані внутрішніх нормативних документів, інструментів та моделей, що використовуються Банком для аналізу впливу різних факторів ризиків на фінансовий стан, капітал та ліквідність Банку. • Відповідальність за належну організацію процесу планування відновлення діяльності та своєчасність розгляду питань щодо вжиття заходів раннього реагування/реалізацію варіантів відновлення (активацію Плану відновлення діяльності), виконання функції контактної особи з Національним банком України з питань Плану відновлення діяльності. • Контроль за розробкою та затвердження бюджету стратегічних проектів Блоку «По роботі з непрацюючими активами» та Департаменту з управління ризиками, контроль за їх реалізацією. • Управління ризиками, що генеруються підпорядкованими підрозділами, забезпечення ефективності контрольних процедур та заходів щодо оперативного усунення недоліків.

	Взаємодія з Національним Банком України, регуляторними органами, органами державної та виконавчої влади в межах визначених функцій.
Соколов Андрій Юрійович - член Правління	- Здійснення загального керівництва, оперативне вирішення комплексних та проблемних питань, що виникають між структурними підрозділами Блоку «Корпоративно – інвестиційний, малий та середній бізнес» в процесі діяльності, організація та контроль за діяльністю наступних структурних підрозділів: Департамент малого та середнього бізнесу, Департамент розвитку та кредитування корпоративного бізнесу, Управління розвитку підтримки бізнесу. - Планування стратегії розвитку корпоративного, малого і середнього бізнесу та її реалізація. - Оперативне планування розвитку корпоративного, малого і середнього бізнесу, забезпечення виконання запланованих показників. - Координація роботи усіх підрозділів з продажів продуктів клієнтам корпоративного бізнесу, малого і середнього бізнесу відповідно до основних завдань та стратегії розвитку Банку. - Аналіз привабливості продуктів корпоративного, малого і середнього бізнесу Банку, ємності ринку та конкурентної бази, ініціювання створення нових банківських послуг, необхідних для задоволення потреб клієнтів. - Перегляд та вдосконалення бізнес-моделі корпоративного, малого та середнього бізнесу. - Контроль за розробкою та затвердження бюджету стратегічних проектів Блоку «Корпоративно-інвестиційний, малий та середній бізнес», контроль за їх реалізацією. - Управління ризиками, що генеруються підпорядкованими підрозділами, забезпечення ефективності контрольних процедур та заходів щодо оперативного усунення недоліків. - Взаємодія з Національним Банком України, регуляторними органами, органами державної та виконавчої влади в межах визначених функцій.
Член Правління (вакансія), виконуючий обов'язки Ступак Олексій Віталійович)	- Здійснення загального керівництва, оперативне вирішення комплексних та проблемних питань, що виникають між структурними підрозділами Блоку «Операційний» в процесі діяльності, організація та контроль за діяльністю наступних структурних підрозділів: Департамент оформлення кредитних операцій, Департамент оформлення пасивних операцій, Департамент підтримки та супроводження операційних процесів; Департамент клієнтського сервісу; Центр готівкового обігу; Департамент операційної підтримки платіжних карток; Управління валютного контролю; Управління закупівель та контрактів. - Відповідальність за належну організацію взаємодії з Фондом гарантування вкладів фізичних осіб, в тому числі під час проведення інспекційних перевірок, дотримання вимог законодавчих та нормативно-правових актів Фонду гарантування вкладів фізичних осіб щодо:

	- достовірності, повноти та своєчасності надання форм/файлів звітності, - визначення ступеню ризику та розрахунок розміру регулярного збору, - забезпечення безперервності виплати відшкодування від Фонду гарантування вкладів фізичних осіб у випадку отримання фінансування виплати відшкодування. • Забезпечення контролю за оформленням операцій клієнтів Банку, операційною підтримкою платіжних карт, підтриманням належного рівня клієнтського сервісу. • Контроль за визначенням та впровадженням стратегії розвитку готівкового обігу, контроль за організацією діяльності підрозділів інкасації коштів та перевезення валютних цінностей. • Забезпечення контролю за дотриманням вимог законодавства та нормативно-правових актів щодо валютного контролю; • Контроль за ефективністю проведення закупівельних процедур Банку, оптимізацією витрат на адміністративно-господарські потреби. • Контроль за розробкою та затвердженням бюджету стратегічних проєктів Блоку «Операційний», контроль за їх реалізацією. • Управління ризиками, що генеруються підпорядкованими підрозділами, забезпечення ефективності контрольних процедур та заходів щодо оперативного усунення недоліків. • Взаємодія з Національним Банком України, регуляторними органами, органами державної та виконавчої влади в межах визначених функцій..
Максюта Сергій Анатолійович – член Правління	• Здійснення загального керівництва, оперативне вирішення комплексних та проблемних питань, що виникають між структурними підрозділами Блоку «Фінанси» в процесі діяльності, організація та контроль за діяльністю наступних структурних підрозділів: Департамент бухгалтерського обліку; Департамент планування та аналізу; Управління планування та контролю витрат; Управління казначейства; Управління менеджменту активів та пасивів; Управління по роботі з фінансовими інститутами. • Контроль за організацією бухгалтерського та податкового обліку Банку. • Контроль за плануванням та використанням бюджету Банку. • Контроль за своєчасним попередженням негативних явищ у фінансово-господарській діяльності Банку, мобілізацією внутрішніх резервів для забезпечення фінансової стійкості установи. • Організація аналізу привабливості продуктів ринків капіталу, ємності ринку і конкурентної бази. • Контроль за проведенням міжбанківських операцій на грошовому та валютному ринку, забезпеченням потреб у ресурсах для підтримання необхідного рівня ліквідності, проведенням неторгових операцій Банку.

	• Організація ефективної діяльності Банку у сфері провадження професійної діяльності на фондовому ринку (ринку цінних паперів) – діяльності з торгівлі цінними паперами, в тому числі дотримання законодавчих вимог, впровадження ефективних механізмів та процедур контролю. • Контроль за виконанням поточних платежів та зобов'язань Банку, прогнозом потоку платежів, розрахунком перспективної ліквідності, фондуванням активних і пасивних операцій. • Контроль за встановленням, розвитком та підтримкою кореспондентських відносин. • Розробка та затвердження бюджету стратегічних проєктів Блоку «Фінанси», контроль за їх реалізацією. • Управління ризиками, що генеруються підпорядкованими підрозділами, забезпечення ефективності контрольних процедур та заходів щодо оперативного усунення недоліків. • Взаємодія з Національним Банком України, регуляторними органами, органами державної та виконавчої влади в межах визначених функцій.

Засідання Правління Банку проводилися регулярно, за участі більшості членів Правління. Протягом 2024 року Правлінням було проведено 69 очних засідань, на яких було розглянуто 414 питань, також розглянуто та прийнято рішення з 600 питань шляхом проведення заочного (електронного) голосування (загалом Правлінням розглянуто 1014 питань протягом звітного року).

Основними питаннями, на яких була концентрувалась увага Правління – це забезпечення безперервної та стабільної роботи установи, прибуткової діяльності, високого рівня внутрішнього контролю, включаючи систему управління ризиками та корпоративного управління.

З питань корпоративного управління та кадрових питань Правлінням погоджувалась інформація щодо колективної придатності Правління у зв'язку зі здійсненням щорічної оцінки ефективності діяльності Правління та вступом на посаду члена Правління Максюті С. А., оновлена редакція Положення про персональний розподіл функцій та повноважень членів Правління, затверджувався перелік впливових осіб, які знаходяться у підпорядкуванні Правління. Також приймалися рішення щодо діяльності комітетів Правління (затверджувались положення про комітети Правління в нових редакціях з метою посилення внутрішнього контролю, зміни у складах комітетів Правління та назвах комітетів, звіти про роботу комітетів Правління за результатами 2023 року), про затвердження лідерів робочих груп Priorities, погоджувалось внесення змін в організаційну структуру Банку, про зміни в мережі відділень Банку (відкриття, зупинення, зміна місцезнаходження, затвердження положень про відділення), погоджувалась Стратегія розвитку наземної мережі на 2024-2026 роки, приймалися рішення про перегляд умов діючої програми допомоги для співробітників Банку у зв'язку з воєнними діями, про правила надання штатним співробітникам можливості працювати у форматі дистанційної роботи (для працівників, які знаходяться в підпорядкуванні членів Правління), про кадрові переміщення, перегляд умов оплати праці, виплату винагороди впливовим особам (які знаходяться в підпорядкуванні Правління), про норми витрат на відрядження та інших витрат за категоріями працівників Банку, затверджувались/погоджувались: Політика інклюзивності, гендерної рівності, запобігання та протидії дискримінації АТ «СЕНС

БАНК», Системи екологічного та соціального менеджменту в АТ «СЕНС БАНК», План покращення в рамках запровадження екологічних та соціальних стандартів в АТ «СЕНС БАНК».

З метою покращення корпоративного управління Правління погодило та направило на затвердження Наглядовій раді низку внутрішніх положень в нових редакціях, зокрема, Порядок перевірки керівників АТ «СЕНС БАНК», керівника підрозділу внутрішнього аудиту, головного ризик-менеджера, головного комплаєнс-менеджера, відповідального працівника за проведення фінансового моніторингу на відповідність кваліфікаційним вимогам, Положення про оцінку ефективності діяльності Правління, комітетів Правління, Голови та членів Правління АТ «СЕНС БАНК», Політику про винагороду та Положення про винагороду членів Правління та впливових осіб АТ «СЕНС БАНК», Положення про управлінську звітність АТ «СЕНС БАНК», Політику управління екологічними та соціальними ризиками в діяльності АТ «СЕНС БАНК». Також Правлінням погоджувались щорічні звіти: про перевірку Голови та членів Правління АТ «СЕНС БАНК», головного бухгалтера, керівника підрозділу внутрішнього аудиту, головного ризик-менеджера, головного комплаєнс-менеджера, відповідального працівника за проведення фінансового моніторингу на відповідність їх кваліфікаційним вимогам станом на 01.07.2024, про оцінку ефективності діяльності Правління АТ «СЕНС БАНК» за 2023 рік, про винагороду членів Правління та впливових осіб за 2023 рік.

Правління ознайомлювалось з результатами дистанційної планової перевірки Фонду гарантування вкладів фізичних осіб від 2024 року, схвалювало перед винесенням на Наглядову раду План заходів щодо виконання рекомендацій, наданих Національним банком України за результатами оцінки SREP станом на 01.01.2023 та щодо вдосконалення окремих процедур внутрішнього контролю (з урахуванням суттєвих подій, що відбулись після звітної дати), на регулярній основі розглядало звіти про стан виконання рекомендацій інспекційної перевірки Національного банку України.

Також розглядались результати службових розслідувань, приймалися рішення щодо підписання Договору добровільного страхування відповідальності директорів та посадових осіб, погоджувалось Положення про страхування відповідальності керівників та посадових осіб АТ «СЕНС БАНК».

В рамках питання управління ризиками Правлінням розглядались / приймалися рішення щодо оперативного звіту ризик-менеджменту на щотижневій основі, звіти Головного ризик-менеджера, управлінська звітність щодо ризиків, притаманних діяльності Банку, щомісячна управлінська звітність щодо ризиків ліквідності, валютного та процентного, кредитного ризику та дотримання лімітів ризиків, щодо фактичних значень показників системи індикаторів раннього реагування відповідно до Плану відновлення діяльності Банку, щодо статусу по непрацюючим активам, погоджувались результати самооцінки операційних ризиків, план дій Банку при ескалації конфлікту в м. Харків та Харківській області, затверджувався перелік пов'язаних з Банком осіб, щомісячно розглядались оперативні звіти щодо поточної ситуації. Правлінням також розглядалися питання ескалації щодо порушення ліміту ризиків та ризик-апетиту, погоджувався перед винесення на Наглядову раду Звіт щодо оцінки внутрішнього капіталу (ІСААР) та висновки щодо достатності внутрішнього капіталу та плану підтримання достатності капіталу, розглядались питання про порушення пруденційного нормативу Н7, граничного значення коефіцієнту достатності регулятивного капіталу Декларації схильності до ризиків АТ «СЕНС БАНК» на 2024 рік та кількісного показника капіталу Н2 системи індикаторів раннього попередження/індикаторів відновлення відповідно до Плану відновлення діяльності АТ «СЕНС БАНК».

Правлінням погоджувались документи, які знаходяться в зоні компетенції Департаменту з управління ризиками та мають затверджуватися Наглядовою радою, зокрема, План відновлення діяльності АТ «СЕНС БАНК», Стратегія управління ризиками АТ «СЕНС БАНК», Політика з управління операційним ризиком в АТ "СЕНС БАНК", План фінансування в кризових ситуаціях АТ «СЕНС БАНК», Політика управління ризиком ліквідності, Політика управління процентним ризиком банківської книги, Політика проведення операцій із пов'язаними з АТ "СЕНС БАНК" особами, Оперативний план реалізації Стратегії управління проблемними активами АТ «СЕНС-БАНК» на 2024 рік, Політика управління кредитним ризиком та кредитування клієнтів – юридичних та фізичних осіб АТ «СЕНС БАНК», Положення про списання знецінених фінансових активів за рахунок оціночних резервів під очікувані кредитні збитки в АТ «СЕНС БАНК».

Правлінням у 2024 році затверджувались оновлені редакції внутрішніх документів з питань управління ризиками: Положення про порядок визначення АТ «СЕНС БАНК» мінімального розміру операційного ризику, Методика оцінки фінансового стану та визначення класу позичальників - фізичних осіб АТ «СЕНС БАНК», Порядок переоцінки цінних паперів в заставі за активними операціями, в тому числі за операціями РЕПО АТ «СЕНС БАНК», Схема розрахунку ймовірності дефолту за дебіторською заборгованістю для цілей розрахунку кредитного ризику АТ «СЕНС БАНК», Методика розрахунку ймовірності дефолту за кредитними операціями фізичних осіб для цілей розрахунку кредитного ризику АТ «СЕНС БАНК», Методика визначення розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями АТ «СЕНС БАНК», Положення про організацію процесу управління непрацюючими активами в АТ «СЕНС БАНК», Положення про управління ризиками інформаційної безпеки АТ «СЕНС БАНК», Методика проведення стрес-тестування кредитних ризиків корпоративних позичальників АТ «СЕНС БАНК», Методика проведення стрес-тестування кредитних ризиків позичальників-фізичних осіб АТ «СЕНС БАНК», Методика розрахунку значення апетиту до операційного ризику АТ «СЕНС БАНК», Методика оцінки фінансового стану, визначення ймовірності дефолту та класу позичальників – комерційних банків-резидентів та банків-нерезидентів, Методика розрахунку та присвоєння кредитного рейтингу для банків-контрагентів, Методика вимірювання, моніторингу, пом'якшення та стрес-тестування ринкового ризику АТ «СЕНС БАНК»; Методика вимірювання, моніторингу, пом'якшення та стрес-тестування процентного ризику банківської книги АТ «СЕНС БАНК», Положення про порядок визначення мінімального розміру ринкового ризику АТ «СЕНС БАНК», Порядок розроблення та актуалізації Плану відновлення діяльності АТ «СЕНС БАНК», Порядок контролю та звітування щодо виконання Стратегії управління проблемними активами в АТ «СЕНС БАНК», Порядок продажу боргу/відступлення права вимоги за непрацюючими активами в АТ «СЕНС БАНК», Методика переоцінки та розрахунку суми резервів за цінними паперами у портфелі АТ «СЕНС БАНК» згідно з МСФЗ, Методика оцінки операційних ризиків, Положення про самооцінку операційних ризиків в АТ «СЕНС БАНК».

В частині комплаєнс-ризиків та внутрішнього контролю Правління Банку у 2024 році було схвалено (перед винесенням на затвердження Наглядовою радою): Політику управління комплаєнс-ризиком, Регламент запобігання, виявлення та управління ситуаціями конфліктів інтересів в АТ «СЕНС БАНК», Положення щодо подарунків, запрошень та інших заохочень працівників в АТ «СЕНС БАНК», Порядок декларування додаткової (зовнішньої) комерційної та некомерційної діяльності працівниками АТ «СЕНС БАНК», Політику управління ризиком репутації, форми звіту про результати оперативного моніторингу ефективності системи внутрішнього контролю, форми звітності з управління ризиком репутації, форми звіту щодо комплаєнс-ризиків.

Також протягом звітнього періоду Правлінням розглядався Звіт щодо комплаєнс-ризиків за 2 та 3 квартали 2024 року, звітність з управління ризиком репутації за 3 квартал 2024 року, звіти щодо комплаєнс-ризиків, звіт про результати оперативного моніторингу ефективності системи внутрішнього контролю за 3 квартал 2024 року.

У 2024 році Правлінням затверджено: Порядок навчання працівників Банку з питань управління комплаєнс ризиком, ризиком репутації та системою внутрішнього контролю в АТ «СЕНС БАНК», Порядок здійснення оцінки впливу змін до чинного законодавства України та контролю за імплементацією у внутрішні документи АТ «СЕНС БАНК», перелік ключових індикаторів ризику репутації в Банку, перелік ключових індикаторів комплаєнс ризику, Порядок збору, аналізу подій комплаєнс ризику та функціонування бази подій комплаєнс ризику в АТ «СЕНС БАНК», Порядок проведення моніторингу ефективності системи внутрішнього контролю АТ «СЕНС БАНК», Порядок проведення перевірки контрагентів на предмет виявлення ризиків при співпраці з АТ «СЕНС БАНК», Положення про надання благодійної допомоги Акціонерним товариством «Сенс Банк», перелік індикаторів моніторингу ефективності системи внутрішнього контролю АТ «СЕНС БАНК».

З питань фінансового моніторингу Правлінням протягом звітнього періоду погоджувались щоквартальні звіти відповідального працівника Банку за проведення фінансового моніторингу, звіти з фінансового моніторингу, затверджувались внутрішні регулятивні документи з питань фінансового моніторингу, зокрема, оцінка ризиків профілю за 2023 рік та ризик-апетит на 2024 рік у сфері фінансового моніторингу, погоджувалась в новій редакції Політика АТ «СЕНС БАНК» з питань запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення перед винесенням на затвердження Наглядовою радою.

З питань внутрішнього аудиту Правління Банку інформувалось про результати Звіту про результати зовнішнього оцінювання якості функції внутрішнього аудиту АТ «СЕНС БАНК», план заходів з розвитку функції внутрішнього аудиту за результатами зовнішньої оцінки функції внутрішнього аудиту АТ «СЕНС БАНК», про оновлення Плану роботи Управління внутрішнього аудиту Банку на 2024 рік, результати аудиторських перевірок та стан виконання рекомендацій за результатами таких перевірок.

В частині питань напрямку «Фінанси» Правлінням погоджувались основні напрямки діяльності Банку на 2024 - 2026 роки, бюджет АТ «СЕНС БАНК» та зміни до нього, питання виконання бюджету, Програма капіталізації АТ «СЕНС БАНК», зміни до Тарифної політики Банку, затверджувалось Положення про визначення розміру регулятивного капіталу АТ «СЕНС БАНК», розглядалась річна фінансова звітність АТ «СЕНС БАНК» згідно з МСФЗ за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року, приймалися рішення про затвердження умов оренди об'єктів нерухомого майна: житлових та нежитлових приміщень, земельних ділянок, що належать Банку, про приймання-передачу послуг, наданих зовнішнім юридичним радником, затверджувались позабюджетні адміністративно-господарські та адміністративні витрати та інвестиції з метою фінансування реалізації поточних та нових ініціатив бізнесів, щодо списання відстроченого податкового активу, визнаного щодо перенесених на майбутні періоди податкових збитків минулих років станом на 31 грудня 2023 року, розглядались заходи щодо ліквідації наслідків пошкодження Головного офісу Банку ракетною атакою та забезпечення безперервності процесів.

В частині кредитної діяльності та проведення активних операцій Правлінням приймалися рішення в межах лімітів, встановлених Наглядовою радою (у зв'язку з неможливістю проведення засідань Наглядової ради після 23 липня 2024 року через відсутність повноважного складу цього колегіального органу, рішенням Наглядової ради від 22 липня 2024 року №32 прийнято рішення про не застосування раніше прийнятих рішень про встановлення лімітів повноважень Правління з метою забезпечення безперервності функціонування Банку. Це рішення Наглядової ради припинить дію в перший робочий день після формування повноважного складу Наглядової ради. Таким чином, у період з 23 липня 2024 року і до кінця 2024 року Правління мало право приймати рішення, вчиняти правочини, здійснювати операції в межах повноважень, визначених законодавством та Статутом, без застосування лімітів повноважень, визначених раніше Наглядовою радою).

У 2024 році Правлінням приймалися рішення щодо: встановлення лімітів на активні операції контрагентів та їх підтвердження у встановлені строки, реструктуризації заборгованості, внесення змін в умови фінансування, визначення порядку розрахунку розміру та сплати комісій, що стягується при кредитуванні корпоративних клієнтів, затвердження продуктів та умов кредитування в окремих регіонах, партнерських програм, запуску нових продуктів, затвердження нових продуктів, стандартів продуктів, регламентів кредитування та продажів, участі у державних програмах (наприклад, у Програмі надання фінансової державної підтримки фізичним особам, які встановлюють у власних домогосподарствах генеруючі установки, що виробляють електричну енергію «Енергонезалежність фізичних осіб – власників домогосподарств», у програмі надання державних гарантій на портфельній основі тощо).

Також Правлінням щомісячно розглядались звіти про результати роботи бізнес-ліній, стратегія по еквайрингу, стратегія розвитку електронної комерції Банку на 2024 рік, фінансова модель щодо збільшення доходності роздрібного бізнесу тощо.

З питань делегування повноважень та встановлення лімітів Правлінням були прийняті наступні рішення: встановлення повноважень Казначейства по котируванню СТЦ та клієнтських ставок за поточними рахунками юридичних осіб, загальних лімітів на портфель ОВДП та операцій РЕПО з ОВДП, про погодження лімітів повноважень на самостійне прийняття рішень щодо збільшення стандартних ставок для клієнтів «Sense Club», про встановлення лімітів повноважень на прийняття рішень з видачі кредитів на придбання нових транспортних засобів, про надання дозволу на проведення активних операцій з банками-контрагентами індивідуально та в межах групового ліміту в розмірі 10% та більше від регулятивного капіталу Банку, щодо затвердження повноважень по депозитним продуктам для фізичних осіб (крім клієнтів «Sense Club») тощо.

У 2024 році Правлінням Банку приймалися рішення щодо надання благодійної допомоги: Центру забезпечення заходів цивільно-військового співробітництва ЗСУ (Проект «На щиті»), Об'єднаним Силам Оборони та Силам Безпеки України, Центру Спеціальних операцій «А» Служби безпеки України, благодійній організації «Благодійний фонд «Сталевий дім», про надання благодійної допомоги у негрошовій формі для повноцінного безперервного функціонування головних редакцій Українського національного інформаційного агентства «Укрінформ», створення сучасних студійних відео продуктів про збройну агресію росії проти України, благодійній організації «Благодійний фонд «Пробіг під каштанами», громадській організації «Всеукраїнська організація донорів України», громадській організації «Інклюзія без обмежень». Також приймалися рішення щодо спонсорської співпраці з Національним академічним драматичним театром ім. Івана Франка.

За станом кінець дня 31 грудня 2024 року діють наступні комітети, створені Правлінням:

- Головний кредитний комітет;
- Малий кредитний комітет;
- Кредитний комітет з питань роздрібного бізнесу;
- Комітет з управління непрацюючими активами корпоративного бізнесу та сегменту МСБ;
- Комітет з управління непрацюючими активами роздрібного бізнесу та сегменту МСБ;
- Комітет з управління активами і пасивами;
- Тарифний комітет;
- Комітет з операційних ризиків;
- Комітет з управління ризиками фінансового моніторингу;
- Тендерний комітет;
- Кадровий комітет.

Протягом 2024 року трансформовано:

- Кредитний комітет з питань малого та середнього бізнесу в Малий кредитний комітет;
- Комітет з управління комплаєнс -ризиком фінансового моніторингу в Комітет з управління ризиками фінансового моніторингу.

Делеговані Правлінням повноваження щодо прийняття рішень комітетами Правління, затверджені відповідними положеннями про комітети, які протягом 2024 року були оновлені в частині встановлення норм, спрямованих на покращення внутрішнього контролю.

Ключовими особами Банку є:

- Устінов Сергій Володимирович – директор з внутрішнього аудиту (призначений на посаду рішенням Наглядової ради від 11 жовтня 2019 року (протокол №68), погоджений Національним банком України 19 грудня 2019 року);
- Шклярчук Олексій Григорович – член Правління, головний ризик – менеджер (призначений з 23 липня 2023 року на посаду згідно з рішенням виконавчої дирекції Фонду гарантування вкладів фізичних осіб від 22 липня 2023 року №883);
- Темченко Ірина Андріївна – Директор департаменту норм комплаєнс, Головний комплаєнс менеджер (ССО) (призначена на посаду згідно з рішенням Наглядової ради від 20 січня 2024 року (протокол №3), погоджена Національним банком України 08 квітня 2024 року).

Порядок призначення та звільнення посадових осіб Банку.

Щодо періоду з 01 січня 2024 року до 22 липня 2024 року включно.

Відповідно до Закону про банки, законів України «Про акціонерні товариства», «Про управління об'єктами державної власності» та Статуту Банку члени Наглядової ради обираються Загальними зборами у кількості 5 (п'яти) осіб на строк не більше ніж 3 (три) роки. Членами Наглядової ради можуть бути незалежні члени Наглядової ради, учасники Банку та представники учасників Банку.

Призначення та припинення повноважень членів Наглядової ради здійснюється Вищим органом у порядку та з урахуванням особливостей, передбачених статтею 7 Закону про банки.

Членами Наглядової ради можуть бути лише фізичні особи, які мають повну дієздатність та відповідають кваліфікаційним вимогам щодо ділової репутації та професійної придатності, визначеним законодавством. Членами Наглядової ради не можуть бути особи, яким згідно із законодавством заборонено обіймати посади в органах управління господарських товариств.

Наглядова рада не менш як на одну третину має складатися з незалежних членів, при цьому їх кількість має бути не менше 3 (трьох) осіб.

Незалежні члени Наглядової ради мають відповідати вимогам, встановленим законом щодо незалежності членів Наглядової ради, та додатковим вимогам до незалежних членів, встановленим Національним банком України. У разі, якщо незалежний член протягом строку своїх повноважень перестав відповідати встановленим вимогам, він має скласти свої повноваження достроково шляхом подання відповідного письмового повідомлення Банку.

Голова та члени Наглядової ради Банку вступають на посади після їх погодження Національним банком України (крім випадків, коли таке погодження не вимагається).

Член Наглядової ради, обраний як представник учасника або групи учасників, може бути заміненим таким учасником або групою учасників у будь-який час без необхідності скликання Загальних зборів. У разі заміни члена Наглядової ради – представника учасника повноваження відкликаною члена Наглядової ради припиняються, а новий член Наглядової ради набуває повноважень з моменту отримання Банком письмового повідомлення від учасника (учасників), представником якого є відповідний член Наглядової ради, але не раніше його погодження Національним банком України.

Повідомлення про заміну члена Наглядової ради – представника акціонера має містити інформацію про нового члена Наглядової ради, який призначається замість відкликаною (прізвище, ім'я, по батькові (найменування) акціонера (акціонерів), розмір пакета акцій, що йому належить або їм сукупно належить). Таке письмове повідомлення розміщується Банком на власному вебсайті протягом одного робочого дня після його отримання.

Загальні збори можуть прийняти рішення про дострокове припинення повноважень членів Наглядової ради та одночасне обрання нових членів Наглядової ради.

Без рішення Загальних зборів повноваження члена Наглядової ради припиняються:

- 1) за його бажанням за умови письмового повідомлення про це Банку за два тижні;
- 2) за його бажанням у разі неможливості виконання обов'язків члена Наглядової ради за станом здоров'я;
- 3) у разі набрання законної сили вироком чи рішенням суду, яким його засуджено до покарання, що виключає можливість виконання обов'язків члена Наглядової ради;
- 4) у разі набрання законної сили рішенням суду відповідно до частини другої статті 73 Закону України «Про акціонерні товариства» та/або рішенням суду, за яким члена Наглядової ради визнано винним у порушенні статті 89 Закону України «Про акціонерні товариства»;
- 5) у разі смерті, визнання його недієздатним, обмежено дієздатним, безвісно відсутнім, померлим;

6) у разі отримання Банком письмового повідомлення про заміну члена Наглядової ради, який є представником акціонера;

7) у випадках, передбачених частиною третьою статті 88 Закону України «Про акціонерні товариства»;

8) у разі відчуження акціонером (акціонерами), представником якого (яких) є член Наглядової ради, всіх належних йому (їм) акцій Банку;

9) в інших випадках, передбачених законодавством.

Голова Наглядової ради обирається членами Наглядової ради з їх числа простою більшістю голосів від кількісного складу Наглядової ради. Наглядова рада має право в будь-який час переобрати голову Наглядової ради.

Члени Правління (в тому числі його Голова) призначаються Наглядовою радою на строк та на умовах, визначених Наглядовою радою, і можуть призначатись необмежену кількість разів. Наглядова рада також може призначити заступника (заступників) Голови Правління, який/які входять до складу Правління за посадою.

Кількісний склад Правління має бути не меншим ніж три особи.

Наглядова рада відповідно до вимог законодавства з будь-яких підстав може:

1) достроково припинити повноваження Правління в цілому, а також його Голови чи окремих членів Правління. У разі дострокового припинення повноважень Голови Правління Наглядова рада має одночасно прийняти рішення про обрання Голови Правління або особи, яка тимчасово виконуватиме його повноваження;

2) відсторонити Голову Правління або члена Правління від здійснення повноважень.

У разі відсторонення Голови Правління від здійснення повноважень Наглядова рада має обрати особу, яка тимчасово виконуватиме його обов'язки.

Головою та членами Правління може бути будь-яка фізична особа, яка має повну дієздатність, перебуває з Банком у трудових відносинах, не є членом Наглядової ради та відповідає кваліфікаційним вимогам щодо ділової репутації та професійної придатності, визначеним законодавством. Голові та членам Правління Банку забороняється займати посади в інших юридичних особах (крім контролера банку, юридичних осіб, які мають спільного з банком контролера, банківських спілок та асоціацій).

Головою та членами Правління не можуть бути особи, яким законодавством заборонено обіймати відповідні посади.

Наглядова рада за пропозицією Голови Наглядової ради призначає Корпоративного секретаря. Корпоративний секретар здійснює організаційну та інформаційну підтримку функціонування Наглядової ради, взаємодію між органами управління Банку, його учасниками та іншими зацікавленими особами.

Корпоративним секретарем може бути фізична особа, яка має повну цивільну дієздатність та відповідає вимогам, встановленим Законом України «Про акціонерні товариства» і Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку. Національний банк України має право встановлювати додаткові вимоги до корпоративного секретаря.

Повноваження корпоративного секретаря є чинними з дати його призначення та припиняються з дати призначення нового корпоративного секретаря. Наглядова рада має право у будь-який час та з будь-яких підстав звільнити корпоративного секретаря або відсторонити його від виконання повноважень.

За рішенням Наглядової ради повноваження корпоративного секретаря можуть бути у будь-який час та з будь-яких підстав припинені або корпоративний секретар може бути тимчасово відсторонений від виконання своїх повноважень.

Без рішення Наглядової ради повноваження корпоративного секретаря достроково припиняються:

- 1) за його бажанням, за умови письмового повідомлення про це акціонерного товариства за два тижні;
- 2) у разі неможливості виконання обов'язків корпоративного секретаря 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 корпоративного секретаря;
- 4) у разі смерті, визнання його недієздатним, обмежено дієздатним, безвісно відсутнім, померлим;
- 5) у випадку, передбаченому статтею 88 Закону України «Про акціонерні товариства».

Щодо періоду з 23.07.2024 до 31.12.2024.

З 23.07.2024 до Банку почали застосовуватись положення статті 7 Закону про банки.

Вищий орган управління державного банку згідно зі статтею 7 Закону про банки приймає рішення щодо призначення та припинення повноважень членів Наглядової ради державного банку.

Наглядова рада державного банку складається з дев'яти членів, з яких шість членів є незалежними, а три члени є представниками держави.

Один представник держави у Наглядовій раді державного банку призначається Вищим органом за поданням Президента України, один - за поданням Кабінету Міністрів України та один - за поданням профільного Комітету Верховної Ради України, до предметів відання якого належать питання банківської діяльності.

Для визначення претендентів на посади незалежних членів Наглядової ради державного банку Кабінет Міністрів України утворює конкурсну комісію, до складу якої входять один представник від Президента України, три - від Кабінету Міністрів України та один - від профільного Комітету Верховної Ради України, до предметів відання якого належать питання банківської діяльності. Вимоги до членів конкурсної комісії визначає Кабінет Міністрів України.

У роботі конкурсної комісії можуть брати участь з правом дорадчого голосу представники міжнародних фінансових організацій.

Конкурсна комісія перевіряє претендентів на посади незалежних членів Наглядової ради державного банку на відповідність вимогам, встановленим Законом про банки.

Претенденти на посади незалежних членів Наглядової ради державного банку визначаються шляхом конкурсного відбору у порядку, встановленому Кабінетом Міністрів України.

До конкурсного відбору допускаються виключно кандидати, відібрані на умовах відкритого конкурсу компанією з добору персоналу, визначеною Кабінетом Міністрів України у встановленому ним порядку з числа тих, що мають міжнародний досвід надання

послуг з добору керівного складу банків не менш як 10 років. Компанія з добору персоналу подає конкурсній комісії список кандидатів для проведення відбору та підготовки подання Вищому органу. Залучення компанії з добору персоналу здійснюється на платній основі за рахунок коштів державного банку та/або інших джерел, не заборонених законодавством.

Незалежні члени Наглядової ради державного банку призначаються Вищим органом на підставі подання конкурсної комісії протягом п'яти робочих днів з дня отримання відповідного подання.

Члени Наглядової ради вступають на посаду після їх погодження Національним банком. Першим днем здійснення повноважень на посаді члена Наглядової ради вважається день, наступний за днем отримання Банком повідомлення Національного банку про погодження на посаду члена Наглядової ради. У разі повторного призначення члена Наглядової ради, який на момент такого повторного призначення займає посаду члена Наглядової ради Банку та якого Національний банк раніше погодив на цю посаду, він набуває повноважень з дня його повторного призначення на посаду члена Наглядової ради.

Строк повноважень Наглядової ради становить три роки.

Особа не може займати посаду члена Наглядової ради більше ніж два строки поспіль.

Повноваження члена Наглядової ради можуть бути припинені достроково виключно з підстав, передбачених Законом про банки.

Вищий орган має право у будь-який час тимчасово відсторонити на строк не більше шести місяців члена Наглядової ради від здійснення його повноважень виключно з підстав, передбачених Законом про банки.

Наглядову раду очолює Голова, якого обирає Наглядова рада з числа її незалежних членів простою більшістю голосів кількісного складу Наглядової ради.

Голова Наглядової ради може мати заступника чи заступників, яких обирає Наглядова рада простою більшістю голосів її кількісного складу.

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

Кількість членів Правління разом з Головою Правління має бути не менше п'яти осіб. Кількісний склад Правління (загальна кількість посад у Правлінні згідно з організаційною структурою Банку) визначається рішенням Наглядової ради про затвердження організаційної структури Банку.

Комітет Наглядової ради з питань призначень та винагород визначає кандидатів на посади Голови та членів Правління за результатами конкурсного відбору, який проводиться в порядку, визначеному Наглядовою радою.

Строк повноважень Голови та кожного з членів Правління визначається рішенням Наглядової ради та не може перевищувати п'яти років із правом призначення на новий строк за результатами конкурсного відбору.

Наглядова рада вправі достроково припинити повноваження та звільнити Голову чи будь-якого члена Правління за пропозицією комітету Наглядової ради з питань призначень та винагород з підстав, установлених законодавством та/або трудовим договором (контрактом).

Повноваження Голови Правління припиняються рішенням Наглядової ради з одночасним прийняттям рішення про призначення нового Голови Правління або члена Правління, який тимчасово здійснюватиме його повноваження.

Наглядова рада має право відсторонити Голову чи члена Правління від здійснення повноважень. У разі відсторонення Голови Правління Наглядова рада одночасно призначає члена Правління, який тимчасово здійснюватиме його повноваження.

Наглядова рада з метою забезпечення ефективної поточної взаємодії з акціонером, підтримки ефективної роботи Наглядової ради та виконання інших пов'язаних з цим функцій призначає корпоративного секретаря.

Корпоративним секретарем може бути фізична особа, яка має повну цивільну дієздатність та відповідає вимогам, встановленим Законом України «Про акціонерні товариства» і Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку. Національний банк України має право встановлювати додаткові вимоги до корпоративного секретаря.

Повноваження корпоративного секретаря є чинними з дати його призначення та припиняються з дати призначення нового корпоративного секретаря. Наглядова рада має право у будь-який час та з будь-яких підстав звільнити корпоративного секретаря або відсторонити його від виконання повноважень.

За рішенням Наглядової ради повноваження корпоративного секретаря можуть бути у будь-який час та з будь-яких підстав припинені або корпоративний секретар може бути тимчасово відсторонений від виконання своїх повноважень.

Без рішення Наглядової ради повноваження корпоративного секретаря достроково припиняються:

- 1) за його бажанням, за умови письмового повідомлення про це акціонерного товариства за два тижні;
- 2) у разі неможливості виконання обов'язків корпоративного секретаря 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 корпоративного секретаря;
- 4) у разі смерті, визнання його недієздатним, обмежено дієздатним, безвісно відсутнім, померлим;
- 5) у випадку, передбаченому статтею 88 Закону України «Про акціонерні товариства».

Відносини з акціонерами та пов'язаними особами, вплив цих відносин на результат діяльності та здійснення управління ними.

Перелік пов'язаних з Банком осіб у 2024 році, який формувався відповідно до вимог статті 52 Закону про банки та нормативно - правових актів Національного банку України, складався з банків, юридичних та фізичних осіб. Переважна частина переліку належить до фізичних осіб (86% від загальної кількості).

Основними операціями у 2024 році з пов'язаними особами були:

- юридичні особи – дебіторська заборгованість, залучення вкладів;

- фізичні особи – залучення вкладів.

Протягом 2024 року Банк працював в умовах загальних обмежень, щодо операцій з пов'язаними особами, визначених постановою Правління Національного банку України від 25 лютого 2022 року №23 (зі змінами) «Правила роботи банків у зв'язку з введенням в Україні воєнного стану».

Операції з пов'язаними з Банком особами поводяться виключно на ринкових умовах, надання необґрунтованих переваг пов'язаним з Банком особам не допускається.

Норматив максимального розміру кредитного ризику за операціями з пов'язаними з банком особами (Н9) на 1 січня 2025 року становив 0,06% (нормативне значення нормативу Н9 не має перевищувати 25% відсотків).

Система управління ризиками

У процесі управління ризиками завданням Банку є оптимізація бізнес процесів, структури активів і пасивів (з урахуванням особливостей діяльності Банку, характеру та обсягів його операцій, профілю ризику та системної важливості Банку) задля мінімізації негативного впливу ризиків на результати діяльності.

Система управління ризиками в Банку ґрунтується на реалізації моделі трьох незалежних ліній захисту та базується на принципах ефективності, своєчасності, структурованості, розмежування обов'язків, усебічності та комплексності, пропорційності, незалежності, конфіденційності та прозорості.

Всі ризики оцінюються на регулярній основі та перевіряються на предмет відповідності та суттєвості згідно з Методикою виявлення суттєвих ризиків АТ «СЕНС БАНК». В рамках управління ризиками, що визнані суттєвими, Банком було розроблено відповідні політики, положення, методики, методи, обов'язкові інструменти.

Банк має здійснювати управління всіма суттєвими видами ризику, серед яких, станом на кінець звітного 2024 року:

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

Банк утримує ризики на безпечному рівні шляхом встановлення лімітів на проведення операцій на фінансових ринках, на розмір портфелів інструментів, диверсифікації діяльності, управління заставою, відстеження інцидентів, використання похідних фінансових інструментів тощо.

Банк використовує диверсифікований підхід до хеджування власних позицій в залежності від типу активу, інструменту, ризику, який хеджується, наявності інструментів для зменшення ризику, доступності їх для Банку, а також можливості їх впровадження з точки зору локальних регуляторних органів та практик.

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

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

Банк управляє кредитним ризиком за допомогою таких інструментів:

- оптимізація процесу кредитування;
- вдосконалення оцінки потенційних та існуючих клієнтів (контрагентів);
- встановлення лімітів кредитування (галузевих, в розрізі географічних регіонів, продуктового ряду, строковості тощо);
- проведення стрес-тестування кредитного ризику згідно з вимогами Національного банку України, внутрішньобанківських документів;
- моніторинг виконання умов кредитних договорів, договорів застави, поруки і адміністрування кредитних операцій;
- адекватний контроль за кредитними ризиками, в тому числі на рівні клієнта, шляхом контролю відповідних індикаторів кредитного ризику;
- система із застосуванням принципу «3-х ліній захисту»;
- інформаційні системи;
- внутрішні рейтингові системи Банку.

Банк керує кредитним ризиком залежно від сегменту позичальника згідно з відповідними внутрішніми регулятивними документами Банку, які визначають політику управління кредитним ризиком, порядки та процедури управління даним видом ризику (методи оцінки фінансового стану, визначення імовірності дефолту, класу позичальників, процедури ескалації порушення лімітів ризиків, процедури управління ризиками, методики проведення стрес-тестування, процедури звітування щодо суттєвих ризиків тощо).

Ризик ліквідності визначається як імовірність виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів унаслідок неспроможності Банку забезпечувати фінансування зростання активів та/або виконання своїх зобов'язань у належні строки. Показниками ризик-апетиту даного виду ризику Банком визначено як тривалість періоду повного і своєчасного виконання Банком своїх платіжних (розрахункових) зобов'язань під час стресової ситуації без залучення кредитів від Національного банку України для екстреної підтримки ліквідності та необхідний для цього обсяг високоякісних ліквідних активів (ВЛА). Для моніторингу стану ліквідності Банк щоденно здійснює розрахунок коефіцієнта покриття ліквідністю (LCR), формує звіти по розривах ліквідності за методикою GAP-аналізу, здійснює аналіз ризику ліквідності Банку в межах операційного дня. Щодокадно здійснюється моніторинг мінімального рівня ліквідності банку на горизонті один рік (NSFR), щонайменше щомісячно – моніторинг концентрації зобов'язань за значимими групами контрагентів, інструментами/продуктами. Для пом'якшення ризику Банком забезпечується належний обсяг необтяжених високоліквідних активів (ВЛА), які можна використовувати як заставу для залучення коштів у найкоротші строки без значних втрат і дисконтів за різних умов функціонування Банку. Також Банком здійснюється моніторинг активів у розрізі емітентів, валют, інших показників, які можуть бути використані у якості застави, а також здійснюється диверсифікація активів з метою уникнення залежності від окремих кредиторів та ринків залучення фінансування.

Впродовж 2024 року фактичне середньоарифметичне (за місяць) значення коефіцієнту LCR (за всіма валютами) зменшилось з 432% (станом за 1 січня 2024 року) до 376% (станом за 1 січня 2025 року). Основною причиною зменшення нормативу є поступове щорічне коригування алгоритму з боку Національного банку України. Слід також відзначити суттєве збільшення обсягу портфеля ОВДП, в структурі високоякісних ліквідних активів. Також відбулося зменшення нормативу NSFR за всіма валютами з 180% (станом за 1 січня 2024 року) до 144% (станом за 1 січня 2025 року).

Для протидії кризовим ситуаціям з ліквідністю у Банку діє План фінансування в кризових ситуаціях та регулярно відстежуються індикатори кризи ліквідності. Також, здійснюється моніторинг за індикаторами раннього попередження відповідно до Плану відновлення діяльності.

Банк наражається на **процентний ризик банківської книги** внаслідок впливу несприятливих змін процентних ставок за активами та зобов'язаннях переважно в результаті надання кредитів з фіксованою процентною ставкою у сумах та на строк, що відрізняються від сум та строків зобов'язань з фіксованою процентною ставкою. Банк намагається уникати значних розривів у строках погашення між процентними активами та зобов'язаннями. Ліміти процентного ризику забезпечують збереження оптимальної структури активів/пасивів Банку на рівні, який не загрожує фінансовій стабільності Банку. Банк вимірює процентний ризик банківської книги, як величину зміни економічної вартості капіталу банку (метод EVE) та чистого процентного доходу банку (метод NII) на підставі повного та економічно обґрунтованого переліку змін процентних ставок та стрес-сценаріїв.

Банк наражається на **ринковий ризик**, що виникає у зв'язку з можливими несприятливими змінами курсів іноземних валют, процентних ставок, вартості фінансових інструментів. Банком прийнято нульову толерантність до товарного ризику та ризику волатильності. Для валютного ризику, фондового ризику та ризиків торгової книги Банком визначено ризик-апетити та ліміти на 2024 рік. Для пом'якшення ринкових ризиків встановлено ліміти на розмір відкритих валютних позицій, VaR валютного ризику та портфеля акцій, ліміт на обсяг торгової книги та ліміти на ризики, що генеруються торговою книгою.

Операційний ризик визначається як імовірність виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів унаслідок недоліків або помилок в організації внутрішніх процесів, навмисних або ненавмисних дій працівників Банку або інших осіб, збоїв у роботі систем Банку або внаслідок впливу зовнішніх факторів. Операційний ризик уключає юридичний ризик, однак має виключати ризик репутації та стратегічний ризик.

Основною метою управління операційним ризиком є забезпечення прийнятного рівня операційного ризику Банку через здійснення систематичного процесу виявлення, вимірювання, моніторингу, контролю, звітування та пом'якшення операційного ризику на всіх організаційних рівнях.

Завдання управління операційним ризиком:

- виявлення та аналіз операційного ризику, що виникає у Банку в процесі діяльності;
- кількісна та якісна оцінка (визначення) операційного ризику;
- пониження можливого збитку від реалізації операційного ризику через впровадження заходів з мінімізації ризиків чи «передачу» ризиків третім особам (наприклад, страхування);

- вдосконалення банківських процесів, систем, технологій;
- покращення системи внутрішнього контролю за операційним ризиком;
- створення культури операційного контролю на всіх рівнях;
- моніторинг операційних ризиків в підрозділах Банку;
- здійснення заходів направлених на забезпечення безперервної діяльності Банку;
- організація регулярної звітності відносно ключових елементів управління операційним ризиком в Банку.

Методи та інструменти, що використовуються для виявлення, вимірювання, моніторингу та контролю операційного ризику, притаманного Банку;

- Ведення бази даних внутрішніх подій операційного ризику;
- Аналіз результатів перевірок внутрішнього та зовнішнього аудиту;
- Ведення бази даних зовнішніх подій операційного ризику;
- Проведення самооцінки операційного ризику та ефективності контролів;
- Моніторинг ключових показників (індикаторів) ризику (Key Risk Indicators - KRI);
- Сценарний аналіз;
- Аналіз операційних ризиків при запровадженні нових продуктів та значних змін в діяльності Банку.

Усі ці інструменти сприяють систематичному виявленню, вимірюванню і контролю операційних ризиків з метою зниження можливих збитків та підвищення ефективності управління ними в Банку.

Комплаєнс-ризик визначається як імовірність виникнення збитків/санкцій, додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів або втрати репутації внаслідок невиконання Банком вимог законодавства, нормативно-правових актів, ринкових стандартів, правил добросовісної конкуренції, правил корпоративної етики, виникнення конфлікту інтересів, а також внутрішньобанківських документів Банку.

Департаментом контролю норм комплаєнс виконуються завдання та обов'язки, визначені актами чинного законодавства України, нормативних документів АТ «СЕНС БАНК», у тому числі вживаються заходи, спрямовані на виявлення та мінімізацію комплаєнс-ризиків, удосконалення процедур системи внутрішнього контролю, сприяння розвитку та підтримки найвищих стандартів відповідності, професійної етики в АТ «СЕНС БАНК».

Протягом звітного періоду Департаментом контролю норм комплаєнс проводилась активна робота з розробки та актуалізації бази нормативних документів Банку, передусім, в рамках виконання отриманих від Національного банку України рекомендацій, а також задля посилення системи управління комплаєнс-ризиками. Департамент контролю норм комплаєнс забезпечував також протягом звітного періоду впровадження комплексу заходів, спрямованих на зменшення впливу комплаєнс ризику на результат діяльності Банку та/або зменшення ймовірності його виникнення.

Впродовж 2024 року Банк забезпечив впровадження самостійної системи управління ризиком репутації, основною метою якої є мінімізація виникнення збитків, додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів унаслідок несприятливого сприйняття іміджу Банку клієнтами, контрагентами, наглядовими та контролюючими органами.

Система внутрішнього контролю.

В Банку створена та функціонує система внутрішнього контролю, що ґрунтується на розподілі обов'язків між підрозділами Банку, крім функцій, які віднесено до виключної компетенції Наглядової ради, Правління, комітетів відповідно до законодавства України, нормативно-правових актів Національного банку України, внутрішніх нормативних документів Банку.

Система внутрішнього контролю Банку забезпечує контрольні процедури на всіх організаційних рівнях та включає в себе впровадження п'яти компонентів системи внутрішнього контролю які інтегровані один з одним. В Банку розроблено та затверджено Політику з організації системи внутрішнього контролю в АТ «СЕНС БАНК» яка визначає основні цілі, принципи побудови, функціонування та вимоги до системи внутрішнього контролю, а також розподіл функцій та взаємодію підрозділів при здійсненні внутрішнього контролю.

Банк забезпечує належне функціонування контрольного середовища Банку, упроваджує систему управління ризиками, забезпечує впровадження заходів з контролю на кожному організаційному рівні, інтегрує контрольні процедури у процеси Банку, забезпечує контроль за інформаційними потоками та комунікаціями, здійснює моніторинг системи внутрішнього контролю з метою оперативного виявлення та усунення недоліків системи внутрішнього контролю та здійснює оцінку її комплексності, ефективності та адекватності.

На виконання вимог Положення про організацію системи внутрішнього контролю в банках України та банківських групах, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 02 липня 2019 року №88 та з метою здійснення періодичного моніторингу ефективності системи внутрішнього контролю Департаментом контролю норм комплаєнс за участі власників процесів розроблено перелік індикаторів моніторингу ефективності системи внутрішнього контролю (13 показників) та забезпечено впровадження щоквартального моніторингу ефективності системи внутрішнього контролю Банку. За результатами моніторингу Головний комплаєнс-менеджер Банку на щоквартальній основі звітує Правлінню Банку та Наглядовій Раді Банку щодо поточного стану функціонування компонентів та системи внутрішнього контролю в цілому.

Розподіл обов'язків підрозділів базується на моделі трьох ліній захисту з чітко визначеними сферами відповідальності.

Перша лінія захисту забезпечує контроль операцій, що здійснюються безпосередньо під час проведення цих операцій. Здійснення даного контролю проводиться на рівні бізнес-підрозділів та підрозділів підтримки діяльності Банку, які ініціюють, здійснюють або відображають операції, приймають ризики в процесі своєї діяльності та несуть відповідальність за поточне управління цими ризиками.

Друга лінія захисту забезпечує впевненість керівників Банку, що впроваджені першою лінією захисту заходи з контролю та управління ризиками були розроблені та функціонують належним чином. Підрозділи другої лінії захисту - Департамент з управління ризиками та Департамент контролю норм комплаєнс, які є незалежними, організаційно та функціонально відокремлені від підрозділів першої та третьої лінії захисту, підпорядковуються та підзвітні Наглядовій раді.

Третя лінія захисту здійснює незалежну оцінку ефективності діяльності першої та другої ліній захисту та загальну оцінку ефективності системи внутрішнього контролю, оцінює ефективність, комплексність та адекватність системи управління ризиками Банку. Третя лінія захисту – Управління внутрішнього аудиту, є незалежним самостійним структурним підрозділом, підпорядковується та підзвітне Наглядовій раді.

Банк забезпечує функціонування системи внутрішнього контролю шляхом:

- контролю керівників Банку за дотриманням законодавства України та внутрішніх нормативних документів Банку;
- розподілу обов'язків під час здійснення діяльності Банку;
- контролю за функціонуванням системи управління ризиками;
- контролю за інформаційною безпекою та обміном інформацією;
- впровадження процедур внутрішнього контролю;
- проведення моніторингу системи внутрішнього контролю;
- забезпечення процедур внутрішнього аудиту.

Банк здійснює поточні заходи з моніторингу з метою оперативного виявлення та усунення недоліків системи внутрішнього контролю. Відповідальність за проведення таких заходів несуть керівники підрозділів першої та другої ліній захисту.

Суб'єктами системи внутрішнього контролю в Банку є:

- Наглядова рада;
- Правління;
- Колегіальні органи Банку, які здійснюють окремі види контролів на підставі делегованих їм повноважень та згідно з положенням про такі колегіальні органи;
- Головний ризик-менеджер (CRO) та підрозділ з управління ризиками;
- Головний комплаєнс-менеджер (CCO) та підрозділ контролю виконання норм комплаєнс;
- Керівник підрозділу фінансового моніторингу та підрозділ фінансового моніторингу – в частині управління ризиками ВК/ФТ;
- Підрозділ внутрішнього аудиту;
- Бізнес-підрозділи та підрозділи підтримки (перша лінія захисту);
- Керівники та працівники Банку, які здійснюють внутрішній контроль відповідно до повноважень, визначених внутрішньобанківськими документами, та не входять до складу органів та підрозділів Банку перелічених вище.

Розподіл обов'язків між суб'єктами системи внутрішнього контролю здійснюється з врахуванням забезпечення захисту від ризику несанкціонованих операцій, шахрайських дій та маніпулювання даними для приховування фінансових збитків або порушень законодавства України, нормативно-правових актів Національного банку України, внутрішньобанківських документів.

Наглядова рада Банку забезпечує функціонування системи внутрішнього контролю Банку та контроль за її ефективністю. Правління Банку забезпечує виконання рішень Наглядової ради Банку щодо забезпечення організації та функціонування системи внутрішнього контролю з питань, пов'язаних з керівництвом поточною діяльністю Банку. Наглядова рада та Правління Банку з метою дотримання працівниками культури контролю створюють необхідну атмосферу (tone at the top).

Підрозділ з управління ризиками, як підрозділ другої лінії, забезпечує такі основні процедури контролю:

- впровадження процесу управління ризиками для своєчасного (на ранній стадії) виявлення, вимірювання, моніторингу, контролю, звітування та пом'якшення усіх видів ризиків на всіх організаційних рівнях відповідно до внутрішніх документів Банку з питань управління ризиками, з урахуванням недоліків ефективності системи внутрішнього контролю, виявлених під час моніторингу ефективності функціонування системи внутрішнього контролю;
- чіткий розподіл функцій, обов'язків і повноважень з управління ризиками між усіма структурними підрозділами та працівниками Банку, їх відповідальність згідно з таким розподілом;
- оцінку ризиків Банку та повноту заходів щодо управління ризиками з оптимальним використанням фінансових ресурсів, персоналу та інформаційних систем Банку;
- забезпечує визначення, моніторинг та попередження порушень показників ризик-апетиту та лімітів ризику, контролює наближення показників ризиків до ризик-апетиту та лімітів ризику та ініціює вжиття заходів, забезпечення процедури ескалації у випадку їх порушень;
- попередній аналіз ризиків продукту/послуги та значним змінам у діяльності Банку, до моменту їх впровадження для прийняття управлінських рішень;
- розроблення стратегії управління проблемними активами й оперативного плану та здійснює моніторинг за їх реалізацією;
- обчислює профіль ризику Банку та готує звіти щодо ризиків;
- здійснює постійний аналіз ризиків, на які наражається Банк під час своєї діяльності, з метою підготовки пропозицій з прийняття своєчасних та адекватних управлінських рішень щодо пом'якшення ризиків;
- здійснює контроль за оцінкою майна;
- розробляє та підтримує в актуальному стані методики, інструменти та моделі, що використовуються Банком для аналізу впливу різних факторів ризиків на фінансовий стан, капітал та ліквідність Банку;
- здійснює стрес-тестування;
- готує висновки щодо ризиків, які притаманні як новим кредитам, так і змінам за діючими кредитами, для прийняття управлінських рішень щодо надання нових кредитів чи внесення змін до діючих кредитних договорів;
- розробляє, впроваджує та здійснює моніторинг системи раннього реагування, тощо.

Підрозділ контролю норм комплаєнс в рамках моніторингу системи внутрішнього контролю забезпечує організацію контролю за відповідністю діяльності Банку вимогам законодавства України, нормативно-правових актів Національного банку України, внутрішньобанківських документів, стандартів професійних об'єднань, дія яких поширюється на Банк.

Підрозділ внутрішнього аудиту підпорядковується і звітує Аудиторському комітету та Наглядовій раді Банку. Аудиторський комітет – постійно діючий колегіальний орган Банку, створений за рішенням Наглядової ради Банку, для сприяння Наглядовій раді у здійсненні контролю за фінансово-господарською діяльністю Банку та оцінки надійності та ефективності корпоративного управління, системи внутрішнього контролю (СВК) та системи управління ризиками (СУР), внутрішнього аудиту. Управління внутрішнього аудиту відповідає вимогам Міжнародних стандартів професійних практик внутрішнього аудиту, що підтверджено незалежною зовнішньою оцінкою, яка проводилась незалежною міжнародною аудиторською компанією у лютому 2024 року.

Підрозділ внутрішнього аудиту забезпечує незалежну, неупереджену та об'єктивну оцінку та консультації, що спрямовано на удосконалення діяльності Банку шляхом проведення об'єктивного аналізу аудиторських доказів і висловлювання думки щодо надійності і ефективності управління ризиками та системи контролю над процесами і операціями з використанням систематичного і послідовного підходу.

Підрозділ внутрішнього аудиту Банку регулярно оцінює ефективність, комплексність та адекватність системи управління ризиками Банку та перевіряє наявність, оцінює комплексність, ефективність та адекватність системи внутрішнього контролю, а також відповідність системи видам та обсягам здійснюваних банком операцій.

Підрозділ внутрішнього аудиту забезпечує незалежну оцінку впровадженої керівництвом Банку системи внутрішнього контролю шляхом проведення тематичних аудиторських перевірок та здійснення загальної щорічної оцінки ефективності корпоративного управління, системи управління ризиками, системи внутрішнього контролю.

У 2024 році Управлінням внутрішнього аудиту було проведено 14 планових перевірок. За результатами перевірок керівництву Банку надано рекомендації щодо вдосконалення системи внутрішнього контролю та системи управління ризиками та підвищення якості корпоративного управління. Рекомендації були погоджені керівництвом та прийняті до виконання.

Управління внутрішнього аудиту в рамках річної оцінки ефективності корпоративного управління, системи управління ризиками, системи внутрішнього контролю Банку по всім суттєвим видам ризиків оцінює загальний залишковий ризик та систему внутрішнього контролю по кожному суттєвому ризику з урахуванням реалізованих заходів по мінімізації ризиків на кінець року.

Процеси організації корпоративного управління закріплені у наступних основних внутрішніх нормативних документах: Принципи (кодекс) корпоративного управління, Кодекс корпоративної етики, Політика врегулювання конфлікту інтересів, Політика управління комплаєнс-ризиком, Політика функціонування механізму конфіденційного повідомлення про неприйнятну поведінку / порушення в діяльності АТ «СЕНС БАНК» (Whistleblowing Policy Mechanism), Антикорупційна програма, Регламент взаємодії підрозділів при врегулюванні конфлікту інтересів, Порядок проведення моніторингу ефективності системи внутрішнього контролю АТ «Сенс Банк», Положення про Наглядову раду, Положення про Правління, положення про комітети Наглядової ради та Правління, тощо.

В Банку створений внутрішній корпоративний сайт, через який, у тому числі, доводяться співробітникам основні норми і стандарти корпоративної культури Банку.

Додатково, Департамент контролю норм комплаєнс на періодичній основі здійснює розсилку на всіх працівників Банку засобами корпоративної електронної пошти повідомлення щодо неухильного дотримання норм і стандартів корпоративної культури Банку та дотримання норм комплаєнс.

В Банку функціонує Лінія Довіри «WE_CARE» – це канал комунікації, за допомогою якого працівники, клієнти/контрагенти/партнери Банку або будь-яка інша особа, можуть повідомити про випадки неприйнятної поведінки/ порушення в діяльності Банку. На зовнішньому та внутрішньому сайтах Банку розміщено інформацію щодо можливості

звернення на Лінію Довіри «WE_CARE». Департамент контролю норм комплаєнс також на періодичній основі здійснює розсилку на всіх працівників Банку засобами корпоративної електронної пошти повідомлення щодо можливості надсилати повідомлення про неприйнятну поведінку/порушення в діяльності Банку.

Ревізійна комісія. У Банку відсутня ревізійна комісія.

Система винагороди.

Система винагороди працівників Банку регламентується Політикою про винагороду, затвердженою рішенням Наглядової ради від 1 травня 2024 року (протокол №17), до якої відповідно до рішення Наглядової ради від 31 травня 2024 року (протокол №24) внесено зміни, Положенням про преміювання працівників Банку, яке є додатком №4 до Колективного договору від 14 березня 2019 року, та локальними положеннями про преміювання.

Працівникам можуть бути виплачені наступні види премій: винагороди за підсумками роботи за рік; премії, що виплачуються у встановленому порядку за спеціальними системами преміювання (відповідно до локальних положень); інші заохочувальні та компенсаційні виплати, включаючи винагороди та премії, які мають одноразовий характер, зокрема, премії за сприяння розвитку бізнесу, створення, освоєння та впровадження нових банківських продуктів та супроводжуючих систем та технологій, премії за виконання важливих та особливо важливих завдань тощо. Рішення щодо виплати премій приймаються у встановленому порядку відповідно до положень про преміювання. Рішення щодо виплати премій, які не регламентовані діючими положеннями про преміювання, приймаються Кадровим комітетом, створеним Правлінням Банку.

Положення про преміювання передбачають стимулювання працівників Банку для підвищення результативності та економічного ефекту конкретного напрямку банківської діяльності завдяки:

- збільшенню доходів та прибутковості;
- збільшенню кількісних показників залучення та обслуговування клієнтів;
- покращенню якості наданих послуг;
- скороченню та оптимізації витрат;
- мінімізації ризиків та збитків.

Одноразова премія може бути сплачена працівнику за особливі результати діяльності або виконання спеціальної роботи, завдань, доручень або термінових робіт по завданню керівництва Банку або керівника Блок/підрозділу/відділення, в тому числі:

- премії за сприяння розвитку бізнесу, створення, освоєння та впровадження нових банківських продуктів та супроводжуючих систем та технологій, проектів значного обсягу;
- премії за виконання важливих та особливо важливих завдань;
- виконання додаткових завдань з великим обсягом робіт, виконання яких тягне за собою високий ступінь відповідальності.

Відповідно до постанови Правління Національного банку України «Про затвердження Положення про політику винагороди банку» від 30 листопада 2020 року № 153 (зі змінами, внесеними постановою Правління Національного банку України від 27 грудня 2023 року №189), Банк зобов'язаний визначити категорію впливових осіб, чия професійна діяльність суттєво впливає на профіль ризику Банку.

У звітному періоді система винагороди членів Правління визначалась Положенням про винагороду членів Правління та впливових осіб, затвердженим рішенням Наглядової ради від 1 травня 2024 року (протокол №17), до якого рішенням Наглядової ради від 31 травня 2024 року (протокол №24) було внесено зміни.

Винагорода членів Правління Банку та впливових осіб – матеріальна виплата в грошовій формі, яка включає всі фіксовані та змінні складові винагороди, передбачені умовами укладеного між таким членом Правління/впливовою особою та Банком трудового договору (контракту).

Фіксована винагорода (посадовий оклад, доплати, надбавки) встановлюється з урахуванням рівня професійного досвіду та організаційної відповідальності з огляду на розподіл обов'язків між членами Правління/посадові обов'язки впливової особи у відповідності до Колективного договору, штатного розпису Банку та фіксується у трудових договорах (контрактах). Строки виплати фіксованої винагороди визначаються трудовими договорами (контрактами) та Колективним договором.

Фіксована винагорода має наперед визначений розмір відповідно до умов трудового договору (контракту), укладеного між Банком та членом Правління/впливовою особою, відповідає рівню професійного досвіду, місцю члена Правління/впливової особи в організаційній структурі Банку та рівню відповідальності; не залежить від результатів діяльності Банку; є гарантованою та такою, що не може бути змінена, скасована, затримана або витребувана для повернення Банком, окрім як у випадках, передбачених законодавством України; має прозорі та зрозумілі умови визначення, нарахування та виплати; має постійний характер виплати протягом усього періоду виконання членом Правління/впливовою особою його функцій у Банку; не стимулює до прийняття ризиків, які не є прийнятними за звичайних умов.

Змінна винагорода (премія, додаткова премія) – це негарантоване і непостійне заохочення членів Правління/впливових осіб Банку за підсумками роботи, що здійснюється відповідно до внутрішніх документів Банку. Виплата змінної винагороди членам Правління та впливовим особам, які знаходяться у підпорядкуванні Наглядової ради, затверджується рішенням Наглядової ради, впливовим особам, які знаходяться у підпорядкуванні Правління – затверджується рішенням Правління.

Протягом 2024 року змінна винагорода членам Правління не виплачувалась.

Система винагороди членів Наглядової ради визначається Положенням про винагороду членів Наглядової ради АТ «СЕНС БАНК», затвердженим наказом Міністерства фінансів України (рішенням Єдиного акціонера) від 18 липня 2024 року №345. До вищезазначеної дати чинним було положення, затверджене рішенням Загальних зборів акціонерів від 30 вересня 2022 року (протокол №3/2022, складений 5 жовтня 2022 року).

Членам Наглядової ради виплачується лише фіксована винагорода за виконання ними посадових обов'язків. Фіксована винагорода ґрунтується на заздалегідь визначених критеріях, має наперед визначений розмір відповідно до умов цивільно-правового договору, є достатньою та, зокрема, відображає рівень професійного досвіду члена Наглядової ради та рівню його організаційної відповідальності, як це передбачено умовами укладеного з ним договору, не залежить від результатів діяльності Банку, може бути переглянута шляхом внесення змін до цивільно-правового договору або перегляду відповідно до законодавства України, не може бути зменшена, призупинена або скасована Банком, має прозорі та зрозумілі умови визначення, нарахування та виплати, має постійний

характер виплати протягом усього періоду виконання членом Наглядової ради його функцій в Банку, не стимулює до прийняття ризиків, які не є прийнятними за звичайних умов.

Фіксована винагорода за виконання посадових обов'язків члена Наглядової ради складається з базової (річної) винагороди та додаткової винагороди. Додаткова винагорода визначається у відсотковому співвідношенні до базової винагороди та підлягає виплаті за виконання функцій Голови Наглядової ради, за виконання функцій голови комітету Наглядової ради.

Винагорода оплачується за підсумками календарного місяця та за умови, що член Наглядової ради взяв участь протягом звітного місяця не менш як в 90% від загальної кількості засідань та заочних голосувань Наглядової ради. Винагорода членам Наглядової ради не виплачується за період, протягом якого Наглядова рада не може проводити правомочні засідання з огляду на відсутність достатньої кількості повноважних членів Наглядової ради. Протягом такого періоду також не проводяться засідання комітетів Наглядової ради.

Виплата винагороди за виконання посадових обов'язків члену Наглядової ради здійснюється протягом десяти календарних днів з дати підписання акту приймання-передачі послуг. Винагорода за виконання посадових обов'язків за останній календарний місяць виконання обов'язків члена Наглядової ради виплачується пропорційно кількості календарних днів, протягом яких член Наглядової ради виконував відповідні обов'язки /функції.

У 2024 році виплата фіксованої винагороди членам Наглядової ради здійснювалась за період з 1 січня 2024 по 22 липня 2024 року (включно), оскільки з 23.липня 2024 року засідання Наглядової ради не проводились через відсутність правомочного складу.

Протягом 2024 року виплата змінної винагороди членам Наглядової ради не здійснювалась.

Після набуття Державою 100% акцій Банку, у відповідності до постанови Кабінету Міністрів України від 9 листопада 2016 року №1067, щомісячно оприлюднюється на сайті Банку інформація про винагороду членів Правління та Наглядової ради.

У відповідності до вимог законодавства Банком щорічно готуються звіти про винагороду членів Наглядової ради та Правління і впливових осіб, які оприлюднюються на сайті Банку протягом 15 робочих днів із дня їх затвердження уповноваженим органом Банку із забезпечення можливості їх перегляду.

Вплив економічної ситуації на фінансовий стан та результати діяльності. Опис зовнішнього середовища

У 2024 році українська економіка продовжує активно відновлення після безпрецедентної кризи, зумовленої широкомасштабним російським військовим вторгненням та попри продовження бойових дій та повітряні атаки росії на українські міста. Фінансовий сектор успішно адаптувався до роботи в складних умовах широкомасштабної війни. Банки безперебійно надають послуги, підтримують роботу мережі, зберігають операційну ефективність, прибутковість та нарощують капітал.

За оцінками Національного банку України у 2024 році реальний ВВП України зріс на 3.4%, що менше за прогнози дані Національного банку України у жовтні 2024 року. Темпи економічного зростання сповільнилися й порівняно з 2023 роком. Це пояснюється не лише гіршими врожайми та дещо слабшим, ніж очікувалося, зовнішнім попитом, а і реалізацією ризиків збільшення інтенсивності бойових дій, посиленням повітряних атак росії та пов'язаним із цим дефіцитом електроенергії. Збереження високих безпекових ризиків також стримувало повернення мігрантів та зумовлювало збереження значного дефіциту робочої сили.

У 2024 році Україна отримала близько 42 мільярдів доларів США від міжнародних партнерів у формі кредитів і грантів. Завдяки цим коштам уряд зміг профінансувати значний дефіцит бюджету (близько 24% ВВП без урахування грантів у доходах), а Національний банк України – підтримувати стійкість валютного ринку та наростити міжнародні резерви до рекордного максимуму (43,8 мільярди доларів США наприкінці 2024 року).

Російська агресія зумовлює ризики подальшого зниження економічного потенціалу, зокрема через втрати людей, територій і виробництв. Швидкість повернення економіки до нормальних умов функціонування буде залежати від характеру і тривалості бойових дій. Основні ризики, спричинені російською агресією, залишаються незмінними:

- виникнення додаткових бюджетних потреб, передусім для підтримання обороноздатності;
- можливе додаткове підвищення податків, що, залежно від параметрів, може посилювати ціновий тиск;
- подальше пошкодження інфраструктури, передусім енергетичної, що обмежуватиме економічну активність і тиснутиме на ціни з боку пропозиції;
- поглиблення негативних міграційних тенденцій та подальше розширення дефіциту робочої сили на внутрішньому ринку праці.

Зберігаються також ризики зниження ритмічності міжнародної допомоги та менш сприятливих, ніж очікується зараз, зовнішньоекономічних тенденцій, зокрема через більшу геополітичну поляризацію країн і відповідну фрагментацію світової торгівлі. Однак можуть реалізовуватися і позитивні сценарії, пов'язані передусім із посиленням фінансової підтримки партнерів (зокрема за рахунок використання основної суми знерухомлених російських активів для компенсації втрат України) та зусиль міжнародної спільноти щодо забезпечення справедливого та тривалого миру для України. Крім того, можливим є подальше пришвидшення євроінтеграційних процесів та відбудови інфраструктури, у тому числі енергетичної.

Основні макроекономічні показники були наступні:

	2024	2023
Реальний ВВП, % зміни	3,4*	5,5*
ІСЦ, % зміни на кінець року	6,9*	(21,5)*
Середньорічний курс USD/UAH	40,15**	36,57**
Середньорічна облікова ставка, %	13,7**	23,8**

* Згідно з даними Державної служби статистики України.

** Згідно з даними Національного банку України.

Результати діяльності Банку за звітний рік

Завданням Банку на 2024 рік було зберегти операційну прибутковість та покращити ефективність. Банк досяг запланований цілей: операційний прибуток до формування резервів під очікувані кредитні збитки за підсумками 2024 року склав 3,7 мільярдів гривень.

Після формування резервів під зменшення корисності процентних фінансових активів та відображення податку на прибуток Банк отримав прибуток у розмірі 1,8 мільярдів гривень.

Відновлено та стабілізовано кредитний портфель великого корпоративного бізнесу. Причиною зміцнення сегменту малого та середнього бізнесу, серед іншого, стало повернення до державної програми «Доступні кредити 5-7-9%»: після набуття Державою 100% акцій Банку, достатньо швидко розпочалися переговори з Фондом розвитку підприємництва, Банк підписав відповідні договори та став учасником програми, що збільшило портфель малого та середнього бізнесу.

У звітному році Банк забезпечував достатній рівень ліквідності, капіталу, дотримувався встановлених пруденційних вимог до капіталу та ліквідності.

Основні показники діяльності Банку за 2024 рік у порівнянні з показниками за 2023 рік наведені нижче:

Активи Банку

У тисячах гривень	2024 рік	2023 рік	Зміни	Зміни, %
Грошові кошти та їх еквіваленти (Прим.6)	35 996 656	44 438 105	(8 441 449)	(19%)
Кредити та заборгованість банків (Прим.7)	6 427 626	4 179 189	2 248 437	54%
Кредити та заборгованість клієнтів (Прим.8)	42 577 142	32 858 585	9 718 557	30%
Інвестиції в цінні папери (Прим.9)	30 616 639	18 732 879	11 883 760	63%
Похідні фінансові активи (Прим.32)	1 774	-	1 774	-
Інвестиційна нерухомість (Прим.10)	1 188 923	1 229 923	(41 000)	(3%)
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток	194 131	85	194 046	-
Відстрочений податковий актив	96 656	119 872	(23 216)	(19%)
Основні засоби та нематеріальні активи (Прим.11)	3 360 295	3 362 452	(2 157)	0%
Інші фінансові активи (Прим.12)	2 806 529	2 411 383	395 146	16%
Інші активи	437 502	123 817	313 685	253%
Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття (Прим.13)	10 664	9 664	1 000	10%
Усього активів :	123 714 537	107 465 954	16 248 583	15%

Зобов'язання Банку та власний капітал

У тисячах гривень	2024 рік	2023 рік	Зміни	Зміни, %
Кошти, що отримані від Національного банку України	-	-	-	-
Кошти банків	25 235	24 577	658	3%
Кошти клієнтів	107 122 384	94 326 405	12 795 979	14%
Похідні фінансові зобов'язання	756	265	491	185%
Боргові цінні папери, емітовані банком	-	-	-	-
Інші залучені кошти	662 827	6 771	656 056	-
Резерви за зобов'язаннями	587 321	433 124	154 197	36%
Інші зобов'язання	2 844 756	2 737 459	107 297	4%
Субординований борг	-	-	-	-
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток	1 568 043	839 355	728 688	87%

У тисячах гривень	2024 рік	2023 рік	Зміни	Зміни, %
Зобов'язання групи вибуття	11 669	11 568	101	1%
Усього зобов'язань	112 822 991	98 379 524	14 443 467	15%
Статутний капітал	28 726 248	28 726 248	-	-
Емісійний дохід та інший дохід за операціями з акціонерами	2 367 571	2 367 571	-	-
Резервні та інші фонди банку	1 868 398	1 868 398	-	-
Резерви переоцінки	655 465	612 092	43 373	7%
Непокритий збиток	(22 726 136)	(24 487 879)	1 761 743	(7%)
Усього власного капіталу	10 891 546	9 086 430	1 805 116	20%

Фінансовий результат Банку

У тисячах гривень	2024 рік	2023 рік	Зміни	Зміни, %
Процентні доходи	14 664 508	11 118 411	3 546 097	32%
Процентні витрати	(7 343 611)	(5 643 882)	(1 699 729)	30%
Чистий процентний дохід	7 320 897	5 474 529	1 846 368	34%
Чисте збільшення резерву під зменшення корисності процентних фінансових активів	178 520	(2 206 019)	2 384 539	(108%)
Комісійні доходи	4 525 001	4 692 425	(167 424)	(4%)
Комісійні витрати	(2 359 055)	(2 347 665)	(11 390)	-
Інші операційні доходи та витрати	(177 393)	3 281 080	(3 458 473)	(105%)
Адміністративні витрати	(5 750 409)	(4 994 774)	(755 635)	15%
Прибуток до оподаткування	3 737 561	3 899 576	(162 015)	(4%)
Витрати на податок на прибуток	(1 975 818)	(1 195 197)	(780 621)	65%
Прибуток за рік	1 761 743	2 704 379	(942 636)	(35%)

Станом на 31 грудня 2024 року показник співвідношення видатків до доходів CIR складає 62%.

Показники ефективності

	2024	2023
Процентний спред	6,5%	6.5%
ROA:		
з урахуванням витрат на формування резервів	1,6%	3.2%
без урахуванням витрат на формування резервів	1,6%	6%
ROE:		
з урахуванням витрат на формування резервів	15,3%	29.8%
без урахуванням витрат на формування резервів	16,3%	57,2%
CIR	61%	43%
Рентабельність витрат = 1 / CIR	164,6%	230,7%
SCIR	34%	23%

Достатність капіталу

Політика Банку передбачає підтримку достатнього розміру власного капіталу з метою забезпечення належного рівня довіри з боку інвесторів, кредиторів та інших учасників ринку з урахуванням ринкових умов та регуляторних вимог.

Основними показниками капіталу, відповідно до внутрішніх документів, є розмір регулятивного капіталу та норматив достатності (адекватності) регулятивного капіталу Банку.

З початком російської військової агресії проти України, Національним банком України, з метою забезпечення стабільної діяльності банків та своєчасного виконання ними зобов'язань перед вкладниками та іншими кредиторами, було вжито заходів щодо мінімізації негативного впливу поточної ситуації на регулятивний капітал банків, що дозволило стабілізувати роботу банківської системи.

З урахуванням вищезазначеного, основним завданням Банку протягом 2023-2024 років в частині управління капіталом було забезпечення оперативного контролю щодо оцінки потенційних ризиків (кредитного, ринкового та процентного ризику банківської книги) та мінімізації їх впливу на рівень регулятивного капіталу Банку в умовах воєнного стану та економічної кризи в країні.

З метою своєчасного реагування на вищезазначені ризики, Банком були продовжені обмеження Кредитної політики Банку щодо: кредитування позичальників із регіонів з високим ризиком через бойові дії, кредитування позичальників у іноземній валюті, що не мають механізмів хеджування валютного ризику, обмеження максимальної суми кредитування; надання фінансування позичальникам, що підтверджують свій рівень платоспроможності та кредитоспроможності, з урахуванням життєдіяльності в умовах військового стану тощо.

Додатково, з метою зменшення кредитного навантаження на позичальників - фізичних осіб та підтримки якості кредитного портфелю Банк продовжує здійснювати реструктуризації кредитної заборгованості для позичальників - фізичних осіб.

Вищевказані заходи дозволили Банку мінімізувати негативні наслідки зовнішніх чинників на розмір кредитного ризику Банку та, як наслідок, дозволило підтримувати достатній рівень регулятивного капіталу та норматив достатності (адекватності) регулятивного капіталу Банку.

У 2023 році Банк пройшов оцінку стійкості відповідно до Правил здійснення оцінки стійкості банків і банківської системи України у 2023 році, затверджених постановою Правління Національного банку України від 25 квітня 2023 року № 56, за результатами якої було складено програму капіталізації/реструктуризації, яка діє до березня 2026 року.

Протягом 2024 року Банк виконував вимоги Інструкції про порядок регулювання діяльності банків в Україні, затвердженої постановою Правління Національного Банку України від 28 серпня 2001 року №368 (зі змінами) щодо мінімального розміру регулятивного капіталу (Н1) та нормативів достатності капіталу.

Ліквідність та грошові потоки

Протягом 2024 року, незважаючи на продовження впливу на діяльність Банку негативних чинників, спричинених збройною агресією російської федерації, обсяг високоліквідних активів (грошові кошти та їх еквіваленти, короткострокові депозити в інших банках, а також необтяжені вкладення у державні облігації) зріс до 69 750 мільйонів гривень (66 438 мільйонів гривень станом на кінець 2023 року).

Сукупні високоліквідні активи на кінець 2024 року на 65% покривають суму залучених коштів клієнтів (на кінець 2023 року – 70%).

Головними інструментами регулювання ліквідності протягом 2024 року були:

- купівля-продаж ОВДП та депозитних сертифікатів Національного банку України;
- розміщення коштів в доларах США та євро у депозити грошового ринку строком до 14 днів в іноземних банках інвестиційного класу.

Протягом 2024 року Банк дотримувався нормативів ліквідності LCR та NSFR, а також вимог щодо обов'язкового резервування, встановлених Національним банком України, повністю та своєчасно розраховувався за всіма зобов'язаннями перед клієнтами, мав адекватний рівень ліквідності для подальшої підтримки платоспроможності.

Інформація про фінансові інвестиції

У 2024 році Банк здійснював інвестування в державні цінні папери, цінні папери, які рефінансуються Національним банком України, та продовжував утримувати в портфелі Банку муніципальні облигації.

З метою диверсифікації фінансових інвестицій Банк здійснював вкладення в:

- короткострокові (поточні) інвестиції – інвестиції, що за своєю природою можуть бути легко реалізовані і стосовно яких передбачається зберігання не більше одного року;
- довгострокові інвестиції – інвестиції строком дії більше одного року.

Зокрема, у 2024 році Банк здійснював фінансові інвестиції у депозитні сертифікати Національного банку України та ОВДП.

Депозитні сертифікати Національного банку України та муніципальні облигації, інвестування в які здійснювалося Банком до 2024 року, утримувалися Банком до погашення.

Інвестиції в облигації внутрішньої державної позики здійснювалися з метою отримання контрактних грошових потоків або утримання у портфелі Банку на продаж та з метою подальшого продажу протягом короткого проміжку часу та/або отримання прибутку від короткострокових коливань ціни та/або фіксування арбітражного прибутку у торговому портфелі Банку.

Інвестування в цінні папери використовувалося для підтримання та покращення ліквідності, досягнення високої доходності, регулювання валютної позиції.

З цією метою проводилися наступні інвестиційні операції Банку:

- обліково-позичкові операції (надання/отримання кредитів під заставу цінних паперів);
- інвестиційні операції (придбання високодохідних цінних паперів);
- операції РЕПО (розміщення ліквідності під забезпечення ОВДП);
- арбітражні операції (отримання доходу за рахунок курсових різниць та за рахунок переміщення ресурсів між різними ринками (кредитний ринок і ринок цінних паперів)).

Інвестування коштів в цінні папери/ операції РЕПО виконувало ряд найважливіших функцій:

- забезпечення прибутковості;

- підтримка необхідної ліквідності;
- можливість більш ефективно розміщувати короткострокову гривневу ліквідність;
- диверсифікація ризику активних операцій;
- можливість використання цінних паперів як застави;
- формування резервів;
- поліпшення показників балансу і забезпечення гнучкості банківського портфелю.

Банк здійснював як власні, так і клієнтські операції з деривативними контрактами грошового ринку, а саме, валютні операції на умовах «своп» (з врахуванням обмежень Національного банку України) для цілей регулювання ліквідності та валютної позиції Банку, а також отримання додаткового доходу.

Інвестиційна діяльність здійснювалася за рахунок: власних фінансових ресурсів Банку (статутного капіталу, нерозподіленого прибутку), запозичених фінансових коштів Банку (банківських кредитів, залучених депозитів тощо).

Роль Банку у розвитку суспільства

У 2024 році Банк продовжував впроваджувати стандарти соціально відповідального роботодавця та ще раз довів, що співробітники – головний актив Банку, запорука сталого розвитку фінансової установи.

У сфері трудових відносин Банк дотримується Конституції України, чинного законодавства, високих стандартів у галузі забезпечення гідних і безпечних умов праці для співробітників та розвитку їх професійних якостей.

Соціальний захист персоналу в Банку гарантується Колективним договором, що містить положення щодо умов та оплати праці, соціальних пільг та гарантій, визначає гарантії захисту прав та інтересів кожного співробітника Банку. Всі співробітники Банку мають рівні права і можливості незалежно від статі, раси, віку, місця проживання, релігії та політичних переконань.

За період з 1 січня 2023 року до 31 січня 2024 року Банком понесено витрати, пов'язані з виплатами персоналу у зв'язку з військовою агресією російської федерації проти України:

1) у зв'язку з військовими діями (втрата житла/втрата годувальника/смерть/каліцтва) на загальну суму 424 000 гривень.

2) відповідно до рішення Правління від 2 серпня 2023 року №24 (попереднє рішення Правління від 21 липня 2022 року №14) щодо збереження виплати мобілізованим співробітникам у вигляді матеріальної допомоги, незважаючи на те, що з роботодавців зняли обов'язок зберігати середній зарібок мобілізованим з 19 липня 2022 року згідно з законом України від 1 липня 2022 року № 2352-IX «Про внесення змін до деяких законодавчих актів України щодо оптимізації трудових відносин» здійснено виплат на загальну суму 50 226 тисяч гривень.

На кінець дня 31 грудня 2024 року в Банку працювало 4384 осіб: 2993 жінок та 1391 чоловіків. У декретній відпустці перебувало 361 співробітників Банку, 201 співробітник проходив військову службу.

Банк приділяє увагу збереженню життя та здоров'я співробітників. Відповідно до чинного законодавства у Банку створена та функціонує система управління охороною праці: розроблені та затверджені відповідні внутрішні нормативні документи,

розпорядчими документами призначені відповідальні за виконання вимог з охорони праці. Кожен працівник проходить первинний та повторний інструктаж з охорони праці.

Банк інвестує у створення безпечних та здорових умов праці: для співробітників закупається очищена питна вода, для надання першої медичної допомоги закупаються та видаються медичні препарати для всіх підрозділів Банку.

Банк є соціально відповідальною компанією, яка реалізує ряд проєктів, направлених на покращення економічного добробуту регіонів та країни в цілому, зміцнення здоров'я громадян, підвищення рівня освіченості, турботу про співробітників як свідомий роботодавець.

З метою забезпечення успішної, здорової команди професіоналів Банк пропонує своїм співробітникам:

- Гнучкий графік та можливість обирати звідки працювати — з дому чи офісу;
- Комфортні офіси та умови роботи;
- Внутрішня IT School для підвищення цифрових навичок та цифрового мислення, воркшопи та майстер-класи;
- Проєкт «Dosvid», де кожен можете поділитись своїми знаннями та навчатись у найкращих експертів Банку з будь-якої теми;
- Підсумкові онлайн-зустрічі з Правлінням Банку;
- Власна партнерська програма – знижки у понад 100 партнерів Банку (магазини, ресторани, навчання, розваги, послуги);
- Спеціальні умови банківського обслуговування, зокрема, безоплатні преміум картки;
- Щорічну відпустку згідно з нормами Кодексу законів про працю України;
- «Sports Community» – безкоштовні онлайн та офлайн спортивні заняття за 7 напрямками;
- «Speaking Club» – для бажаючих заговорити англійською;
- Благодійна програма допомоги співробітникам «Допоможемо разом»;
- Участь у волонтерських проєктах, зокрема, «День донора», «Уроки фінансової грамотності» тощо;
- Програма взаємної вдячності співробітникам «Likes» з лайками та бейджами за досягнення.

Банком розроблено та впроваджено процедури, які визначають підходи до пошуку, мотивації та навчання персоналу. Розвиток співробітників – один з головних стратегічних напрямів. У Банку існують програми підвищення кваліфікації персоналу, що орієнтовані на управління ефективністю персоналу. З метою забезпечення рівня кваліфікації працівників операційним потребам в межах кадрової програми, в Банку діє налагоджена система навчання співробітників Банку.

Банк здійснює свою діяльність в області навчання і розвитку персоналу відповідно до Політики з навчання персоналу, що забезпечує системний підхід в організації процесів навчання і досягнення бажаних результатів діяльності персоналу відповідно до стратегічних завдань Банку.

Навчання і розвиток співробітників залежать від цілей їх професійної/операційної діяльності, впливають на їх результативність і одночасно дають можливість отримувати нові знання, вміння, навички. Кожен співробітник Банку має право і одночасно

зобов'язаний шукати можливості для особистого професійного розвитку, а також для підтримання рівня власної кваліфікації та освоєння нових знань і навичок.

До методів навчання, що використовуються у Банку, відносяться:

- офлайн та онлайн навчання (тренінги, семінари, майстер-класи, вебінари тощо);
- зовнішні навчальні заходи (навчальні заходи у відкритому форматі, що проводять сторонні навчальні компанії),
- навчання силами внутрішніх тренерів Банку;
- електронне навчання (електронні курси, багатомодульні навчальні програми з розвитку соціально-комунікативних навичок, відеоуроки тощо) на базі власних ресурсів електронного порталу навчання «Академія та база знань»;
- вивчення спеціалізованої літератури, аудіо- та відеоматеріалів згідно з напрямками діяльності співробітників.

Навчання співробітників стосується двох основних напрямків:

- професійне навчання співробітників відповідно до їх операційної діяльності з метою підтримки рівня кваліфікації, а також вивчення актуальних змін та нововведень у сфері їх поточної діяльності. Співробітники, за потреби, відвідують зовнішні навчальні заходи за напрямками: юридична діяльність; банківська безпека; внутрішній аудит; операційна діяльність; фінанси; інформаційне супроводження та розвиток систем тощо. Регулярно проходить професійне навчання співробітників бізнес-підрозділів, контакт-центру, операційного блоку за темами: продаж банківських продуктів та послуг; сервісне обслуговування та взаємодія з клієнтами; фінансовий моніторинг та комплаєнс (згідно з вимогами чинного законодавства України); робота з програмним забезпеченням тощо;
- навчання з розвитку соціально-комунікативних навичок: розвитку лідерських та менеджерських якостей. Для керівників усіх підрозділів реалізовані такі програми: «Школа Lion», «ЦУТ», «РМ». Ці програми охоплюють наступні теми: менеджмент; ситуаційне лідерство; мотивація персоналу; зворотний зв'язок; управління задачами; ефективна комунікація та презентація; управління змінами, планування та оцінка діяльності тощо.

Для розвитку цифрових навичок та цифрової грамотності всієї команди Банку реалізована внутрішня IT School, що включає:

- спеціалізоване навчання (вивчення мов програмування SQL, Python та ін.),
- навчання загальної цифрової грамотності,
- Школа Data Science.

Для нових співробітників Банку на постійній основі діє програма адаптації, що включає в себе вступні тренінги/семінари, обов'язкові електронні курси, тестування, а також регулярну роботу з досвідченими наставниками.

Всі співробітники також мають змогу брати участь у різноманітних розвиваючих програмах з метою підвищення персональної ефективності, що діють у Банку, зокрема: «DOSVID» – проект, завдяки якому будь-який співробітник Банку, що володіє експертними знаннями та навичками в певній професійній області, має змогу передати їх широкій аудиторії колег.

Ментальне здоров'я – це важлива частина здоров'я кожної людини. В турботі про своє ментальне здоров'я ми знаходимо сили жити далі, допомагати країні та підтримувати рідних. Саме тому всі співробітники Банку мають змогу долучитися до проекту «Пліч-о-пліч», основні напрямки якого:

- реінтеграція ветеранів у трудовий колектив, адаптація до робочого середовища;

- комфортна взаємодія в команді, підготовка керівників та працівників до ветеранів;
- ментальне здоров'я, психологічна підтримка співробітників та їх родин;
- благополуччя та добробут усіх співробітників та розвиток бренду роботодавця;
- інклюзивність робочого середовища.

Сторінка проєкту «Пліч-о-пліч» з усіма матеріалами розміщена на навчальному порталі «Academy» та доступна кожному співробітнику з будь-якого гаджету в будь-який час. Матеріали сторінки регулярно оновлюються.

Також, в умовах постійних перебоїв з електропостачанням в Банку діють дитячі кімнати в Головному офісі «Торонто» та Операційному центрі «Чернігів». Перехід шкіль на онлайн навчання та закриття дитячих садочків збільшило кількість дітей, що мали знаходитись вдома. Крім того, психологічна складність залишити дітей без нагляду вдома в умовах постійної небезпеки – стали передумовами для відкриття повноцінних просторів для дітей. Тут вони можуть не тільки навчатись, а й гратись, розвиватись та трохи відпочивати, поки батьки спокійно працюють.

Інновації

Для допомоги бізнесу та покращення сервісу для клієнтів ФОП здійснено 15 релізів мобільного додатку «Sense SuperApp» – більше 20 додаткових бізнес-додатків та 15 технічних оновлень, ключові з яких:

- Закриття рахунків ФОП. Розроблена клієнтська частина процесу, що дозволило суттєво скоротити навантаження на співробітників відділень Банку. У 2025 році запланована повна автоматизація процесу, що дозволить скоротити навантаження на співробітників Операційного департаменту – контакт-центру та бек-офісу;

- Управління лімітами по бізнес-карті довіреними особами, яких призначено власником рахунку. Завдяки доопрацюванню довірені особи від ФОП (наприклад, бухгалтер) отримали ще більше інструментів для управління рахунками в мобільному додатку «Sense SuperApp»;

- Реалізовано новий сервіс у мобільному додатку «Sense SuperApp», який дозволяє клієнтам ФОП легко генерувати динамічні QR-коди для створення платежу на їхню користь. Цей інструмент дозволяє відправити згенерований QR-код, в якому зашифровані всі реквізити для створення платежу, в тому числі сума та призначення платежу, будь-яким зручним способом – з використанням месенджерів, пошти, або просто показавши на екрані смартфона. Контрагенту достатньо навести камеру на QR-код і залишиться тільки підписати платіж у своєму мобільному додатку;

- Оновлено UI/UX розділу платежів та переказів, а також головного екрану, що значно спростило клієнтам ФОП та довіреним особам роботу з платежами та історією операцій;

- У мобільному додатку «Sense SuperApp» реалізовано новий сервіс, що дозволяє клієнтам - ФОП та їх довіреним особам дистанційно замовляти й оформлювати заявку на видачу готівки з рахунку або за допомогою бізнес-карти у касах відділень. Ця функція не лише дає змогу отримати кошти, а і забезпечує підтвердження резервування замовленої готівки в режимі реального часу. Водночас відділення Банку можуть своєчасно та точно прогнозувати необхідні обсяги готівкових коштів у касах.

- Відкриття додаткових рахунків в іноземних валютах, а також рахунків спеціального призначення, що робить роботу клієнтів ФОП у мобільному додатку «Sense SuperApp» повністю віддаленою та автоматизованою. Рахунки відкриваються та ставляться на облік в Державній податковій адміністрації автоматично, про що клієнти отримують підтвердження в PUSH-повідомленнях;

- У 2024 році одним із ключових проєктів Банку стала участь у державному проєкті «Е-Підприємець», ініційованому «Дія». Банк приєднався до цієї ініціативи, ставши третім

фінансовим закладом, що долучився до проекту, спрямованого на надання якісних і зручних послуг для бізнесу. У межах цього проекту було впроваджено повністю віддалений та автоматизований процес реєстрації нового ФОП із подальшим автоматичним відкриттям рахунку в Банку, постановкою його на облік у Державній податковій адміністрації та отриманням доступу до мобільного додатку «Sense SuperApp» з усіма його можливостями;

- У 2024 році команда продовжила удосконалювати цифровий досвід клієнтів, розширюючи функціонал мобільного додатку «Sense SuperApp» для підприємців. Одним із важливих нововведень стало створення інтегрованої презентації функціоналу для ФОП. Реалізація цієї ініціативи допомагає нашим клієнтам ефективніше використовувати всі можливості мобільного додатку «Sense SuperApp» для управління фінансами. Презентація регулярно оновлюється, щоб підприємці завжди були в курсі нових можливостей та максимально ефективно могли працювати.

- Ще однією важливою функцією для підприємців у 2024 році стала можливість відкликання платежу безпосередньо в мобільному додатку «Sense SuperApp». Ця функція дозволяє клієнтам-ФОП швидко та без зайвих бюрократичних процедур скасувати помилково відправлений платіж, якщо він ще не був оброблений Банком, без участі співробітників Банку.

Для юридичних осіб у 2024 році реалізовано проект «Онлайн відкриття рахунків» для встановлення ділових відносин з Банком. Розроблено абсолютно новий веб-застосунок із автоматизованим процесом і інтеграцією з усіма відкритими державними реєстрами та онлайн-сервісами перевірки компаній. Це дозволило клієнтам - юридичним особам відкривати рахунок повністю дистанційно, з мінімальним введенням інформації вручну, а також скоротило середній час оформлення заявки на відкриття рахунку до 20 хвилин. Завдяки цьому рішенню клієнти – юридичні особи отримали швидкий та зручний спосіб відкриття банківського рахунку, а Банк – оптимізований процес обробки заявок. Упродовж 2024 року цим сервісом скористалися близько 40% клієнтів-юридичних осіб сегменту МСБ, що свідчить про його високу ефективність та затребуваність.

Покращено сервіси для юридичних осіб «Sense Business Online». За 2024 рік реалізовано понад 150 пропозиції та виправлень, ключові з яких:

- Модуль «Депозити»: онлайн заявка на відкриття строкового депозиту з повною автоматизацією в автоматизованій системі Банку.

- Модуль «Зарплата»: авто проведення відомостей у вихідні, додаткова інформація при імпорті відомостей, детальний опис помилок при імпорті, відображення коментарів.

- Модуль «Зовнішньо економічні контракти»: інформаційні підказки в заявках на реєстрацію/зміну контракту, автоматичне заповнення полів по контрагенту з довідника нерезидентів, довідник «Реквізити банків-кореспондентів» та реєстраційні дані контрагентів, форма «Довідки про відкриті рахунки» та звіт «Реквізити для зовнішньо економічного контракту», форма запитів на зміну реєстраційних даних.

- Впроваджено низку доопрацювань для покращення зручності використання «Sense Business Online»: розподіл розрядів у виписках для зручності сприйняття, виписки по залишках за рахунками клієнтів (готівковий потік), відображення дати закінчення терміну повноважень керівника, прогностичний залишок по рахунку у платежах, відображення поля «Призначення платежу» на формі групового підпису документів, самостійне налаштування колонок на спискових формах документів, підказка в полі BIC для SWIFT-платежів.

Побудований новий кредитний workflow для корпоративного бізнесу «New Credit Conveyor». Реалізований функціонал дозволяє: забезпечувати більшу автоматизацію внутрішніх процесів по розгляду та прийняттю рішень по кредитним заявкам на боці бізнесу

підрозділів Банку, оптимізувати та покращити роботу з документами в електронному форматі та взаємодію зі службами Банку при опрацюванні кредитної заявки.

Протягом 2024 року для користувачів – фізичних осіб було випущено 18 оновлень мобільного додатку «Sense SuperApp» для операційних систем «iOS» та 18 оновлень для «Android». Всього у цих оновленнях було впроваджено 76 нових функцій.

Після отримання зворотного зв'язку від клієнтів, команда розробки мобільного додатку перейшла на правило одного продуктового релізу на місяць. Це дозволяє спрямувати зекономлений час та ресурси тестування на поточні проекти, а також випускати додаткові стабілізаційні і технічні релізи без впливу на продуктові релізи. Головні зміни року - редизайн мобільного додатку «Sense SuperApp» 2.0 та опція «Персональні пропозиції».

Ці зміни, разом із сімейною картою, змінюють вектор розвитку Банку, спрямовуючи наші зусилля на індивідуальний підхід до кожного клієнта та комплексне обслуговування всієї його сім'ї. Ми прагнемо надавати цінні пропозиції для кожного члена родини і плануємо зберігати цей фокус у 2025 році.

У 2024 році Банк продовжив покращувати якість дистанційних сервісів для існуючих клієнтів. Ми додаємо UX UI задачі в кожний продуктовий реліз мобільного додатку «Sense SuperApp»: покращення Sense Notification 2.0, покращення вибору способу ідентифікації на онбордингу, редизайн процесу підтвердження операцій 3DS 2.0, редизайн розділу «Платежі».

Завдяки постійному впровадженню UX UI покращень, з початку 2023 року ми піднялися в рейтингах App Store з 3,3 до 4,2, а в Google Play з 4,1 до 4,7.

Фокуси на молодій аудиторії:

- Впроваджено продукт «Картка гравця в Sense SuperApp» для залучення з ринку нових клієнтів, які користуються послугами ігрових сервісів. Цей продукт націлений на молоду, активну аудиторію.
- Сімейна картка: цей новий банківський продукт, який дозволяє об'єднувати фінанси членів родини, спрощуючи управління спільними витратами та покращуючи фінансове планування. Запуск такого продукту дає вигоду як Банку, так і клієнтам. Це перший крок до впровадження Дитячої карти.

У 2024 році Банк активно запуслав партнерські проекти та кобрендові продукти разом з іншими компаніями, щоб розширити клієнтську базу, підвищити лояльність та збільшити прибуток. Такі проекти дозволяють інтегрувати банківські послуги у звичне середовище користувачів, роблячи їх більш привабливими. Партнерські проекти допомагають Банку вийти на нові аудиторії, яких складно залучити традиційними фінансовими продуктами.

Так, з цією метою у 2024 році Банк запустив нову картку - Картка АТБ. Карту можливо оформити у мобільному додатку «Sense SuperApp».

Також було запуснено випуск додаткової карти «Вигода» в мобільному додатку «Sense SuperApp».

Картки лояльності у мобільному додатку «Sense SuperApp»:

- Створення можливості клієнтам Банку оформити або отримати власну картку лояльності WOG PRIDE через мобільний додаток «Sense SuperApp». Створення картки займає лічені хвилини і відкриває перед користувачем багатий «світ можливостей». Після

створення картки лояльності клієнту більше не треба сканувати на касі QR-код для отримання балів PRIDE, а досить просто виконувати розрахунок платіжною картою Банку, далі, після отримання транзакції, Банк виконає запит на партнера з метою донарахування бонусів – таким чином платіжна картка стає водночас і картою лояльності.

- Можливість використання платіжної картки, як картки лояльності, при виконанні оплати в мережі партнерів. Автоматичне нарахування бонусів без додаткових сканування QR або BAR -кодів. Розраховуючись картою Банку, клієнт тепер не може «забути» отримати свої бонусні бали в програмі лояльності партнера.

Клієнти оформили / отримали більш ніж 7500 карток лояльності з дати запуску спільного проєкту та виконали вже більше 2 тисяч автоматичних нарахувань бонусів.

Підтримка ініціатив держави:

- в числі перших здійснили впровадження у мобільному додатку «Sense SuperApp» таких соціальних програм, як Єспорт, Єкнига, Зимові Єспідтримка.
- участь в програмі «Національний кешбек» - в рамках цього проєкту ми інтегрувалися з «Дія» та розробили процес нарахування кешбеку по операціям за обраною клієнтом картою, а також зробили зручний сканер для продуктів, що беруть участь у програмі «Національний кешбек», чим спростили клієнтський шлях при покупках.

Протягом 2024 року для підтримки операційної діяльності Банку та покращення клієнтського сервісу було випущено більш ніж 270 оновлень в CRM Siebel та MsgGate, що дозволило значно покращити керування життєвим циклом клієнтів для надання максимально якісного сервісу і покращити крос-продажі.

У зв'язку з переводом відділень на ідентифікацію клієнтів без паперу і роботу менеджерів відділень на планшетах, за 2024 було встановлено більш ніж 202 оновлення в системах Senseservice та Filenet.

В рамках зазначених вище оновлень було проведено роботизацію 8 складних процесів, на SenseService запущений проєкт «Ідентифікація та оформлення зарплатних карт», зроблена автоматизація процесу втрачених SWIFT через Siebel, запущені продукти «Власна іпотека та кредитування вживаних авто» в Siebel, зроблений запуск портфелювання клієнтів по процесу «Сімейний підхід».

По регуляторним вимогам зроблені наступні доопрацювання в системах Банку: запущений Кредитний реєстр 2.0.; Реєстр нерезидентів. Перевірка документів СЕП; запущена Фаза 1: Миттєві платежі. СЕП 4.1. Прийом вхідних платежів; звітність CRS (з питань фінансового моніторингу).

Досягнення і винагороди Банку за 2024 рік

- Премія Banker Awards 2024 – нагорода від журналу Banker у номінації «Драйвер розвитку ESG в Україні» (жовтень 2024). Відзначені соціальні ініціативи Банку, зокрема партнерство з виставкою «Україна сьогодні» та проєкт «Трудолюб».
- Ukrainian FinTech Awards 2024 – «Найкращий мобільний банківський застосунок» (квітень 2024 року). Визнання Sense SuperApp найкращим мобільним банківським додатком.
- Рейтинг надійності роздрібних банків 2024 (Фокус) – 2 місце (квітень 2024), що демонструє високу оцінку надійності та стійкості Банку.
- FinAwards 2024 (березень 2024):
 - II місце у номінації «Найкраща преміальна картка».
 - III місце у номінації «Найкращий мобільний банк».

- «Найкращі банки України 2024» (Delo.ua, ТОП-100: Рейтинги найкращих) (лютий 2024):
 - 3 місце у номінації «Банк з найкращими умовами депозитів» (лютий 2024).
 - 3 місце у номінації «Найкращий онлайн банкінг»
 - Увійшов до ТОП-5 лідерів номінації «Банк з найкращими умовами споживчого кредитування»
- «Фінансовий клуб» та видавництво «Юридична практика»: Банк визнаний кращим «Валютним банком для населення» у рамках рейтингу «Банки року – 2024» (лютий 2024).

Соціальна відповідальність

Банк є соціально відповідальною компанією, яка реалізує ряд проєктів, направлених на покращення економічного добробуту регіонів та країни в цілому, зміцнення здоров'я громадян, підвищення рівня освіченості.

Банк робить внесок у розвиток суспільства завдяки власним проєктам, а також підтримуючи партнерські, спонсорські та благодійні програми, які сприяють покращенню рівня життя українців.

Банк приєднався та підтримав «Український Пакт заради молоді – 2025» – це спільна ініціатива Міністерства молоді та спорту України, центру «Розвиток корпоративної соціальної відповідальності» та Фонду ООН у галузі народонаселення, в основі якої лежать 17 основних цілей сталого розвитку в Україні. Банк обрав пріоритетних 5 напрямків:

- Мир – допомога ЗСУ, як внесок у майбутню перемогу України у цій війні, задля досягнення цілі сталого розвитку №16 «Мир, справедливість та сильні інститути»;
- Освіта, її якість та доступність задля досягнення цілі сталого розвитку №4 «Якісна освіта»;
- Здоров'я – підтримка медичних закладів та спортивних ініціатив задля досягнення цілі сталого розвитку №3 «Міцне здоров'я та добробут»;
- Підтримка малозабезпечених верств населення, зокрема, дітей, задля досягнення цілі сталого розвитку №1 «Подолання бідності»;
- Забезпечення комфортного робочого середовища – задля досягнення цілі сталого розвитку №8 «Гідна праця та економічне зростання», №10 «Скорочення нерівності», №5 «Гендерна рівність»

У рамках пріоритету Комфортне робоче середовище розвиваємо внутрішній проєкт «Пліч-о-пліч», спрямований на підтримку ментального здоров'я співробітників та реінтеграцію ветеранів у цивільне життя та для працюючих батьків створена дитяча кімната, куди можна привести та залишити дітей на час роботи.

Чимало проєктів Банку спрямовано на досягнення Цілі сталого розвитку №3 «Міцне здоров'я і добробут»:

- Благодійний забіг «Пробіг під каштанами». Мета – збір коштів на підтримку Центру дитячої кардіології та кардіохірургії Міністерства охорони здоров'я України. У Києві здійснили забіг на ВДНГ, де 122 учасники в Києві та регіонах пройшли дистанцію 5,5 кілометрів;
- День Донора – марафон заради життя був присвячений Всесвітньому дню донора. Здали кров 55 амбасадорів добрих справ в Головному офісі Торонто та ще 10 доєдналися з регіонів. А значить, що загалом ми здали майже 30 літрів крові та врятували 195 життів;

- «Sports community» – безоплатні заняття зі спорту. Щотижня тренери (7 співробітників) проводять тренування за благодійні внески для Збройних сил України, без оголошення вимог до розміру внесків, лише на добровільних засадах.

Банк продовжує допомагати співробітникам та членам їх родин, які потрапили у біду: протягом визначеного періоду усі охочі можуть долучитися до допомоги колезі, перерахувавши кошти на рахунок співробітника, а Банк подвоює зібрану суму та сплачує податки у бюджет України. У 2024 році за програмою «Допоможемо разом» витрачено 2354 тисяч гривень. У проєкті взяли участь 35 співробітників Банку.

Задля досягнення цілі сталого розвитку №4 «Якісна освіта» Банк продовжує курс на підвищення фінансової грамотності всіх верств населення. У 2024 році Банк реалізував масштабну взаємодію зі студентами та молоддю, організовуючи лекції, практичні заняття та програми практики для молодих спеціалістів і кандидатів без досвіду. Основні напрями співпраці охоплювали фінанси, банківську справу, аудит, ІТ та кібербезпеку. Учасники отримували унікальний досвід через участь у практичних тренінгах, лекціях провідних експертів банку, екскурсіях головним офісом та реальній роботі над проєктами в межах практики. Кількісні показники за 2024 рік: підписано 27 меморандумів про співпрацю із закладами вищої освіти, проведено понад 40 освітніх заходів, загальна кількість учасників — 1 950 осіб.

У 2024 році проведено низку лекцій для громадських організацій, зокрема: серія лекцій із фінансової грамотності для талановитих підлітків з визначними здобутками у навчанні, спорті, мистецтві і творчості, які внаслідок російської агресії втратили можливість розвивати свій потенціал, але не втратили бажання робити свій вклад у розвиток країни у межах ініціативи «Залізна зміна» (Укрзалізниця спільно з ФСК «Локомотив», Київ), лекція у Sense Hub у співпраці з громадською організацією «Спілка поруч», а також участь спікерок Банку у лекції про жіноче лідерство та кар'єру в ІТ та банківській сфері в межах ініціативи Girl Power Ukraine (освітній проєкт для дівчат віком від 13 до 18 років з дитячих будинків, інтернатів, центрів переселенців).

Пріоритетом у рамках цілі «Подолання бідності» Банк обрав категорію – допомога дітям з дитячих будинки. Флагманським став проєкт «Мрія в подарунок», який стартував у 2018 році та традиційно підтримується кожного року. За ці роки Банк підтримував 50 дитячих будинки і подарували подарунки 2 330 дітям. У 2024 році Банк здійснив мрії 510 вихованців із 5 закладів: Корсунь-Шевченківський навчально-реабілітаційний центр «Надія», Знам'янська спеціальна школа Кіровоградської обласної ради, Вінницький навчально-реабілітаційний центр «Гніздечко», Боярська спеціальна школа, громадська організація «Запорука майбутнього», Одеса.

В рамках проєкту «Повний портфель» у 2024 році зібрали портфелі до школи дітям 2 закладів: Центру соціально-психологічної реабілітації дітей (Чернігівська область, с. Хмільниця) та Дитячий будинок сімейного типу родини Андрієшиних (Сумська область, м. Лебедин) Загальна сума потреб – 90740 гривень.

Дбаючи про навколишнє довкілля, Банк втілює екологічні ініціативи, метою яких є відповідальне використання природних ресурсів. У 2023 році для досягнення цілі сталого розвитку №15 «Збереження екосистем суші», Банк продовжує розвивати програму «Paperless», мета якої – впровадження цифрових технологій та без паперових бізнес-процесів.

«Paperless» сфокусовано на чотирьох основних напрямках: обіг документів в електронному форматі та широке використання в процесах електронного підпису та електронного цифрового підпису; зберігання документів в електронному форматі; відмова від використання фізичних печаток, штампів; обмеження вироблення паперових копій документів.

Задля досягнення цілі сталого розвитку №16 «Мир, справедливість та сильні інститути» Банк підтримує та поважає захист прав людини, що закріплені у Загальній Декларації прав людини, що прийнята Генеральною Асамблеєю ООН. Банк та його співробітники також дотримуються прав і свобод людини, декларуючи нульову толерантність до будь-якої дискримінації, незалежно від статі, раси, національності, мови, віку, місця проживання, релігії та політичних переконань.

У напрямку безбар'єрності Банку вдалося реалізувати у 2024 році такі заходи:

- Були відновлені 2 дитячі кімнати в Головному офісі «Торонто» та Операційному центрі «Чернігів» для дітей віком до 18 років. Ця ініціатива народилася в рамках реалізації проекту безперебійної роботи ключовими співробітниками Банку під час блекауту.

- У 2024 році реалізовано унікальний для українського ринку проект — «Speed Dating з Трудолюбом», у партнерстві з благодійним фондом «Життєлюб». Його мета — надати людям віком 50+ можливість повернутися на ринок праці, адаптуватися до сучасних реалій, подолати бар'єри та стереотипи щодо віку. Особливістю стала форма відбору — інтерв'ю у форматі Speed Dating, що відбулися в Sense Hub Kyiv. 33 кандидати віком 50+ мали можливість поспілкуватися напряду з рекрутерами та керівниками підрозділів. Результат — 12 офферів. Кожен із прийнятих отримав річний контракт, медичне страхування, доступ до навчання й усі соціальні гарантії.

- У 2024 році в Банку затверджена Політика інклюзивності, гендерної рівності, запобігання та протидії дискримінації.

- Банк активно реалізує проект «Пліч о пліч» — проект про ветеранів та для ветеранів: адаптація роботи та життя до воєнного часу, ментальне здоров'я, підтримка та інклюзивність. Мета проекту: підготувати комфортне середовище для ветеранів, що повертаються на робочі місця; проводити просвітницьку роботу серед співробітників Банку стосовно правильної комунікації з військовими, ветеранами; підтримувати ментальне здоров'я всіх співробітників Банку.

У Банку запроваджено День «Мам і Тат». Для співробітників – батьків, у яких є діти до 14 років, є можливість оформити додаткові 4 вільні години протягом кварталу, щоб зайнятися батьківськими справами.

Також Банк активно співпрацював з Сухопутними військами ЗСУ, надаючи технологічну та матеріальну допомогу, реалізував проекти з модернізації навчальних центрів та збору коштів для військових, співпрацював з Фондацією Олени Зеленської, підтримуючи проекти, спрямовані на психологічну підтримку дітей та створення святкової атмосфери, брав участь у проектах, спрямованих на стерилізацію та вакцинацію безпритульних тварин, проводив заходи, спрямовані на підтримку ментального здоров'я суспільства.

У 2024 році було підтримано такі проекти:

- Підписання меморандуму з Сухопутними військами ЗСУ. Допомога у вирішенні технологічних потреб Сухопутних військ ЗСУ.

- Запуск проекту «Навчати перемагати» для підтримки Сухопутних військ ЗСУ. Модернізація та оснащення навчального центру Сухопутних Військ ЗСУ.

- Організація благодійних показів вистав «Навчати перемогати 2 етап». Збір коштів для Сухопутних військ.
- Підтримка проекту Фундації Олени Зеленської «Говорять ті, що слухали вічність». Підтримка емоційного стану дітей та родин під час повномасштабної війни.
- Реалізація Різдвяного проекту «Світло казок» у співпраці з Фундацією Олени Зеленської. Створення магії сімейних вечорів для дітей.
- Участь у проєкті «Лапки турботи». Збір коштів на забезпечення ветмобілю для виїзних стерилізацій та вакцинацій тварин.
- Підтримка Всеукраїнської програми ментального здоров'я «Ти як?». Організація заходів у Sense Hub Kyiv, спрямованих на підтримку ментального здоров'я.

Соціальна відповідальність Банку під час військової агресії російської федерації

Банк одним із перших запустив облігації у співробітництві з державою: гарантовані вклади йдуть на підтримку економіки, а згодом з відсотками повертаються донорам.

В рамках проекту «Допомога силам оборони та безпеки» пряма допомога від Банку захисницям та захисникам України протягом 2024 року склала 88 710 455,40 гривень. Головною статтею банківських закупівель для фронту стали БПЛА та FPV-дрони.

Затверджено до випуску та підписано



Ступак О.В.
Голова Правління



Савенко О.В.
Головний бухгалтер

30 квітня 2025 року

Звіт незалежного аудитора

Акціонеру АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СЕНС БАНК»

Звіт щодо аудиту фінансової звітності

Думка

Ми провели аудит фінансової звітності АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СЕНС БАНК» (надалі – Банк), представленої на сторінках 1–72, що складається зі звіту про фінансовий стан на 31 грудня 2024 року та звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід, звіту про зміни у власному капіталі та звіту про рух грошових коштів за рік, що закінчився зазначеною датою, та приміток до фінансової звітності, включаючи суттєву інформацію про облікову політику.

На нашу думку, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Банку на 31 грудня 2024 року та його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності («МСФЗ») та відповідає вимогам Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» № 996-XIV щодо складання фінансової звітності.

Основа для думки

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

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

Електронний підпис
Сироткін
В'ячеслав
Олексійович
ЄДРПОУ/ІПН
33306921
Підписано у Вчасно

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



Shape the future
with confidence

Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності

Ми звертаємо увагу на Примітку 2 до фінансової звітності, в якій зазначається, що воєнне вторгнення Російської Федерації в Україну негативно вплинуло на діяльність Банку. Як зазначено в Примітці 2, ці події або умови разом з іншими питаннями, викладеними в Примітці 2, вказують, що існує суттєва невизначеність, що може поставити під значний сумнів здатність Банку продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Нашу думку не було модифіковано щодо цього питання.

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

Ключові питання аудиту - це питання, які на наше професійне судження, були найбільш значущими під час нашого аудиту фінансової звітності за поточний період. Додатково до питання, про яке йдеться у розділі «Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності» нашого звіту, ми визначили наступне питання, яке описано нижче, як ключове питання, що має бути повідомлено у нашому звіті. Ці питання розглядались в контексті нашого аудиту фінансової звітності в цілому та враховувались при формуванні думки щодо неї, при цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань. Щодо питання, описаного нижче, наш опис того, як відповідне питання розглядалось під час нашого аудиту, наведено в цьому контексті.

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



(ii)



Shape the future
with confidence

Ключове питання аудиту

Як відповідне ключове питання було розглянуто під час нашого аудиту

Очікувані кредитні збитки за кредитами та авансами клієнтам

У зв'язку з суттєвістю кредитів та заборгованості клієнтів, на які припадає 34% від загальної суми активів Банку, та складністю суджень, які необхідно застосовувати керівництву Банку для своєчасного виявлення подій значного збільшення кредитного ризику та знецінення, включаючи очікуваний вплив військової агресії Російської Федерації проти України, та оцінки очікуваних кредитних збитків («ОКЗ») відповідно до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» («МСФЗ 9»), ми розглядали цей питання як ключове питання аудиту.

Оцінка ОКЗ на колективній основі включає методи оцінки, які використовують значні неспостережувані вхідні дані та фактори, складне статистичне моделювання та експертні оцінки. Ці методи використовуються для визначення ймовірності дефолту, прогнозованої суми кредитної заборгованості під ризиком, та збитків, що виникають при дефолті на основі наявних історичних даних та зовнішньої інформації, яка коригується для прогнозованої інформації, включаючи прогноз макроекономічних змінних.

Розрахунок ОКЗ для значних фінансових активів на індивідуальній основі вимагає аналізу фінансової та нефінансової інформації та широкого використання припущень. Оцінка очікуваних майбутніх грошових потоків базується на значних неспостережуваних вхідних даних, таких як поточні та прогнозовані фінансові показники позичальника, вартість застави та припущень стосовно ймовірності сценаріїв реалізації.

Використання різних методів моделювання та припущень може призвести до значно різних оцінок ОКЗ. Це може суттєво

Ми розглянули, за допомогою наших внутрішніх експертів з ризику, методологію та моделі, розроблені Банком для виявлення подій значного збільшення кредитного ризику та знецінення та розрахунку ОКЗ, включаючи зміни, внесені до моделей, пов'язані із впливом військової агресії Російської Федерації проти України на основі фактів та обставин на звітну дату.

Ми проаналізували методологію розрахунку ECL Банку як на індивідуальній, так і на колективній основі з точки зору відповідності МСФЗ 9.

Для тестування ОКЗ, розрахованого на колективній основі, ми отримали розуміння, оцінили дизайн контролів (включаючи загальні контролі ІТ), які застосовувалися в процесі розрахунку очікуваного кредитного збитку. Ми перевірили математичну точність обрахунку ОКЗ на колективній основі, повторивши обчислення у повному обсязі.

За допомогою наших внутрішніх експертів з ризиків ми оцінили базові статистичні моделі, використані ключові вхідні дані та припущення, а також оцінили включення прогнозованої інформації в розрахунок ОКЗ.

Ми перевірили вхідні дані для визначення історичних ймовірностей дефолту та ставок відновлення.

Ми також оцінили судження керівництва щодо визначення значного зростання кредитного ризику, суми кредитної заборгованості під ризиком, ймовірності дефолту та збитків у разі дефолту.

Для колективної оцінки значних кредитів ми проаналізували фінансову та нефінансову інформацію та опитали персонал з управління ризиками щодо оцінених показників дефолту та показників значного

(iii)



Shape the future
with confidence

Ключове питання аудиту

вплинути на фінансові результати Банку.

Інформація про резерв очікуваних кредитних збитків за кредитами клієнтам включається до приміток 3, 6 та 27 фінансової звітності.

Як відповідне ключове питання було розглянуто під час нашого аудиту

збільшення кредитного ризику та пов'язані з цим критерії віднесення до стадій.

Для значних корпоративних ризиків, які оцінюються індивідуально, ми оцінили підхід Банку до процедури оцінки застави та її моніторингу, припущення, що лежать в основі виявлення значного збільшення кредитного ризику, виявлення та кількісної оцінки знецінення, включаючи аналіз фінансових результатів позичальників, прогнози майбутніх грошових потоків.

Ми оцінили повноту та точність розкриття інформації у фінансовій звітності щодо суттєвих суджень та оцінок очікуваних кредитних збитків і кредитного ризику у фінансовій звітності Банку.

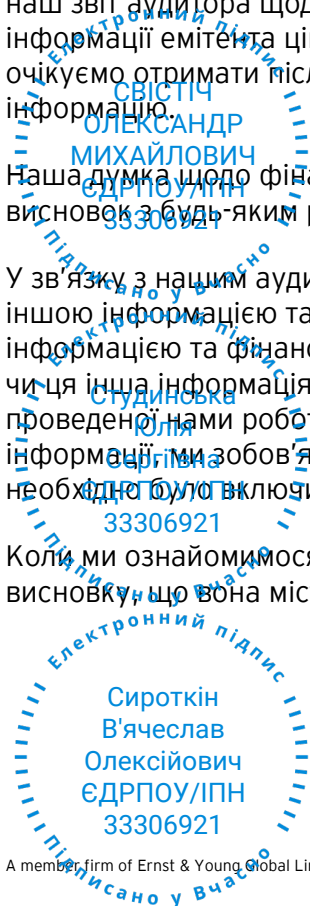
Інша інформація, що включена до Звіту про управління Банку та Річної інформації емітента цінних паперів Банку за 2024 рік

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

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

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

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



(iv)



Shape the future
with confidence

Відповідальність управлінського персоналу та Наглядової ради за фінансову звітність

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

При складанні фінансової звітності управлінський персонал несе відповідальність за оцінку здатності Банку продовжувати свою діяльність на безперервній основі, розкриваючи, де це застосовно, питання, що стосуються безперервності діяльності, та використовуючи припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку, окрім випадків, коли управлінський персонал або планує ліквідувати 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 в цілому не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки, та випуск звіту аудитора, що містить нашу думку. Обґрунтована впевненість є високим рівнем впевненості, проте не гарантує, що аудит, проведений відповідно до МСА, завжди виявить суттєве викривлення, коли воно існує. Викривлення можуть бути результатом шахрайства або помилки; вони вважаються суттєвими, якщо окремо або в сукупності, як обґрунтовано очікується, вони можуть впливати на економічні рішення користувачів, що приймаються на основі цієї фінансової звітності.

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

- ▶ ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо та виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, та отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки. Ризик невиявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, невірні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю;
- ▶ отримуємо розуміння заходів внутрішнього контролю, що стосуються аудиту, для розробки аудиторських процедур, які б відповідали обставинам, а не для висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю Банку;
- ▶ оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і відповідних розкриттів інформації, зроблених управлінським персоналом;

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

Сироткін
В'ячеслав
Олексійович
ЄДРПОУ/ІПН
33306921

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

(v)



Shape the future
with confidence

- ▶ доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та, на основі отриманих аудиторських доказів, доходимо висновку, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, що може поставити під значний сумнів здатність Банку продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в нашому звіті аудитора до відповідних розкриттів інформації в фінансовій звітності або, якщо такі розкриття інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. Тим не менш, майбутні події або умови можуть примусити Банк припинити свою діяльність на безперервній основі;
- ▶ оцінюємо загальне подання, структуру та зміст фінансової звітності включно з розкриттями інформації, а також те, чи показує фінансова звітність операції та події, що лежать в основі її складання, так, щоб досягти достовірного подання.

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

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

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

Звіт щодо вимог інших законодавчих і нормативних актів

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

Призначення аудитора та загальна тривалість продовження повноважень

6 листопада 2023 року нас було вперше призначено Наглядовою радою Банку в якості незалежних аудиторів для проведення обов'язкового аудиту фінансової звітності Банку. Загальна тривалість безперервного виконання наших повноважень із проведення обов'язкового аудиту Банку становить два роки.



**Shape the future
with confidence**

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

Ми підтверджуємо, що наш звіт незалежного аудитора узгоджується з додатковим звітом для Комітету з питань аудиту Наглядової ради Банку, який ми випустили 30 квітня 2025 року відповідно до вимог ст. 35 Закону № 2258-VIII.

Надання неаудиторських послуг

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

Звітування щодо Вимог НКЦПФР

- ▶ Повне найменування Банку, інформацію про кінцевого бенефіціара та структуру власності наведено у Примітці 1 до фінансової звітності Банку.
- ▶ Станом на 31 грудня 2024 року Банк не був контролером або учасником небанківської фінансової групи.
- ▶ Банк є підприємством, що становить суспільний інтерес, у відповідності до Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» №996-XIV.
- ▶ Пруденційні показники, встановлені НКЦПФР для відповідного виду діяльності для професійних учасників ринків капіталу та організованих товарних ринків, не поширюються на банки, які провадять професійну діяльність на фондовому ринку у відповідності до «Положення щодо пруденційних нормативів професійної діяльності на фондовому ринку та вимог до системи управління ризиками», затвердженого рішенням НКЦПФР №1597 від 1 жовтня 2015 року.
- ▶ Ревізійною комісією (ревізором) не проводилася перевірка фінансово-господарської діяльності Банку за результатами фінансового року у зв'язку з тим, що Ревізійна комісія не створювалася.
- ▶ Товариство з обмеженою відповідальністю «Ернст енд Янг Аудиторські послуги» (код ЄДРПОУ: 33306921, веб-сторінка: www.ey.com/ua) проводило аудит фінансової звітності Банку на підставі договору №С-UA50-2024-ASU-3245 від 19 грудня 2024 року. Аудит був проведений у період з 19 грудня 2024 року по 30 квітня 2025 року.

Електронний підпис
Сироткін
В'ячеслав
Олексійович
ЄДРПОУ/ІПН
33306921
Підписано у Вчасно

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



Shape the future
with confidence

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

Від імені ТОВ «Ернст енд Янг Аудиторські послуги»:

Свістич О.М.
Генеральний директор

Студинська Ю.С.
Партнер

Номер запису в Реєстрі аудиторів та
суб'єктів аудиторської діяльності 101250

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

Сироткін В.О.
Аудитор

Номер запису в Реєстрі аудиторів та
суб'єктів аудиторської діяльності 101252

м. Київ, Україна

30 квітня 2025 року

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



Сенс Банк 2024 - Звіт незалежного аудитора.pdf

Відправник документу

18:33 30.04.2025

ЄДРПОУ/ІПН: 33306921

Юр. назва: ТОВ "ЕРНСТ ЕНД ЯНГ АУДИТОРСЬКІ ПОСЛУГИ"

Власник ключа: Сироткін В'ячеслав Олексійович

Час перевірки КЕП/ЕЦП: 18:33 30.04.2025

Статус перевірки сертифікату: Сертифікат діє

[illegible]

Тип підпису: удосконалений

Тип сертифікату: кваліфікований

18:33 30.04.2025

ЄДРПОУ/ІПН: 33306921

Юр. назва: ТОВ "ЕРНСТ ЕНД ЯНГ АУДИТОРСЬКІ ПОСЛУГИ"

Власник ключа: ТОВ "ЕРНСТ ЕНД ЯНГ АУДИТОРСЬКІ ПОСЛУГИ"

Час перевірки КЕП/ЕЦП: 18:33 30.04.2025

Статус перевірки сертифікату: Сертифікат діє

Серійний номер: 2C9BF40700000000000000000000000001

Тип підпису: удосконалений

Тип сертифікату: кваліфікований

19:11 30.04.2025

ЄДРПОУ/ІПН: 33306921

Юр. назва: ТОВ "ЕРНСТ ЕНД ЯНГ АУДИТОРСЬКІ ПОСЛУГИ"

Власник ключа: Студинська Юлія Сергіївна

Час перевірки КЕП/ЕЦП: 19:11 30.04.2025

Статус перевірки сертифікату: Сертифікат діє

[illegible]

Тип підпису: удосконалений

Тип сертифікату: кваліфікований

19:12 30.04.2025

ЄДРПОУ/ІПН: 33306921

Юр. назва: ТОВ "ЕРНСТ ЕНД ЯНГ АУДИТОРСЬКІ ПОСЛУГИ"

Генеральний директор: СВІСТІЧ ОЛЕКСАНДР МИХАЙЛОВИЧ

Час перевірки КЕП/ЕЦП: 19:12 30.04.2025

Статус перевірки сертифікату: Сертифікат діє

[illegible]

Тип підпису: удосконалений

Тип сертифікату: кваліфікований

ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ

АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СЕНС БАНК»
ЗА 2024 РІК

Загальна інформація про фінансову звітність

Назва суб'єкта господарювання, що звітує: АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «СЕНС БАНК» (скорочена назва – АТ «СЕНС БАНК»).

Ідентифікаційний код юридичної особи: 23494714

Сайт: <https://sensebank.ua>

Опис характеру фінансової звітності Фінансова звітність АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СЕНС БАНК» була підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (далі - «МСФЗ»), прийнятих Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку («РМСБО»), та тлумачень, випущених Комітетом з тлумачень Міжнародної фінансової звітності («КТМФЗ») та вимог Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» щодо складання фінансової звітності.

Дата кінця звітного періоду: 31 грудня 2024 року

Період, який охоплюється фінансовою звітністю: Рік, що закінчився 31 грудня 2024 року.

Опис валюти подання: Валютою цієї звітності є гривня.

Рівень округлення, використаний у фінансовій звітності: звітність представлена в тисячах гривень, округлених до цілих, якщо не зазначено інше

Звіт про фінансовий стан (Баланс)
на 31 грудня 2024 року

У тисячах гривень	Примітки	2024 рік	2023 рік
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	4	35 996 656	44 438 105
Кредити та заборгованість банків	5	6 427 626	4 179 189
Кредити та заборгованість клієнтів	6	42 577 142	32 858 585
Інвестиції в цінні папери	7	30 616 639	18 732 879
Похідні фінансові активи	30	1 774	-
Інвестиційна нерухомість	8	1 188 923	1 229 923
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток	24	194 131	85
Відстрочений податковий актив	24	96 656	119 872
Основні засоби, нематеріальні активи та активи з права користування	9	3 360 295	3 362 452
Інші активи	10	3 244 031	2 535 200
Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття	11	10 664	9 664
Усього активів		123 714 537	107 465 954
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти банків	12	25 235	24 577
Кошти клієнтів	13	107 122 384	94 326 405
Похідні фінансові зобов'язання	30	756	265
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток	24	1 568 043	839 355
Інші залучені кошти	14	662 827	6 771
Резерви за зобов'язаннями	15	587 321	433 124
Інші зобов'язання	16	2 844 756	2 737 459
Зобов'язання групи вибуття	11	11 669	11 568
Усього зобов'язань		112 822 991	98 379 524
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
Статутний капітал	17	28 726 248	28 726 248
Емісійний дохід	17	2 367 571	2 367 571
Резервні та інші фонди банку	17	1 868 398	1 868 398
Резерви переоцінки	18	655 465	612 092
Непокритий збиток		(22 726 136)	(24 487 879)
Усього власного капіталу		10 891 546	9 086 430
Усього пасивів		123 714 537	107 465 954

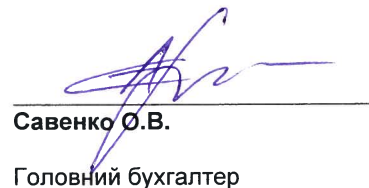
Затверджено до випуску та підписано



Ступак О.В.

Голова Правління

30 квітня 2025 року



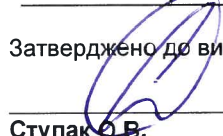
Савенко О.В.

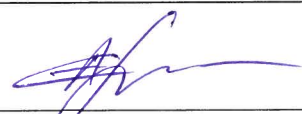
Головний бухгалтер

Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)
за рік, що закінчився 31 грудня 2024 року

У тисячах гривень	Примітки	2024 рік	2023 рік
Процентні доходи за фінансовими активами, які обліковуються за амортизованою вартістю та за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	19	14 511 880	11 112 771
Процентні доходи за фінансовими активами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	19	152 628	5 640
Всього процентних доходів	19	14 664 508	11 118 411
Процентні витрати	19	(7 343 611)	(5 643 882)
Чистий процентний дохід	19	7 320 897	5 474 529
Чисте збільшення резерву під зменшення корисності процентних фінансових активів	4, 5, 6, 7	178 520	(2 206 019)
Чисті процентні доходи за вирахуванням резерву під зменшення корисності процентних фінансових активів		7 499 417	3 268 510
Комісійні доходи	20	4 525 001	4 692 425
Комісійні витрати	20	(2 359 055)	(2 347 665)
Чистий прибуток від операцій із фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		43 904	9 668
Чистий прибуток від перекласифікації переоцінки боргових фінансових інструментів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	20	322 656	93 091
Чистий збиток від модифікації фінансових активів	6	(695 763)	(907 727)
Чистий збиток від припинення визнання фінансових активів		(224 231)	(283 561)
Чистий прибуток від припинення визнання фінансових зобов'язань	21	1 981	2 747 925
Чистий збиток від модифікації фінансових зобов'язань		(684)	(959)
Чисте (збільшення)/зменшення резерву під знецінення інших фінансових активів	10	26 423	119 546
Чисте (збільшення)/зменшення резервів за зобов'язаннями	16	(64 578)	(149 960)
Чистий прибуток/(збиток) від операцій з похідними фінансовими інструментами		(8 035)	643 865
Результат від операцій з іноземною валютою		526 258	700 092
Переоцінка іноземної валюти		28 719	36 011
Результат від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості	8	-	429 610
Інші операційні доходи	22	300 271	468 729
Інші операційні витрати	22	(434 314)	(625 250)
Адміністративні витрати	23	(5 750 409)	(4 994 774)
Прибуток до оподаткування		3 737 561	3 899 576
Податок на прибуток	24	(1 975 818)	(1 195 197)
Прибуток за рік		1 761 743	2 704 379
ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД			
ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД, ЩО НЕ БУДЕ РЕКЛАСИФІКОВАНИЙ В ПРИБУТОК / (ЗБИТОК)			
Переоцінка основних засобів		(100 720)	(214 927)
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом, що не буде рекласифікований в прибуток / (збиток)	18	25 180	28 215
ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД, ЩО БУДЕ РЕКЛАСИФІКОВАНИЙ В ПРИБУТОК / (ЗБИТОК)			
Чиста зміна справедливої вартості та очікуваних кредитних збитків за цінними паперами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	18	158 550	602 118
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом, що буде рекласифікований в прибуток / (збиток)	18	(39 637)	(150 386)
Всього інший сукупний дохід після оподаткування за рік		43 373	265 020
Усього сукупного доходу за рік		1 805 116	2 969 399
Базовий та розводнений прибуток на акцію (гривень)	25	0.006	0.009

Затверджено до випуску та підписано


 Ступак О.В.
 Голова Правління


 Савченко О.В.
 Головний бухгалтер

30 квітня 2025 року

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

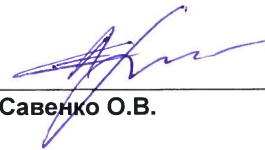
<i>У тисячах гривень</i>	Статутний капітал	Емісійний дохід (примітка 17)	Резервні та інші фонди банку (примітка 17)	Резерви переоцінки (примітка 18)	Непокритий збиток	Усього власного капіталу
Залишок на 31 грудня 2022 року	28 726 248	2 367 571	1 868 398	347 559	(27 192 745)	6 117 031
Прибуток за рік	-	-	-	-	2 704 379	2 704 379
Інші сукупні прибутки	-	-	-	265 020	-	265 020
Усього сукупного доходу	-	-	-	265 020	2 704 379	2 969 399
Рух резервів переоцінки в зв'язку з вибуттям будівель, визнаний в капіталі (примітка 18)	-	-	-	(487)	487	-
Залишок на 31 грудня 2023 року	28 726 248	2 367 571	1 868 398	612 092	(24 487 879)	9 086 430
Прибуток за рік	-	-	-	-	1 761 743	1 761 743
Інші сукупні прибутки	-	-	-	43 373	-	43 373
Усього сукупного доходу	-	-	-	43 373	1 761 743	1 805 116
Залишок на 31 грудня 2024 року	28 726 248	2 367 571	1 868 398	655 465	(22 726 136)	10 891 546

Затверджено до випуску та підписано



Ступак О.В.

Голова Правління



Савенко О.В.

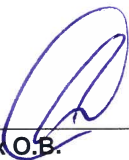
Головний бухгалтер

30 квітня 2025 року

Звіт про рух грошових коштів за прямим методом
за рік, що закінчився 31 грудня 2024 року

У тисячах гривень	Примітки	2024 рік	2023 рік
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Процентні доходи, що отримані	19	13 509 924	11 187 035
Процентні витрати, що сплачені	10	(7 434 803)	(5 140 025)
Комісійні доходи, що отримані	20	4 532 072	4 751 027
Комісійні витрати, що сплачені	20	(2 358 357)	(2 347 864)
Дохід від операцій за наданими кредитами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки		12 267	850
Реалізований результат операцій з похідними фінансовими інструментами		(9 317)	(169 288)
Результат операцій з іноземною валютою		526 258	700 092
Інші отримані операційні доходи		332 606	465 136
Виплати на утримання персоналу, сплачені		(3 005 528)	(2 569 941)
Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені	23	(2 045 249)	(956 421)
Податок на прибуток, сплачений	24	(1 432 426)	(1 021 178)
Грошові кошти отримані від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях		2 627 447	4 899 423
ЗМІНИ В ОПЕРАЦІЙНИХ АКТИВАХ ТА ЗОБОВ'ЯЗАННЯХ			
Кредити та заборгованість банків	5	(1 540 696)	(1 884 021)
Кредити та заборгованість клієнтів	6	(6 809 180)	6 741 013
Інші активи	10	(256 986)	340 703
Кошти, отримані від Національного банку України	12	-	(3 285 000)
Кошти банків	12	(22 132)	(1 482)
Кошти клієнтів	13	9 780 259	32 523 170
Боргові цінні папери, емітовані банком		-	(1 803)
Резерви за зобов'язаннями	15	(31 970)	(16 004)
Інші зобов'язання	16	(154 564)	577 533
Грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності		3 592 178	39 893 532
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Продаж інвестиційної нерухомості		(3 736)	-
Придбання цінних паперів		(39 771 681)	(30 450 972)
Продаж цінних паперів		28 136 722	16 642 921
Дивіденди отримані	7	83	1
Придбання основних засобів та нематеріальних активів		(999 344)	(367 737)
Інші зміни		(899)	-
Грошові кошти, що (використані)/отримані в інвестиційній діяльності		(12 638 855)	(14 175 787)
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Залучення інших залучених коштів	14	661 126	6 758
Погашення інших залучених коштів		(7 391)	-
Погашення зобов'язань з оренди	16	(151 520)	(135 777)
Грошові кошти, що (використані)/отримані від фінансової діяльності		502 215	(129 019)
Вплив змін офіційного курсу на грошові кошти		537 272	274 696
Чисті зміни грошових коштів		(8 007 190)	25 863 422
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок року	4	44 012 017	18 148 595
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець року	4	36 004 827	44 012 017

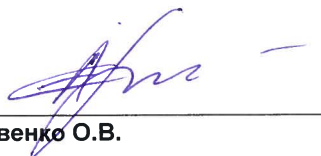
Затверджено до випуску та підписано



Ступак О.В.

Голова Правління

30 квітня 2025 року



Савенко О.В.

Головний бухгалтер

Примітка 1 Інформація про банк

Повне найменування та місцезнаходження. АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «СЕНС БАНК» (надалі - Банк) зареєстрований Національним банком України 24 березня 1993 року за №158. Банк є резидентом України. Головна установа Банку знаходиться за адресою: Україна, 03150, м. Київ, вулиця Велика Васильківська, 100. Банк створено у формі акціонерного товариства (тип акціонерного товариства – приватне), акціонери відповідають за зобов'язаннями товариства тільки в межах належних їм акцій.

Діяльність Банку. У відповідності до вимог Статуту Банк може:

- здійснювати банківську діяльність на підставі банківської ліцензії №61 від 05 жовтня 2011 року шляхом надання банківських послуг;
- надавати фінансові послуги, що визначені Законом України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», у тому числі:
 - торгівля валютними цінностями;
 - фінансовий лізинг;
 - надання гарантій;
 - переказ коштів;
 - діяльність у системі накопичувального пенсійного забезпечення;
 - професійна діяльність на ринках капіталу;
 - факторинг.

Банк, крім надання фінансових послуг, може здійснювати також діяльність щодо:

- інвестицій;
- випуску власних цінних паперів;
- зберігання цінностей (у тому числі щодо обліку і зберігання цінних паперів та інших коштовностей, конфіскованих (заарештованих) на користь держави та/або визнаних безхазяйними) або надання в майновий найм (оренду) індивідуального банківського сейфа;
- інкасації коштів та перевезення валютних цінностей;
- надання консультаційних та інформаційних послуг щодо банківських та інших фінансових послуг;
- надання послуг адміністратора за випуском облігацій відповідно до Закону України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки».

Банк здійснює професійну діяльність на ринках капіталу відповідно до отриманих ліцензій Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку.

Банк є постійним учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб з 02 вересня 1999 року.

Відповідно до рішення Правління Національного банку України від 8 березня 2022 року №120-рш Банк був віднесений до категорії системно важливих. За станом на 1 січня 2023 року рішенням Правління Національного банку України від 08 березня 2023 року №95-рш підтверджено віднесення Банку до системно важливих банків. Згідно з постановою Правління Національного банку України від 30 листопада 2020 року № 151 Банк є об'єктом критичної інфраструктури в банківській сфері України, а саме банком України, стає функціонування якого забезпечує стабільність банківської системи, має суттєве значення для економіки та безпеки держави, функціонування суспільства та який становить значний суспільний інтерес.

Більш детально інформацію про діяльність Банку розкрито у Звіті про управління (Звіт керівництва).

Структура власності, кінцеві бенефіціарні власники та остаточні ключові власники.

В період з 01 січня 2022 року по 22 липня 2023 року акціями Банку володіли:

- компанія ABH Holdings S.A – пряма участь в розмірі 57,6006% статутного капіталу Банку;
- компанія ABH Ukraine Limited – пряма участь в розмірі 42,3994% статутного капіталу Банку.

З метою забезпечення безперервної діяльності банківської установи та на виконання вимог статті 73 Закону України «Про банки і банківську діяльність» Національним банком України у квітні 2022 року призначено Дякова Симеона Денчева довіреною особою, якій передали право голосу за простими іменними акціями Банку (86,2264%), а також право брати участь в управлінні Банком виключно у відповідності до завдань Комітету з питань нагляду та регулювання діяльності банків, оверсайту платіжної інфраструктури Національного банку України.

На виконання Закону України від 29.05.2023 р. № 3111-IX «Про внесення змін до деяких законодавчих актів України щодо удосконалення процедури виведення з ринку банку в умовах воєнного стану», «Про банки і банківську діяльність» та «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб», 21 липня 2023 року Кабінет Міністрів України прийняв Постанову «Про участь держави у виведенні системно важливого банку з ринку» щодо участі держави в особі Міністерства фінансів України у виведенні з ринку системно важливого банку АТ «СЕНС БАНК», що дало змогу забезпечити подальшу стабільну роботу Банку, захист інтересів вкладників й інших кредиторів Банку, у зв'язку із застосуванням до власників істотної участі у Банку санкцій, та запобігти негативним наслідкам на фінансовому ринку.

Зазначену постанову Кабінет Міністрів України прийняв на підставі пропозиції Національного банку України від 20 липня 2023 року «Про участь держави у виведенні системно важливого банку АТ «СЕНС БАНК» з ринку» та рішення Національного банку України від 20 липня 2023 року № 248-рш «Про виведення з ринку системно важливого банку АТ «СЕНС БАНК» з

підстав, визначених Законом України «Про банки і банківську діяльність». Органом управління корпоративними правами за акціями Банку, що належать державі, визначено Міністерство фінансів України.

22 липня 2023 року підписано договір купівлі-продажу 100% акцій Банку, за яким держава Україна в особі Міністерства фінансів України стала одноосібним власником 100% акцій Банку.

23 липня 2024 року, відповідно до положень статті 7 Закону України «Про банки і банківську діяльність», функції з управління корпоративними правами держави у АТ «СЕНС БАНК» перейшли від Міністерства фінансів України до Кабінету Міністрів України.

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

Зважаючи на продовження воєнних дій у 2024 році, значного рівня дефіциту бюджету та залежності від зовнішньої фінансової допомоги, макроекономічні показники України продемонстрували гіршу динаміку ніж у 2023 році. Зростання ВВП України у 2024 році склало 3,4% (рік до року), проте темпи економічного зростання сповільнилися порівняно з 2023 роком. Протягом 2024 року відбулось пришвидшення споживчої інфляції з 5,1% до 12% (рік до року), як наслідок, з метою збереження стійкості валютного ринку та недопущення розбалансування очікувань, Національний банк України наприкінці 2024 року перейшов до посилення процентної політики, що мало наслідком підвищення облікової ставки до 13,5% у грудні 2024 року, протягом 2025 року (до дати випуску цієї фінансової звітності) Національний банк України підвищив облікову ставку до 15,5%.

Зважаючи на контрольовану ситуацію на валютному ринку України протягом 2024 року, Національний банк України продовжував політику гнучкого обмінного курсу, структурний дефіцит валюти компенсувався інтервенціями регулятора, що дало змогу обмінному курсу рухатись в обох напрямках під впливом ситуативної кон'юнктури на валютному ринку. Разом із цим, розмір девальвації національної валюти відносно долару США у 2024 пришвидшився та склав 10,7%.

Фіскальний баланс продовжує демонструвати значний дефіцит через витрати, пов'язані з обороною та національною безпекою. Загальна перспектива піддається значним ризикам, головним чином через підвищену невизначеність пов'язану з війною та можливими затримками зовнішнього фінансування. Упродовж 2024 року, з метою покриття дефіциту державного бюджету, Уряд України залучав фінансування шляхом розміщення військових ОВДП, які номіновані в гривні, доларах США та євро.

Протягом 2024 року рейтинг України в іноземній та національних валютах за даними міжнародного рейтингового агентства Fitch залишався незмінним: довгостроковий суверенний рейтинг України в іноземній та національних валютах був на рівні «СС/ССС-», короткостроковий суверенний рейтинг України в іноземній та національних валютах - на рівні «С/С». У той же час, міжнародне рейтингове агентство Standard & Poor's понизило довгостроковий суверенний кредитний рейтинг України в іноземній валюті до рівня «ССС» з «СС» з негативним прогнозом та підтвердило довгостроковий суверенний кредитний рейтинг України в національній валюті на рівні «ССС+/С» та короткостроковий рейтинг в іноземній валюті на рівні «С».

У жовтні 2024 року Верховна Рада прийняла закон №4015 "Про внесення змін до Податкового кодексу України та інших законів України щодо забезпечення збалансованості бюджетних надходжень у період дії воєнного стану", відповідного до якого встановлено тимчасове підвищення ставки податку на прибуток для банків на рівні 50% для 2024 року, а також забороняється банкам зменшувати базу оподаткування за 2024 рік на збитки, отримані в попередніх податкових періодах. Цим правом банки знову зможуть скористатися з 1 січня 2025 року. Додатково цим законом передбачено тимчасове підвищення ставки військового збору у розмірі 5% до 31 грудня року, у якому буде припинено воєнний стан.

Ця фінансова звітність відображає поточну оцінку управлінського персоналу впливу економічного середовища в Україні на діяльність і фінансовий стан Банку. Управлінський персонал зосереджує увагу на підтримці стабільної діяльності Банку, що відповідає поточним обставинам. Проте, поточна ситуація, не виключає можливості виникнення зовнішніх факторів, які можуть мати негативний вплив на результати діяльності та фінансовий стан Банку, характер та наслідки яких на поточний час визначити неможливо.

Примітка 2 Безперервна діяльність

Ця фінансова звітність підготовлена на основі принципу безперервної діяльності. При підготовці фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2024 року, управлінським персоналом Банку, на основі прогнозу на наступні 12 місяців з дати затвердження фінансової звітності, було оцінено здатність Банку продовжувати свою діяльність в майбутньому в умовах військових дій на території України, що спричиняють значні негативні наслідки як для економіки країни, так і Банку.

Протягом 2024 року, внаслідок військових дій, Банк визнав додатковий резерв під кредитний портфель у сумі 249 831 тисяч гривень, що стало наслідком пошкодження об'єктів застави, збиток від зменшення корисності та списання об'єктів основних засобів у сумі 100 785 тисяч гривень через пошкодження будівлі головного офісу Банку в Києві внаслідок ракетної атаки.

Оцінки та прогнози діяльності Банку до 31 грудня 2026 року базувалися на наступних припущеннях:

- Банком були використані дані макроекономічного прогнозу НБУ від жовтня 2024 року;
- очікується поступове збільшення клієнтської бази як фізичних осіб, так і юридичних осіб, із помірним нарощуванням частки ринку кредитного портфелю та збільшенням непроцентного доходу Банку;
- кредитний портфель – у 2025-2026 роках для роздрібного бізнесу передбачається збільшення кредитування, перш за все за рахунок бланкового кредитування, а також за рахунок збільшення участі у державній програмі «єОселя» (у 2025 році передбачається ріст загального портфелю на 38%, у 2026 році - на 35%); для корпоративних клієнтів у 2025 році планується подальше збільшення кредитного портфелю на 35%, у 2026 році - на 28%; а також його диверсифікація;
- протягом 2025-2026 років планується зростання рівня коштів фізичних осіб (гривневих залишків), як на поточних, так і на строкових рахунках та поступове здешевлення депозитної бази, (прогнозований ріст гривневої пасивної бази у 2025 році складе 10%, у 2026 році - 21%);
- загальний тренд процентних ставок прогнозувався на незмінності до кінця 2025 року облікової ставки НБУ (13,0%), дизайн монетарної політики залишається без змін;
- у 2025 році залучення коштів клієнтів та видача нових кредитів прогнозується за ставками, близькими до рівня другого півріччя 2024 року; дані припущення використовуються також і для 2026 року, за винятком іпотечного кредитування ФО (закладено зниження ставки на 1%) та автокредитування ФО (закладено зростання ставки на 1%);
- кредитні ризики в прогнозованому періоді помірно зростають, оцінка ґрунтується на фактичному рівні розвитку якості портфелю банку в 2024 році та поточних макропрогнозах розвитку економіки;
- у 2025 році операційні, адміністративні та капітальні витрати прогнозуються з врахуванням необхідності відновлення бізнесу, та інфляційних процесів та є більшими порівняно з відповідними витратами та інвестиціями, здійсненими Банком у 2024 році; у 2026 році закладено зростання на 15%;
- Банк очікує виконання вимог пруденційних нормативів ліквідності та достатності капіталу НБУ протягом всього прогнозного періоду;
- виплата дивідендів не передбачена.

Продовження військових дій на території України може призвести до зміни припущень, що лежать в основі оцінок. Також це може призвести до продовження існуючих або додаткових адміністративних обмежень з боку НБУ, що може становити загрозу для операційної діяльності як для Банку, так і для клієнтів.

Як наслідок, ці події, що є наслідком триваючих військових дій в Україні, вказують на те, що існує суттєва невизначеність, що може поставити під значний сумнів здатність Банку продовжувати свою діяльність не безперервній основі, і, отже, він не зможе реалізувати свої активи та погасити зобов'язання за звичайного перебігу господарської діяльності.

Примітка 3 Принципи облікової політики

Основи оцінки складання фінансової звітності. У цьому звіті використовуються різні основи оцінки з різним ступенем та в різних комбінаціях. Вони включають:

- *первісна вартість* - активи відображаються за сумою сплачених грошових коштів чи їх еквівалентів або за справедливою вартістю компенсації, виданої, щоб придбати їх, на момент їх придбання. Зобов'язання відображаються за сумою надходжень, отриманих в обмін на зобов'язання, або, за деяких інших обставин (наприклад, податків на прибуток), за сумами грошових коштів чи їх еквівалентів, що, як очікується, будуть сплачені з метою погашення зобов'язання в ході звичайної діяльності;
- *справедлива вартість* - це ціна, яка б була сформована за наступних умов:
 - ціна є вихідною, тобто такою, яка отримується за продаж або сплачується за передачу;
 - ціна є отриманою у ході звичайної операції;
 - ціна є отриманою на основному або найсприятливішому ринку,
 - учасники основного або найсприятливішого ринку - покупці та продавці є незалежними та обізнаними;
 - ціна є отриманою за поточними ринковими умовами на дату оцінювання справедливої вартості;
 - ціна є отриманою незалежно від того чи спостерігається вона безпосередньо чи отримана за допомогою методик оцінювання;
 - ціна є ринковою оцінкою, а не оцінкою з урахуванням специфіки Банку.
- *балансова вартість фінансових інструментів* – це вартість, за якою актив та зобов'язання відображаються в звіті про фінансовий стан. Балансова вартість для фінансового активу та фінансового зобов'язання складається з основної суми боргу, нарахованих процентів, неамортизованої премії (дисконту), суми переоцінки, а для фінансового активу - суми оціночного резерву під очікувані кредитні збитки;
- *балансова вартість нефінансових активів* – це сума, за якою актив визнають після вирахування будь-якої суми накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності або суми оціночного резерву з урахуванням переоцінки у відповідних випадках;
- *амортизована вартість* – сума, за якою фінансовий актив чи фінансове зобов'язання оцінюється під час первісного визнання з вирахуванням погашення основної суми, і з додаванням або вирахуванням накопиченої амортизації будь-якої різниці між первісною вартістю та вартістю при погашенні (відкоригованої, у випадку фінансових активів, із урахуванням оціночного резерву під кредитні збитки), визначена за методом ефективного відсотка;

- *валова балансова вартість фінансових інструментів* – це амортизована вартість фінансового активу до коригування на величину оціночного резерву під кредитні збитки.

Фінансові інструменти

Первісне визнання. Похідні фінансові інструменти та інші фінансові інструменти за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат, спочатку визнаються за справедливою вартістю. Всі інші фінансові інструменти спочатку визнаються за справедливою вартістю плюс витрати, понесені на здійснення операції. Прибуток або збиток при початковому визнанні визнається лише у тому випадку, якщо існує різниця між справедливою вартістю та ціною угоди. Найкращим доказом справедливої вартості фінансового інструмента при первісному визнанні зазвичай є ціна угоди. Банк робить висновок, що справедлива вартість при первісному визнанні відрізняється від ціни угоди:

- якщо справедлива вартість підтверджується котируваннями на активному ринку для ідентичного активу чи зобов'язання (тобто вхідні дані Рівня 1) чи ґрунтується на методиці оцінки, яка використовує данні винятково спостережуваних ринків, Банк визнає різницю між справедливою вартістю при первісному визнанні і ціною угоди в якості доходу чи збитку;
- в решті випадків первісна оцінка фінансового інструменту коригується для віднесення на майбутні періоди різниці між справедливою вартістю при первісному визнанні і ціною угоди. При первісному визнанні Банк визнає відкладену різницю в якості доходу чи збитку лише у тому випадку, якщо вхідні дані стають спостережуваними або якщо визнання інструменту припиняється.

Дата визнання. Усі операції із придбання або продажу фінансових активів, що передбачають поставку протягом періоду, визначеного законодавством або традиціями ринку (угоди «звичайної» купівлі-продажу), визнаються на дату здійснення розрахунку, тобто на дату, коли Банк фактично здійснює поставку фінансового активу. Усі інші операції з придбання фінансових інструментів визнаються тоді, коли Банк стає стороною договору про придбання фінансового інструменту.

Класифікація. Банк визнає фінансові активи за трьома категоріями залежно від намірів та політики управління активами:

- *фінансові активи, які оцінюються за амортизованою вартістю*, якщо метою утримання такого активу (тобто бізнес-моделлю) є отримання передбачених договором потоків грошових коштів. При класифікації фінансових інструментів Банком здійснюється SPPI-тест (Solely payments of principal and interest), який передбачає тестування умов фінансового інструменту, де грошові потоки за ним становлять виплату виключно основної суми та процентів за непогашену частину основного боргу (бізнес-модель I типу);
- *фінансові активи, які оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки у іншому сукупному доході (капіталі)*, якщо актив утримується у рамках бізнес-моделі II типу, яка передбачає як отримання передбачених договором потоків грошових коштів, так і продажу фінансових активів;
- *фінансові активи, які оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки у складі прибутку/збитку* – всі інші активи, в тому числі, якщо договір містить один або декілька вбудованих похідних інструментів (бізнес-модель III типу).

Фінансові зобов'язання можуть визнаватися за двома категоріями:

- фінансові зобов'язання, які оцінюються за амортизованою собівартістю;
- фінансові зобов'язання, які оцінюються за справедливою вартістю.

Знецінення фінансових активів. Банк застосовує модель очікуваних кредитних збитків, яка передбачає своєчасне відображення погіршення або покращення кредитної якості фінансових інструментів з урахуванням наявної інформації та прогнозів на майбутнє. Об'єм очікуваних кредитних збитків, залежить від міри погіршення кредитної якості з дати первісного визнання фінансового інструменту. Оцінка резервів відбувається по відношенню до фінансових активів, окрім інструментів капіталу, що обліковуються за амортизованою вартістю та справедливою вартістю з визнанням переоцінки у іншому сукупному доході (капіталі). Крім фінансових активів Банк розраховує очікувані кредитні збитки по відношенню до зобов'язань з надання кредитів, які не обліковуються за справедливою вартістю, та фінансових гарантій, які не обліковуються за справедливою вартістю.

Банк оцінює резерви під збитки за фінансовими інструментами із застосуванням наступних підходів:

- загальний підхід: кореспондентські рахунки, міжбанківські активні операції, кредити, надані контрагентам фізичним та юридичним особам, вкладення в боргові цінні папери, заборгованість за активами, проданими з відстрочкою платежу, операцій фінансового лізингу;
- спрощений підхід: дебіторська заборгованість за банківськими і господарськими операціями.

Загальний підхід. У відповідності до загального підходу в залежності від міри погіршення кредитної якості з моменту початкового визнання Банк відносить фінансові активи до однієї з наступних стадій:

- стадія 1 – фінансові інструменти, за якими не спостерігалось суттєвого збільшення кредитного ризику та розраховуються 12-місячні очікувані кредитні збитки;
- стадія 2 – фінансові інструменти із значним збільшенням кредитного ризику, але без ознак дефолту, за якими розраховуються кредитні збитки на весь термін їх дії;
- стадія 3 – фінансові інструменти в дефолті, за якими розраховуються очікувані кредитні збитки на весь термін їх дії (включаючи первісно знецінені активи).

В якості критерію значного збільшення кредитного ризику Банком використовується наявність простроченої заборгованості строком від 31 до 90 днів. Також Банком використовуються додаткові критерії, які свідчать про суттєве зростання кредитного ризику, зокрема, суттєве зниження рейтингу позичальника, прийняття (високий рівень ймовірності прийняття) законодавчих актів, які можуть обмежити діяльність позичальника, наявність інформації щодо корпоративного конфлікту, тощо. Дефолт за фінансовим інструментом визначається Банком у випадку наявності таких ознак:

- боржник прострочив погашення боргу перед Банком більш ніж на 90 календарних днів;
- дефолтний рейтинг боржника;
- боржник не спроможний забезпечити в повному обсязі виконання зобов'язань перед Банком в установленний договором строк без застосування Банком процедури звернення стягнення забезпечення.

У випадку погіршення якості фінансового активу здійснюється його переведення у другу або третю стадію зменшення корисності у таких випадках:

- переведення фінансового активу до другої стадії зменшення корисності здійснюється у випадку наявності ознак збільшення кредитного ризику та відсутності ознак знецінення, зокрема, для реструктуризованих кредитів через значну зміну кредитного ризику, за умови, що така реструктуризація здійснюється на ринкових умовах;
- переведення фінансового активу до третьої стадії зменшення корисності здійснюється у випадку наявності ознак дефолту, зокрема, для реструктуризованих кредитів через значну зміну кредитного ризику, які були надані на неринкових умовах (неринкова відсоткова ставка, пільговий період понад 1 рік, погашення основної суми в кінці терміну або значне перенесення строків погашення основної суми боргу наприкінці терміну).

У випадку виконання за фінансовим активом умов відновлення, а саме:

- здійснення погашення простроченої заборгованості та її відсутність протягом наступних 90 днів (30 днів за міжбанківськими активними операціями) або покращення рейтингу на 2 пункти; для реструктуризованих кредитів через значну зміну кредитного ризику, за умови, що така реструктуризація здійснюється на ринкових умовах та немає простроченої заборгованості після реструктуризації протягом 6 місяців – здійснюється переведення з 2-ї до 1-ї стадії;
- здійснення погашення простроченої заборгованості та її відсутність протягом наступних 180 днів (90 днів за міжбанківськими активними операціями) або підвищення рейтингу з дефолтного, для реструктуризованих кредитів внаслідок суттєвої зміни кредитного ризику, за якими було здійснено реструктуризацію на неринкових умовах - лише якщо угода про реструктуризацію передбачає початок обслуговування боргу позичальником на ринкових умовах з певного періоду та позичальник погашав борг на цих умовах протягом 6 місяців поспіль (за умови щомісячного нарахування відсотків та сплати не менше 10% основної суми боргу) – здійснюється переведення з 3-ї до 1-ї стадії.

Банк застосовує два підходи до резервування:

- індивідуальний – для індивідуально суттєвих фінансових інструментів, для яких виявлено істотне зростання кредитного ризику чи ознаки дефолту, за індивідуальним підходом застосовується оцінка на рівні клієнта;
- колективний – для фінансових інструментів, за якими не виявлено суттєвого зростання кредитного ризику, а також для тих інструментів, за якими виявлено суттєве зростання кредитного ризику чи ознаки дефолту, але які не оцінюються індивідуально. За колективним підходом Банком застосовується оцінка на рівні портфеля у наступному порядку:
 - кредити юридичним особам групуються по внутрішньому рейтингу позичальника;
 - кредити фізичним особам та МСБ групуються за сегментами та в залежності від кількості днів прострочки.

Оцінювання очікуваних кредитних збитків за кожним кредитом позичальника за індивідуальним підходом проводиться на основі ймовірносно зважених дисконтованих грошових потоків. Банк розглядає наступні сценарії погашення кредитної заборгованості:

- самостійне погашення кредитної заборгованості відповідно до поточного графіку;
- погашення кредитної заборгованості за рахунок реструктуризації боргу;
- погашення кредитної заборгованості за рахунок реалізації забезпечення (дефолтний сценарій);
- списання кредитної заборгованості позичальника (дефолтний сценарій);
- кастомізований сценарій (погашення кредитної заборгованості не може бути описано вищевказаними сценаріями).

Для розрахунку ймовірності дефолту використовуються історичні дані про частоту дефолту. Для оцінки ймовірності дефолту використовуються міграційні матриці. Для кредитів корпоративного бізнесу дані групуються за внутрішнім рейтингом позичальника, кредити МСБ і кредити фізичним особам (включаючи фізичних осіб-підприємців) групуються за кошиком відповідно до днів прострочення для кожного сегменту.

Розраховане значення ймовірності дефолту коригується залежно від прогнозу сценарію розвитку економіки, що описується різними прогнозними макроекономічними показниками (наприклад, реальний ВВП, девальвація національної валюти чи рівень безробіття тощо).

Це коригування відбувається з урахуванням очікуваного стану економіки порівняно з ситуацією, яка існувала протягом періоду, для якого розраховувалися статистичні значення ймовірності дефолту. Тобто результатом коригування буде оцінка ймовірності дефолту (PD) на даний момент часу, яка враховує майбутні очікувані події.

У ситуації значної невизначеності в країні та високого рівня ризиків безпеки, які безпосередньо впливають на точність наявних макроекономічних прогнозів, якщо розрахований макроекономічний сценарій зменшує розраховане історичне значення ймовірності дефолту, Банк приймає рішення про доцільність застосування такого макрокоригування з огляду на поточну ситуацію та на основі принципу обачності.

Джерела прогнозованої інформації для макроекономічних показників, що їх використовує Банк:

- Національний банк України (www.nbu.gov.ua);
- Міністерство економічного розвитку і торгівлі України (www.me.gov.ua);
- Міжнародний валютний фонд (www.imf.org);
- Державна служба статистики України (<https://www.ukrstat.gov.ua>)
- Світовий банк (www.worldbank.org) та інші.

Втрати у випадку дефолту (LGD) оцінюються з врахуванням реалізації забезпечення індивідуально за кожним кредитом з врахуванням ринкової вартості застави, наданої за відповідним кредитом.

Оцінка резервів для безвідкличних позабалансових зобов'язань здійснюється у відповідності з підходами, що застосовувалися при резервуванні кредитів із застосуванням CCF при оцінці заборгованості під ризиком.

Банк використовує два підходи для оцінки знецінення інвестиційних цінних паперів:

- індивідуальний – для фінансових інструментів, за якими виявлено значне збільшення кредитного ризику або ознаки дефолту. Індивідуальний підхід базується на оцінці на рівні клієнта.
- колективний – для фінансових інструментів, за якими не виявлено суттєвого збільшення кредитного ризику, а також для тих інструментів, за якими виявлено значне збільшення кредитного ризику або ознаки дефолту, але які не оцінюються індивідуально.

Якщо емітентом цінних паперів є держава в особі Уряду або уповноваженого ним органу, Банк визнає резерв на основі очікуваних кредитних збитків протягом 1-го року для 1-ї стадії та протягом терміну дії інструмента для стадії 2 та стадії 3 на кожну звітну дату.

Для цінних паперів, емітованих юридичною особою, розрахунок очікуваних кредитних збитків базується на премії за ризик. На кожну звітну дату Банк визнає резерв на основі очікуваних кредитних збитків протягом 1-го року для стадії 1 та протягом терміну дії інструмента для стадії 2 та стадії 3.

Компонентами для розрахунку резервів за державними цінними паперами є:

- ймовірність дефолту (PD) країни-емітента з обраним рейтингом визначається відповідно до статистики дефолтів суверенних цінних паперів, підтвердженої в бюлетені Fitch (або інших визнаних глобальних рейтингових агентств: Moody's, Standard & Poor's), що офіційно публікуються на щорічній основі. (Sovereign Average Cumulative Default Rates, PD for a 1-year horizon or similar bulletin of rating agencies: Moody's, Standard & Poor's). Рейтинг країни-емітента визначається відповідно до встановлених суверенних кредитних рейтингів світовими рейтинговими агентствами шляхом вибору з трьох різних рейтингів боржника (від трьох різних рейтингових агентств) рейтингу, нижчого (гіршого), ніж два найвищі;
- втрати в разі дефолту (LGD) за цінними паперами визначається на підставі статистики визнаних світових рейтингових агентств (Moody's, Fitch, Standard & Poor's) щодо наявних фактів дефолту за борговими цінними паперами (окремо в національній та іноземній валюті) та відповідного рівня погашення у разі дефолту.

Припинення визнання

Фінансові активи. Фінансовий актив (або, коли застосовно, частина фінансового активу або частина групи аналогічних фінансових активів) припиняє визнаватися, коли:

- активи погашені або права на отримання грошових потоків від активів інакше втратили свою чинність, або
- Банк передав права на отримання грошових потоків від фінансових активів або уклав угоду про передачу, і при цьому також передав в основному всі ризики та вигоди, пов'язані з володінням активами, або Банк не передав та не залишив в основному всі ризики та вигоди володіння, але припинив здійснювати контроль, або
- відбулося списання активу за рахунок резерву або в результаті прощення боргу, або частини боргу.

Фінансові зобов'язання. Фінансове зобов'язання припиняє визнаватися, коли воно виконане, анульоване або минає строк його дії. У випадку коли існуюче фінансове зобов'язання замінюється на інше від того самого кредитора на суттєво інших умовах або в умови існуючого зобов'язання вносяться істотні коригування, то така заміна або коригування вважаються припиненням визнання первісного зобов'язання та визнанням нового зобов'язання, а різниця відповідної балансової вартості визнається у Звіті про прибутки та збитки та інший сукупний дохід.

Дохід від повернення раніше списаних активів. Банком відображається дохід від повернення раніше списаних активів у складі резервів під очікувані кредитні збитки Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід, зменшуючи їх.

Банком встановлені наступні критерії списання фінансових інструментів:

- **кредити юридичним особам:**
 - закінчення строку позовної давності за зобов'язаннями юридичної особи;

- суб'єкта господарювання визнано банкрутом у встановленому законодавством порядку або припинено діяльності юридичної особи у зв'язку з її ліквідацією;
- списання простроченої понад 180 днів заборгованості юридичної особи, розмір сукупних вимог Банку за якою не перевищує мінімально встановленого законодавством розміру безспірних вимог Банку для початку порушення провадження у справі про банкрутство;
- списання активу у вигляді корпоративних прав або неборгових цінних паперів, за якими емітента визнано банкрутом у встановленому законодавством порядку або ліквідовано;
- списання суми простроченої понад 360 днів заборгованості (її частини) за фінансовим кредитом (у тому числі за сумою основного боргу і/або сумою нарахованих доходів) юридичної особи;
- **кредити фізичним особам:**
 - прощення боргу фізичній особі, за винятком заборгованості осіб, пов'язаних з Банком, та осіб, які перебувають з Банком у трудових відносинах, та осіб, які перебували з Банком у трудових відносинах, коли період між датою припинення трудових відносин таких осіб та датою прощення їх заборгованості не перевищує три роки;
 - списання простроченої заборгованості фізичній особі, яка за рішенням суду визнана безвісти зниклою;
 - списання простроченої заборгованості фізичної особи, яка за рішенням суду визнана померлою, при відсутності у цієї особи спадкового майна, на яке може бути звернено стягнення;
 - списання простроченої заборгованості померлої фізичної особи при відсутності у цієї особи спадкового майна, на яке може бути звернено стягнення;
 - закінчення строку позовної давності за зобов'язаннями фізичної особи;
 - списання простроченої понад 180 днів заборгованості фізичної особи, якщо розмір такої заборгованості не перевищує 25 відсотків мінімальної заробітної платні (з розрахунку на рік), встановленої на 1 січня звітного податкового року (у разі відсутності законодавчо затвердженої процедури банкрутства фізичних осіб);
 - списання суми простроченої понад 360 днів заборгованості (її частини) за фінансовим кредитом (у тому числі за сумою основного боргу і/або сумою нарахованих доходів) за винятком заборгованості осіб, пов'язаних з Банком, та осіб, які перебувають з Банком у трудових відносинах, та осіб, які перебували з Банком у трудових відносинах, коли період між датою припинення трудових відносин таких осіб та датою прощення їх заборгованості не перевищує три роки.

Додатково, щороку Банк може проводити списання фінансових інструментів, за якими сформовано резерв у повній сумі валової балансової вартості та немає обґрунтованих очікувань щодо їх погашення при дотриманні одного або кількох з таких критеріїв:

- погашення суми боргу або його частини прострочено на більше ніж 36 місяців;
- за попередні 36 місяців Банк не отримав суттєвих платежів / суттєвих надходжень грошових потоків від реалізації застави/звернення стягнення на забезпечення (більше ніж 10 відсотків валової балансової вартості);
- Банк не зміг здійснити продаж фінансового інструменту за три спроби підряд шляхом відкритого (відкритих) аукціону (аукціонів) з використанням електронних торгових систем або іншим способом.

Особливості окремих класів фінансових інструментів та класів активів, за якими розраховуються резерви під очікувані кредитні збитки

Грошові кошти та їх еквіваленти являють собою активи, які можна конвертувати в готівку за першою вимогою і яким притаманний незначний ризик зміни вартості, включаючи кредити та депозити «овернайт» в інших банках. Грошові кошти та їх еквіваленти включають депозитні сертифікати, емітовані Національним банком України, зі строком погашення не більше трьох місяців, за якими Банк не несе ризику.

Згідно з обраною політикою щодо розкриття інформації у цій звітності кредити та депозити «овернайт» в інших банках обліковуються в складі коштів в інших банках, включаючи гарантійні депозити за умови існування кредитного ризику. Грошове покриття, розміщене в інших банках, обліковується в складі інших фінансових активів.

Для цілей розкриття інформації у Звіті про рух грошових коштів грошові потоки, отримані в погашення кредитної заборгованості, направляються в першу чергу на погашення процентів, як те передбачено чинним законодавством та укладеними з клієнтами договорами.

Договори «репо» і зворотного «репо». Договори продажу та зворотної покупки цінних паперів (договори «репо») відображаються у фінансовій звітності як забезпечені операції фінансування. Цінні папери, реалізовані за договорами «репо», продовжують відображатись у звіті про фінансовий стан та переводяться до категорії цінних паперів, наданих як застава за договорами «репо», у випадку наявності у контрагента права на продаж або повторну заставу таких цінних паперів, що впливає з умов контракту або загальноприйнятої практики. Відповідні зобов'язання включаються до складу коштів банків або клієнтів.

Придбання цінних паперів за договорами зворотного продажу (зворотного «репо») відображається у складі коштів в банках або кредитів клієнтам, залежно від ситуації. Різниця між ціною продажу і ціною зворотної покупки розглядається як проценти і нараховується протягом строку дії договорів «репо» за методом ефективної прибутковості.

Фінансові гарантії. У ході звичайної господарської діяльності Банк надає фінансові гарантії у формі акредитивів, гарантій, порук, авалів та акцептів. Договори фінансової гарантії первісно визнаються у фінансовій звітності за справедливою вартістю. Після первісного визнання зобов'язання Банку за кожним договором гарантії оцінюється за більшим з двох значень: сумою амортизованої комісії або визнаного резерву на покриття збитків.

Похідний фінансовий інструмент – це фінансовий інструмент або інший договір, що має усі наступні характеристики:

- його вартість змінюється в результаті змін ставки відсотка, ціни фінансового інструменту, ціни на товари, обмінних курсів валют, індексів цін або ставок, кредитного рейтингу, кредитного індексу або аналогічної базової змінної (за умови, що нефінансова змінна не відноситься специфічно до якої-небудь із сторін за договором);
- його придбання не вимагає наявності чистих інвестицій або ж інвестиції менше ніж для інших видів договорів, які, як очікується, матимуть схожі характеристики в результаті змін у ринкових чинниках;
- розрахунки по ньому здійснюються на майбутню дату.

При первісному визнанні похідних фінансових інструментів Банк класифікує їх в категорію оцінки за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки або збитки. Після первісного визнання фінансові активи і фінансові зобов'язання за справедливою вартістю з відображенням переоцінки через прибутки або збитки (включаючи похідні інструменти) оцінюються за справедливою вартістю.

Кошти в розрахунках суб'єктів господарювання, фізичних осіб, що є коштами з обмеженим правом використання (покриття за акредитивами, гарантіями тощо), обліковуються у складі інших зобов'язань до дати зарахування їх на рахунок отримувача (бенефіціара) з настанням умов або дати валютування, визначених відповідною кредитною операцією або іншою операцією та умовами договору між банком та клієнтом щодо її проведення, та не можуть бути об'єктом примусового списання, що застосовується до платника або отримувача.

Зобов'язання, пов'язані з кредитуванням – надані фінансові кредитні зобов'язання, у тому числі за акредитивами та фінансовими гарантіями (авальми, поруками), акцептами. Резерви під очікувані кредитні збитки за зобов'язаннями, пов'язаними з кредитуванням, визнаються та відображаються у Звіті про фінансовий стан відповідно до методики Банку з використанням підходів щодо фінансових активів.

Електронні гроші – одиниці вартості, які зберігаються на електронному пристрої, приймаються як засіб платежу іншими особами, є грошовим зобов'язанням Банку-емітента, що їх випускає, яке виконується ним в готівковій або безготівковій формі. Відповідно до законодавства України випуск електронних грошей можуть здійснювати лише банки. Випуск електронних грошей здійснюється шляхом їх надання користувачам або комерційним агентам в обмін на готівкові або безготівкові кошти. Банк має право випускати електронні гроші на суму, яка не перевищує суму отриманих ним грошових коштів. Порядок здійснення операцій з електронними грошима та максимальна сума електронних грошей на електронному пристрої, що перебуває в розпорядженні користувача, визначаються нормативно-правовими актами Національного банку України. Банк погашає випущені ним електронні гроші на вимогу користувача.

Придбані/створені кредитно-знецінені фінансові активи. Придбаний або створений кредитно-знецінений актив – придбаний або створений фінансовий актив, що є знеціненим на дату первісного визнання.

Кредитно-знецінений фінансовий актив – фінансовий актив, за яким є об'єктивні докази збитку чи спостерігаються одна або декілька подій, що мають негативний вплив на очікувані майбутні грошові потоки за таким фінансовим активом, зокрема:

- значні фінансові труднощі емітента або позичальника;
- порушення умов договору, такі як дефолт або прострочення платежу;
- надання Банком уступки позичальнику з економічних або договірних умов, пов'язаних з фінансовими труднощами позичальника, які Банк не надав би за інших умов;
- поява ймовірності банкрутства або фінансової реорганізації позичальника;
- зникнення активного ринку для фінансового активу внаслідок фінансових труднощів;
- купівля або створення фінансового активу з великою знижкою, що відображає понесені кредитні збитки.

За придбаними або створеними знеціненими фінансовими активами Банк на дату первісного визнання оціночний резерв не визнає. Первісно очікувані кредитні збитки за таким фінансовим активом включаються в ефективну ставку відсотка, скориговану з урахуванням кредитного ризику. В якості оціночного резерву під збитки за знеціненими активами Банк визнає тільки накопичені з моменту первісного визнання зміни очікуваних кредитних збитків за весь строк. При цьому позитивна зміна очікуваних кредитних збитків визнається як прибуток від знецінення, навіть за умови, якщо ця величина більше раніше визнаного збитку від знецінення фінансового активу.

Модифікація активів. Модифікований фінансовий актив – актив, за яким грошові потоки, передбачені договором, було переглянуто.

При модифікації фінансового активу (зміні умов договору за фінансовим активом за згодою сторін) Банк аналізує чи зумовлює модифікація:

- припинення визнання модифікованого (первісного) фінансового активу та визнання нового фінансового активу за справедливою вартістю; або
- продовження визнання первісного фінансового активу з новими умовами.

Новий фінансовий актив виникає у випадку зміни валюти фінансового інструменту, зміни виду кредиту, об'єднання боргу для фінансових інструментів у будь-якій стадії знецінення, а також у разі приведення відсоткової ставки за фінансовим інструментом до ринкового рівня, пролонгації терміну погашення або збільшення терміну дії траншу більш ніж на 50% від терміну дії початкового договору за позичальниками 1 та 2 стадії зменшення корисності за умови відсутності простроченої заборгованості.

Якщо зміна умов за фінансовим активом зумовлює припинення визнання первісного фінансового активу та визнання нового фінансового активу, то новий актив визнається на дату модифікації за справедливою вартістю з урахуванням витрат на операцію (за винятком нового активу, який обліковується за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки).

Оцінка очікуваних кредитних збитків за новим активом здійснюється на дату модифікації:

- в розмірі збитків, що очікуються протягом 12 місяців – якщо фінансовий актив не є первісно знеціненим;
- в розмірі кредитних збитків, що очікуються протягом всього строку дії фінансового активу – якщо новий фінансовий актив визнається як створений знецінений.

Якщо модифікація фінансового активу не призводить до припинення його визнання, то Банк коригує валову балансову вартість фінансового активу до теперішньої вартості переглянутих договірних грошових потоків, дисконтованих за первісною ефективною ставкою відсотка (для придбаних або створених знецінених фінансових активів – за ефективною ставкою відсотка, скоригованою з урахуванням кредитного ризику). Різницю між валовою балансовою вартістю за первісними умовами та валовою балансовою вартістю за переглянутими умовами Банк визнає як прибутки або збитки від модифікації.

Взаємозалік фінансових інструментів. Взаємозалік фінансових активів і зобов'язань з відображенням тільки чистого сальдо в звіті про фінансовий стан здійснюється тільки при наявності юридично закріпленого права провести взаємозалік і наміру реалізувати актив одночасно з врегулюванням зобов'язання.

Інвестиційна нерухомість. Банк визнає інвестиційною нерухомістю об'єкти, що відповідають наступним критеріям:

- землю, що утримується з метою отримання вигід від зростання її вартості в довгостроковій перспективі, а не від реалізації в короткостроковій перспективі в процесі діяльності;
- землю, подальше використання якої на цей час Банком не визначено;
- будівлі, подальше використання яких на цей час Банком не визначено;
- будівлі, якщо площа, що надана (призначена для надання) в лізинг, складає більшість від загальної площі будівлі.

Під час первісного визнання інвестиційної нерухомості Банк оцінює та відображає її в бухгалтерському обліку за первісною вартістю. Після первісного визнання об'єктів інвестиційної нерухомості подальша їх оцінка здійснюється за справедливою вартістю з визнанням змін справедливої вартості в прибутку або збитку, без визнання амортизації та зменшення корисності.

Основні засоби і нематеріальні активи. До основних засобів відносяться матеріальні активи, які Банк утримує з метою використання їх у процесі своєї діяльності, очікуваний строк корисного використання яких становить більше одного року та вартість яких за одиницю або комплект перевищує 20 000 гривень. Необоротні матеріальні активи первісною вартістю до 20 000 гривень та терміном корисного використання, що перевищує один рік, визнаються *малоцінними необоротними матеріальними активами*.

Придбані основні засоби оцінюються за первісною вартістю. В суму придбаних основних засобів включається ціна придбання, держмити, митний збір, витрати на доставку та розвантаження, витрати на установку та інші витрати, що безпосередньо пов'язані з цією операцією. Адміністративні та інші витрати, які не належать безпосередньо до витрат на придбання або доведення об'єкта до робочого стану, не включаються до його первісної вартості.

Після первісного визнання основних засобів їх подальший облік здійснюється за балансовою вартістю: первісною вартістю з вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності всіх груп, крім групи «Будинки, споруди та передавальні пристрої» та «Земельні ділянки», які обліковуються за переоціненою вартістю з врахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності. Витрати на поточний ремонт та утримання активів відносяться на витрати в міру їх здійснення і не впливають на балансову вартість необоротних активів.

До нематеріальних активів відносяться немонетарні активи, які не мають матеріальної форми та можуть бути ідентифіковані. Нематеріальні активи включають в себе придбані ліцензії та програмне забезпечення і відображаються за первісною вартістю, яка складається із фактичних витрат на придбання (виготовлення) і приведення у стан, при якому вони придатні до використання відповідно до запланованої мети. На кожний нематеріальний актив встановлюється індивідуальний термін корисного використання, що визначається Банком самостійно, виходячи з наступних критеріїв: досвід роботи Банку з подібними активами, сучасними тенденціями у розвитку програмних продуктів, експлуатаційними характеристиками.

Нематеріальні активи при первісному визнанні оцінюються за первісною вартістю. Після первісного визнання нематеріальні активи відображаються за балансовою вартістю: первісною вартістю з вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності

Роялті – Банком обрана політика щодо відображення витрат, сплачених за нематеріальні активи, на прямолінійній основі протягом дії угоди про отримання права використання нематеріальних активів.

Амортизація. Строк корисного використання основних засобів та нематеріальних активів встановлюється Банком в залежності від очікуваного періоду часу, протягом якого ці активи будуть використовуватися. Банк застосовував наступні строки корисного використання:

- будинки, споруди та передавальні пристрої – від 7 років до 50 років; норма амортизації від 2% до 15%;
- машини та обладнання – від 2 років до 10 років; норма амортизації від 10% до 50%;
- інструменти, прилади, інвентар (меблі) – від 2 років до 10 років; норма амортизації від 10% до 50%;
- інші основні засоби – від 2 років до 10 років; норма амортизації від 10% до 50%;
- поліпшення орендованих приміщень – протягом строку оренди;
- права на знаки для товарів і послуг – від 2 до 10 років; норма амортизації від 10% до 50%;
- програмне забезпечення – від 1 до 30 років; норма амортизації від 3,33% до 100%;
- інші нематеріальні активи – від 3 років до 10 років; норма амортизації від 10% до 33,33%;
- амортизація малоцінних необоротних матеріальних активів нараховується у першому місяці використання об'єкта в розмірі 100 відсотків його вартості.

При нарахуванні амортизації основних засобів і нематеріальних активів застосовується прямолінійний метод. Нархування амортизації починається з першого числа місяця, наступного за місяцем, в якому об'єкт передано в експлуатацію, що означає, що актив є придатним до використання, і закінчується з першого числа місяця, наступного за місяцем вибуття об'єкта. Норми амортизації розраховуються, виходячи з очікуваного строку корисного використання основних засобів. Норми та строки корисного використання основних засобів переглядаються наприкінці кожного фінансового року.

Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття. Банк класифікує необоротний актив як утримуваний для продажу, якщо його балансова вартість буде відшкодовуватись в основному шляхом продажу, а не в ході його використання. Для цього необоротний актив повинен бути доступний для негайного продажу в його теперішньому стані тільки на тих умовах, які є звичайними при продажу таких активів, при цьому продаж таких необоротних активів повинен характеризуватись високим ступенем імовірності.

Висока ймовірність продажу означає твердий намір управлінського персоналу Банку дотримуватися плану продажу необоротного активу. При цьому необхідно, щоб була розпочата програма активних дій з пошуку покупця й виконання такого плану.

У подальшому необоротний актив має активно пропонуватись для продажу за ціною, що є обґрунтованою, з урахуванням його поточної справедливої вартості. Крім цього відображення продажу як завершеної операції має очікуватись протягом одного року з дати класифікації необоротних активів як утримуваних для продажу.

Банк оцінює актив, класифікований як утримуваний для продажу, за меншою з двох сум: балансовою вартістю чи справедливою вартістю, за вирахуванням витрат на реалізацію.

В разі настання подій або зміни обставин, що вказують на можливе зменшення корисності активів, Банк відображає збиток від зменшення корисності при первісному, а також подальшому списанні їх вартості до справедливої вартості за вирахуванням витрат на реалізацію.

Оренда. МСФЗ 16 вимагає, щоб усі договори оренди визнавались у звіті про фінансовий стан. На початку оренди визнаються актив з права користування і орендне зобов'язання, з визнанням витрат по амортизації активу в формі права користування та окремо нарахуванням процентних витрат за зобов'язанням. Банк не відображає в обліку актив з права користування за договорами оренди, строк дії яких менше одного року, або вартість орендованого активу за якими менше 5 000 доларів США по курсу Національного банку України на дату укладання відповідного договору.

Банк визначає строк дії оренди наступним чином:

- для відділень Банку, в залежності від оцінки поточної діяльності відділення, Департамент розвитку та ефективності регіональної мережі визначає очікуваний термін оренди як один, три або п'ять років. Відділ оренди аналізує надану інформацію і обліковує актив за найкоротшим строком: очікуваним або контрактним (у разі відсутності опції пролонгації);
- для всіх інших договорів оренди – контрактний термін.

Для розрахунку приведеної вартості майбутніх орендних платежів Банк використовує ставку для депозитів без права дострокового розторгнення з виплатою відсотків щомісячно зменшену на 1%.

Якщо договір або його окремі компоненти є договорами оренди, Банк обліковує кожну орендну складову як договір оренди, окремо від неорендних складових договору. Якщо Банк не може достовірно оцінити (виділити) розмір неорендних складових, вартість яких включена до вартості орендних платежів, такі складові враховуються як орендні.

Амортизація активу з права користування здійснюється від дати початку оренди до кінця строку корисного використання базового активу.

Банк переоцінює зобов'язання з оренди якщо відбулась: зміна термінів оренди, зміна майбутніх орендних платежів в результаті зміни індексу або ставки, що використовуються для визначення таких платежів. У більшості випадків суми переоцінки зобов'язання з оренди враховуються в якості коригування активу в формі права користування.

Банк змінює оцінку орендних зобов'язань, дисконтуючи переглянуті орендні платежі з використанням незмінної ставки дисконтування, якщо майбутні орендні платежі змінюються внаслідок зміни індексу, що використовується для визначення таких платежів.

Банк відображає суму переоцінки орендного зобов'язання як коригування активу з права користування (крім випадку зменшення балансової вартості активу з права користування до нуля). У випадку, коли балансова вартість активу з права користування зменшилася до нуля та відбувається подальше зменшення орендного зобов'язання, Банк визнає решту суми у складі прибутків або збитків.

Довгострокова оренда земельних ділянок, на яких знаходяться власні об'єкти нерухомості банку, не підпадає під дію МСФЗ 16 в частині необхідності визнання активу з права користування.

Банк оцінює активи з права користування за собівартістю за вирахуванням накопиченої амортизації.

Для цілей представлення у фінансовій звітності зобов'язання щодо орендних платежів представлено як інші фінансові зобов'язання.

Оперативний лізинг (оренда) – це господарська операція Банку, що передбачає передачу орендарю об'єктів основних засобів, на умовах інших, ніж ті, що передбачаються фінансовим лізингом (орендою). Якщо Банк виступає орендодавцем, то доходи за договорами операційної оренди визнаються на основі прямолінійного методу протягом строку дії відповідного договору оренди

Фінансовий лізинг – це оренда, за умовами якої відбувається передача всіх істотних ризиків та винагород, пов'язаних з володінням активом, причому право власності на об'єкт оренди може як перейти орендарю, так і залишитись у орендодавця в залежності від суті операції.

Оренда класифікується як фінансовий лізинг у випадку коли:

- за умовами оренди володіння активом передається орендарю в кінці строку оренди;
- орендар має можливість придбати актив за ціною, яка, як очікується, буде значно нижчою за справедливу вартість на дату реалізації цієї можливості, і на початку строку оренди існує обґрунтована впевненість у тому, що така можливість буде реалізована;
- строк оренди становить більшу частину строку корисного використання активу, навіть у випадку коли право власності не передається;
- на початок строку оренди теперішня вартість мінімальних орендних платежів дорівнює практично всій справедливій вартості орендованого активу;
- орендовані активи належать до таких спеціалізованих активів, що лише орендар може використати їх, не здійснюючи значних модифікацій.

На дату початку оренди Банк визнає активи, утримувані за фінансовою орендою, у своєму звіті про фінансовий стан та подає їх як дебіторську заборгованість за сумою, що дорівнює чистій інвестиції в оренду.

Резерви під зменшення корисності інших нефінансових активів. Для нефінансової дебіторської заборгованості Банк розраховує резерв під зменшення корисності, базуючись на нормі збитку/показника ризику залежно від кількості днів визнання заборгованості в звіті про фінансовий стан Банку або кількості днів прострочення боргу.

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

Податок на прибуток. *Поточний податок* – це сума, що, як очікується, має бути сплачена податковим органам або ними відшкодована стосовно оподаткованого прибутку чи збитку за поточний та попередні періоди. Прибуток, який оподатковується, або збиток базується на оціночних показниках, якщо фінансова звітність ухвалюється до моменту подання відповідних податкових декларацій. Інші податки, за винятком податку на прибуток, обліковуються у складі адміністративних витрат.

Відстрочений податок на прибуток розраховується за методом балансових зобов'язань відносно перенесених податкових збитків та тимчасових різниць, що виникають між податковою базою активів та зобов'язань та їхньою балансовою вартістю для цілей фінансової звітності. Активи та зобов'язання з відстроченого оподаткування визначаються із використанням ставок оподаткування, які введені в дію або практично були введені в дію станом на кінець звітного періоду і які, як очікується, застосовуватимуться у періоді, коли будуть сторновані тимчасові різниці або зараховані перенесені податкові збитки.

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

Витрати з податку на прибуток включають поточні податки та відстрочене оподаткування та відображаються у складі прибутку (збитку) або у іншому сукупному доході (витратах) за звітний період.

Статутний капітал та емісійний дохід. *Статутний капітал* – це сплачені акціонерами зобов'язання щодо внесення коштів за підпискою на акції в статутний капітал, величина якого зареєстрована в порядку, встановленому законодавством України.

Емісійний дохід. Цей дохід виникає як різниця між номінальною вартістю акцій і ціною їх розміщення, а також прощення боргу акціонерами.

Прибуток на акцію. Базисний прибуток на акцію розраховується шляхом ділення чистого прибутку або збитку за рік на середньозважену кількість звичайних акцій, що були в обігу протягом року. Банк не має конвертованих привілейованих акцій або конвертованих облігацій, таким чином, розбавлений прибуток на акцію буде дорівнювати базисному прибутку на акцію. Банком не проводились операції з акціями чи потенційними акціями, які могли б вплинути на суму прибутку на акцію станом на звітну дату.

Операції в іноземній валюті. Монетарні активи та зобов'язання, виражені в іноземних валютах, перераховувалися в гривню за офіційними курсами обміну валют, які існували на звітну дату. Операції з іноземною валютою обліковувалися за офіційними курсами обміну валют на дати проведення відповідних операцій. Прибутки та збитки, які виникали у результаті переоцінки іноземної валюти, включалися до складу статті «Результат від переоцінки іноземної валюти» Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати). Статті доходів та витрат майбутніх періодів, що виникали в іноземній валюті за немонетарними статтями, також є немонетарними і обліковувалися за офіційним курсом на дату розрахунку, тобто фактичного їх отримання/сплати, і не переоцінювалися під час кожної зміни офіційних курсів до часу їх визнання за відповідними рахунками доходів/ витрат.

Під час підготовки цієї фінансової звітності Банк використовував такі курси іноземної валюти:

	31 грудня 2024 року	31 грудня 2023 року
Гривня / 1 долар США	42.0390	37.9824
Гривня / 1 євро	43.9266	42.2079

Визнання доходів і витрат. Доходи визнаються, якщо існує висока вірогідність того, що Банк отримає економічні вигоди, та доходи можуть бути достовірно визначені.

Процентні доходи та витрати. За борговими фінансовими інструментами процентні доходи чи витрати визнаються за ефективною ставкою відсотка, що є ставкою, яка точно дисконтує очікувані майбутні виплати та надходження протягом очікуваного строку існування фінансового інструмента чи більш короткого періоду, де це доречно, до валової балансової вартості фінансового активу чи амортизованої вартості фінансового зобов'язання.

При розрахунку ефективної ставки відсотка враховуються всі договірні умови за фінансовим інструментом (наприклад, право на дострокове погашення) та всі винагороди та (або) додаткові витрати, які безпосередньо пов'язані з фінансовим інструментом та є невід'ємною частиною ефективної ставки відсотка.

При розрахунку ефективної ставки відсотка з врахуванням кредитного ризику враховуються всі договірні умови за фінансовим інструментом (наприклад, право на дострокове погашення) та всі винагороди та (або) додаткові витрати, які безпосередньо пов'язані з фінансовим інструментом та є невід'ємною частиною ефективної ставки відсотка, та очікувані кредитні збитки. Ефективна ставка відсотка, скоригована з використанням кредитного ризику, застосовується для визнання процентних доходів за первісно знеціненими фінансовими активами.

Балансова вартість фінансового активу чи фінансового зобов'язання коригується в разі перегляду Банком своєї оцінки платежів або надходжень. Скоригована балансова вартість фінансового інструменту обчислюється виходячи з первісної ефективної процентної ставки, а зміна балансової вартості відображається як доходи чи витрати.

Процентні доходи за фінансовими активами на першому та другому рівні кредитного ризику (визнано оціночний резерв на 1 та 2 стадії знецінення) визнаються на валову балансову вартість таких активів з використанням первісної ефективної ставки відсотка. Процентний дохід за фінансовими активами на третьому рівні знецінення (визнано оціночний резерв на 3 стадії знецінення) визнаються на амортизовану собівартість (зменшену на суму резерву) таких активів з використанням ефективної ставки відсотка. При знеціненні фінансового активу (стадія 3 знецінення), процентні доходи продовжують визнаватись з використанням первісної ефективної процентної ставки (або номінальної ставки, якщо ефективна процентна ставка не може бути застосована) на основі амортизованої вартості. Визнання процентних доходів за такими фінансовими активами зупиняється при досягненні амортизованої вартості, що дорівнює нулю (100% знецінення).

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

- *Комісійні доходи, що визнаються протягом терміну надання послуги.* Комісійні, отримані від надання послуг протягом певного періоду, нараховуються протягом цього періоду. Такі статті включають комісійні доходи та винагороди за управління активами, відповідальне зберігання та інші управлінські та консультаційні послуги. Комісійні за зобов'язаннями з надання кредитів, що, ймовірно, будуть використані, та інші комісійні, пов'язані з наданням кредитів, переносяться на наступні періоди (разом із будь-якими додатковими витратами) та

визнаються як коригування ефективної процентної ставки за кредитом. До цієї категорії комісійних доходів відносяться комісії за обслуговування гарантії.

- *Комісійні доходи, що визнаються по факту надання послуги.* Комісійні, отримані за проведення або участь у переговорах щодо здійснення операції від імені третьої сторони, наприклад, укладення угоди про придбання акцій чи інших цінних паперів, визнаються по завершенні відповідної операції. Комісійні або частина комісійних, пов'язана з певними показниками доходності, визнаються після дотримання відповідних критеріїв. Ця категорія комісійних доходів включає комісію за розрахунково-касові операції, еквайринг, переказ коштів, ведення рахунків, інкасацію, комісію за операції на валютному ринку тощо.

Інформація за операційними сегментами. *Операційні сегменти* – це підрозділи Банку, що виконують його комерційну діяльність (отримання доходів, несення витрат), звітність яких на регулярній основі аналізується особами, відповідальними за прийняття операційних рішень і по яким можлива окрема фінансова інформація.

Особа, відповідальна за прийняття рішень – це особа або група осіб, що розподіляють ресурси Банку та оцінюють результати його діяльності. Функції особи, відповідальної за прийняття рішень виконує Правління Банку, яке аналізує внутрішні звіти з метою оцінки результатів діяльності та розподілу ресурсів Банку. Формат подання інформації про операційні сегменти відповідає формату внутрішньої звітності, яка подається особі, відповідальній за прийняття операційних рішень Банку.

Критерії, за якими визнано звітні сегменти. Звітний сегмент – відокремлюваний компонент, який займається постачанням окремого продукту або послуги (чи групи взаємозв'язаних продуктів чи послуг), зазнає ризиків та забезпечує прибутковість відмінні від тих, що притаманні іншим сегментам. Активи сегменту становлять 10 % або більше від загальних активів Банку. Зовнішній дохід всіх визначених звітних сегментів становить не менше, ніж 75 % загального доходу Банку.

Згідно з вищевказаним, *операційними сегментами* Банку є:

- послуги фізичним особам: бізнес-сегмент надає банківські послуги клієнтам – фізичним особам, в тому числі відкриття та ведення поточних та накопичувальних рахунків, депозитів, послуги по зберіганню цінностей, обслуговування кредитних карток, споживче, авто, та іпотечне кредитування, тощо;
- послуги корпоративним клієнтам: бізнес-сегмент надає послуги по обслуговуванню поточних рахунків, депозитів, надання кредитного фінансування в різних формах, робота з похідними фінансовими інструментами, послуги купівлі-продажу іноземної валюти, управління активами, отриманими у власність Банку як погашення заборгованості клієнтів, тощо;
- централізовані казначейські банківські операції: бізнес-сегмент що організовує фінансування Банку та управління ризиками шляхом залучення коштів на фінансових ринках, випуску цінних паперів, інвестування в ліквідні активи.

Операції між сегментами виконуються на звичайних ринкових умовах. Ресурси перерозподіляються між сегментами, що викликає появу трансфертних витрат чи доходів сегменту (презентуються в операційному результаті кожного сегменту). Інших вагомих перерозподілів між сегментами не існує. Капітал не закріплюється за сегментами за виключенням результатів сегменту поточного року.

Суттєві облікові судження та оцінки. Під час підготовки фінансової звітності згідно з МСФЗ від управлінського персоналу Банку вимагається прийняття оцінок та припущень, які впливають на відображені у звітності суми. Управлінський персонал здійснює свої оцінки та приймає професійні судження на постійній основі. Такі оцінки та судження базуються на інформації, яка є у управлінського персоналу Банку станом на дату підготовки фінансової звітності. Відповідно, фактичні результати можуть відрізнитися від таких оцінок і припущень. Крім суджень, які передбачають облікові оцінки, управлінський персонал Банку також використовує професійні судження при застосуванні облікової політики. Професійні судження впливають на суми, що відображаються у фінансовій звітності, а результатом оцінок можуть бути значні коригування балансової вартості активів та зобов'язань протягом наступного фінансового року. Найбільш суттєве використання суджень та оцінок включає наступне.

Безперервність діяльності. Спираючись на прогностні розрахунки показників ліквідності та платоспроможності та оцінюючи умови діяльності Банку, управлінський персонал дійшов висновку, що існують достатні підстави для підготовки цієї звітності на основі принципу безперервної діяльності. Разом з тим, проаналізувавши існуючі внутрішні, економічні та воєнні чинники та враховуючи їх можливий вплив, управлінський персонал Банку дійшло висновку, що існує суттєва невизначеність, яка може поставити під значний сумнів здатність Банку продовжувати свою діяльність на безперервній основі, як наслідок може бути неможливим реалізувати Банком свої активи та погасити зобов'язання за звичайного перебігу господарської діяльності (примітка 2).

Початкове визнання операцій з пов'язаними особами. У ході звичайної діяльності Банк здійснює операції з пов'язаними особами. МСФЗ вимагають обліковувати фінансові інструменти при початковому визнанні за справедливою вартістю. За відсутності активного ринку таких операцій, для того щоб визначити чи здійснювались такі операції за ринковими або неринковими цінами та ставками, використовують професійні судження. Підставою для таких суджень є ціноутворення щодо подібних фінансових інструментів та операцій з ними, у тому числі аналіз ефективної ставки та параметрів укладених угод.

Резерв під очікувані кредитні збитки за кредитами клієнтів та лізинговими операціями. Оцінка резерву під очікувані кредитні збитки згідно з МСФЗ 9 для всіх категорій фінансових активів вимагає судження, у тому числі оцінки суми, часу майбутніх грошових потоків та вартості застави, для визначення очікуваних кредитних збитків і оцінки того, чи значно збільшився кредитний ризик. Розрахунок резервів Банку під очікувані кредитні збитки є результатом складних моделей, які включають низку суджень у виборі вхідних параметрів, оцінці їх взаємозалежності та чутливості до змін (примітка 6).

Компонентами розрахунку очікуваних кредитних збитків, які включають облікові судження та оцінки, є:

- рейтингова модель Банку;
- якісні та кількісні критерії для визначення того, чи значно збільшився кредитний ризик з моменту первісного визнання;
- події дефолту протягом усього терміну дії інструменту (крім простроченої заборгованості);
- оцінка отриманого забезпечення з урахуванням поточної військової ситуації та карти активних бойових дій;
- визначення сценаріїв та призначення їм відповідних вагових коефіцієнтів для фінансових інструментів, що підлягають індивідуальній оцінці очікуваних кредитних збитків;
- групування фінансових активів з метою оцінки резервів під очікувані кредитні збитки на портфельній основі;
- розробка та вибір моделей очікуваних кредитних збитків;
- визначення взаємозалежностей між макроекономічними факторами та параметрами моделі ECL, а також визначення їх впливу на оцінку ймовірності дефолту та рівень втрат у разі дефолту;
- вибір прогнозних макроекономічних сценаріїв та вагових коефіцієнтів їх вірогідності.

Суми резервів на покриття збитків від знецінення фінансових активів у фінансовій звітності визначались на основі існуючих економічних умов та з врахуванням наслідків військових дій. Банк не здатен передбачити, як зміни у економічній та військовій ситуації будуть впливати на достатність резервів під очікувані кредитні збитки.

В той же час повномасштабне вторгнення російської федерації та введення воєнного стану не вважалося Банком як автоматичне збільшення кредитного ризику за усіма фінансовими інструментами без проведення відповідного аналізу.

Справедлива вартість нерухомості – нерухомість, зайнята власником, та інвестиційна нерухомість проходять регулярну переоцінку. Така переоцінка ґрунтується на результатах оцінки, що здійснюється незалежним оцінювачем, який у ході оцінки використовує професійне судження, на які мають вплив ті ж самі міркування, що й для оцінки заставного майна (примітка 8).

Податкове законодавство та визнання відстрочених податків. Податкове, валютне та митне законодавство України обумовлює існування різних тлумачень, що спричиняє існування значних розбіжностей щодо оцінки сум податків та інших платежів в бюджет. Відстрочені податкові активи визнаються Банком лише в тій мірі, в якій існує ймовірність отримання оподаткованих прибутків в наступних періодах, оцінка яких базується на середньостроковому плані розвитку Банку. В основі побудови таких планів знаходяться обґрунтовані припущення управлінського персоналу, які вважаються такими за поточних обставин (примітка 24).

Активи на тимчасово окупованих територіях. Під час ведення бойових дій за об'єктивними причинами неможливо з абсолютною точністю визначити обсяг активів, що перебувають на тимчасово окупованих територіях, остаточні втрати можна буде визначити після припинення воєнного стану. Інформація за активами надана у відповідних примітках.

Застосування нових та переглянутих МСФЗ

Застосування нових стандартів та змін до них. Банк прийняв наступні поправки до стандартів і тлумачень, які застосовуються до Банку з 1 січня 2024 року, але вони не мали істотного впливу на Банк.

Поправки до МСБО 1 «Подання фінансової звітності» – «Класифікація зобов'язань як поточних або непоточних» уточнюють підхід до класифікації зобов'язань за МСБО 1 на підставі договірних умов, чинних на звітну дату (набирають чинності для річних періодів, що починаються з або після 01 січня 2024 року).

Поправки до МСБО 1 «Подання фінансової звітності» – «Непоточні зобов'язання з ковенантами» додатково уточнюють підхід до класифікації зобов'язань як поточних або непоточних (набирають чинності для річних періодів, що починаються з або після 01 січня 2024 року).

Поправки до МСБО 7 «Звіт про рух грошових коштів» та МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації» – «Механізми фінансування постачальників» посилюють вимоги до розкриття інформації та показники в межах діючих вимог до розкриття інформації, що вимагають від суб'єктів господарювання надавати якісну та кількісну інформацію про механізми фінансування постачальників (набирають чинності для річних періодів, що починаються з або після 01 січня 2024 року).

Поправки до МСФЗ 16 «Оренда» – «Орендне зобов'язання в операції з продажу та зворотної оренди» уточнюють вимоги, які застосовує продавець-орендар для оцінки орендного зобов'язання, що виникає в операції зворотної оренди (набирають чинності для річних періодів, що починаються з або після 01 січня 2024 року).

Прийняття нових та переглянутих МСФЗ. Банк не застосував такі нові та переглянуті МСФЗ достроково, які були прийняті, але ще не вступили в силу:

Стандарти/Тлумачення	Набирає чинності для річних звітних періодів, що починаються з або після
Зміни та доповнення до МСФЗ 10 – Продаж або вклад активів між інвестором та його асоційованою компанією або спільним підприємством	Дата набрання чинності буде визначена
Зміни та доповнення до МСБО 21 - Відсутність конвертованості	1 січня 2025
Щорічні вдосконалення стандартів бухгалтерського обліку МСФЗ	1 січня 2026
МСФЗ 19 – Дочірні компанії без публічної звітності: розкриття інформації	1 січня 2027

Поправки до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» та МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації»:
«Поправки до класифікації та оцінки фінансових інструментів»

30 травня 2024 року Рада з МСФЗ опублікувала Поправки до МСФЗ 9 та МСФЗ 7 «Поправки до класифікації та оцінки фінансових інструментів» (Поправки), які набувають чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2026 року або після цієї дати. Допускається дострокове застосування з можливістю дострокового застосування поправок тільки для класифікації фінансових активів та відповідних розкриттів. Наразі Банк не має наміру достроково застосовувати ці Поправки.

Поправки включають:

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

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

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

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

У квітні 2024 року Рада з МСФЗ випустила МСФЗ 18 «Подання та розкриття інформації у фінансовій звітності», який замінює МСБО 1 «Подання фінансової звітності».

МСФЗ (IFRS) 18 набуває чинності для звітних періодів, що починаються 1 січня 2027 року або після цієї дати, але допускається дострокове застосування з обов'язковим розкриттям інформації. МСФЗ 18 застосовується ретроспективно.

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

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

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

Примітка 4 Грошові кошти та їх еквіваленти

Таблиця 4.1. Грошові кошти та їх еквіваленти

У тисячах гривень	2024 рік	2023 рік
Готівкові кошти	3 164 443	2 878 288
Кошти в Національному банку України	6 784 576	5 956 211
Кореспондентські рахунки, депозити	4 356 616	7 370 936
Депозитні сертифікати, емітовані Національним банком України	21 708 004	28 242 625
Резерв під зменшення корисності	(16 983)	(9 955)
Балансова (амортизована) вартість	35 996 656	44 438 105

Депозитні сертифікати Національного банку України є короткостроковим безризиковим інструментом, який Банк використовує для управління короткостроковою ліквідністю та дотримання обов'язкового резервування на кореспондентському рахунку та управляється у бізнес-моделі I типу.

Далі наведені грошові кошти та їх еквіваленти для цілей складання Звіту про рух грошових коштів:

У тисячах гривень	2024 рік	2023 рік
Грошові кошти	35 996 656	44 438 105
Зменшення на суму нарахованих доходів та дисконтів	(8 812)	(436 043)
Збільшення на суму резервів під зменшення корисності за грошовими коштами та їх еквівалентами (таблиця 4.1)	16 983	9 955
Усього грошових коштів та їх еквівалентів для формування Звіту про рух грошових коштів	36 004 827	44 012 017

Максимальний ризик на одного позичальника в рядку «Кореспондентські рахунки, депозити» станом на 31 грудня 2024 року становить 1 285 208 тисяч гривень (31 грудня 2023 року – 2 819 083 тисячі гривень). Валютна, географічна та концентрація грошових коштів та їх еквівалентів за строком погашення на основі очікуваних строків погашення наведена у примітці 27 «Управління фінансовими ризиками».

Таблиця 4.2 Аналіз кредитної якості кореспондентських рахунків (балансова вартість) за рейтингами визнаних на міжнародному рівні рейтингових агентств (Fitch, Moody's, Standard&Poor's) представлений наступним чином. Банки України представлені за рейтингом України.

У тисячах гривень	2024 рік	2023 рік
A+/A/A-	1 802 465	5 749 542
AA+/AA/AA-	1 285 027	1 271 784
B+/B/B-	130 953	368
BBB+/BBB/BBB-	855 197	217 407
C+/C/C-	270 316	126 656
Усього балансова вартість залишків, що розміщені на кореспондентських рахунках	4 343 958	7 365 757

Станом на 31 грудня 2024 та 2023 років резерв під очікувані кредитні збитки за грошовими коштами та їх еквівалентами, які відносяться до 1 стадії, оцінюється на колективній основі.

Таблиця 4.3. Аналіз зміни резерву під зменшення корисності грошових коштів та їх еквівалентами за 2024 рік

У тисячах гривень	Кореспондентські рахунки	Депозити овернайт	Грошові кошти	Усього
Залишок на 01 січня 2024 року	(5 115)	(64)	(4 776)	(9 955)
(Доформування)/розформування	(7 240)	(101)	451	(6 890)
Курсові різниці	(122)	(16)	-	(138)
Залишок на 31 грудня 2024 року	(12 477)	(181)	(4 325)	(16 983)

Таблиця 4.4. Аналіз зміни резерву під зменшення корисності грошових коштів та їх еквівалентами за 2023 рік

У тисячах гривень	Кореспондентські рахунки	Депозити овернайт	Грошові кошти	Усього
Залишок на 01 січня 2023 року	(4 845)	(12)	-	(4 857)
(Доформування)/розформування	(529)	(49)	(4 775)	(5 353)
Курсові різниці	259	(3)	(1)	255
Залишок на 31 грудня 2023 року	(5 115)	(64)	(4 776)	(9 955)

Примітка 5 Кредити та заборгованість банків

Таблиця 5.1. Кредити та заборгованість банків

У тисячах гривень	2024 рік	2023 рік
Кредити	197 646	-
Депозити	6 231 729	4 180 446
Резерв під зменшення корисності	(1 749)	(1 257)
Балансова (амортизована) вартість	6 427 626	4 179 189

Максимальний ризик на одного контрагента станом на 31 грудня 2024 року становить 1 388 100 тисяч гривень (31 грудня 2023 року - 1 520 266 тисяч гривень). Валютна, географічна та концентрація коштів в банках за строком погашення на основі очікуваних строків погашення наведена у примітці 27 «Управління фінансовими ризиками».

Вплив вартості застави на якість кредитів та заборгованості банків за 2024 рік складає 221 670 гривень (за 2023 рік вплив відсутній).

Таблиця 5.2. Аналіз кредитної якості кредитів та заборгованості банків за рейтингами

У тисячах гривень	2024 рік	2023 рік
A+/A/A-	4 296 072	2 356 142
BBB+/BBB/BBB-	1 387 474	1 823 047
BB+	546 435	-
CCC+/C	197 646	-
Балансова (амортизована) вартість	6 427 626	4 179 189

Рейтинги зазначені за даними рейтингових агентств (Fitch, Moody's, Standard&Poor's). Банки України представлені за рейтингом України.

Таблиця 5.3. Аналіз кредитів та заборгованості банків станом на 31 грудня 2024 року за стадіями визначення очікуваних кредитних збитків

У тисячах гривень	1 стадія очікувані кредитні збитки 12 місяців	Усього
Валова балансова вартість	6 429 375	6 429 375
Кредити	197 646	197 646
Депозити	6 231 729	6 231 729
Резерв під зменшення корисності	(1 749)	(1 749)
Балансова (амортизована) вартість	6 427 626	6 427 626

Таблиця 5.4. Аналіз кредитів та заборгованості банків станом на 31 грудня 2024 року за індивідуальною або колективною оцінкою очікуваних кредитних збитків.

У тисячах гривень	Депозити	Кредити	Усього
Колективна оцінка очікуваних кредитних збитків	6 229 980	197 646	6 427 626
валова балансова вартість	6 231 729	197 646	6 429 375
резерв під зменшення корисності	(1 749)	-	(1 749)
Балансова (амортизована) вартість станом на 31 грудня 2024 року	6 229 980	197 646	6 427 626

Таблиця 5.5. Аналіз зміни резерву під зменшення корисності за кредитами та заборгованістю банків за стадіями за 2024 рік

У тисячах гривень	1 стадія очікувані кредитні збитки 12 місяців	Усього
Залишок на 31 грудня 2023 року	(1 257)	(1 257)
Кредити	-	-
Депозити	(1 257)	(1 257)
(Доформування)/розформування, у тому числі:		
Кредити	-	-
Депозити	(369)	(369)
Списання	-	-
Курсові різниці	(123)	(123)
Залишок на 31 грудня 2024 року	(1 749)	(1 749)
Кредити	-	-
Депозити	(1 749)	(1 749)

Таблиця 5.6. Аналіз кредитів та заборгованості банків станом на 31 грудня 2023 року за стадіями визначення очікуваних кредитних збитків

У тисячах гривень	1 стадія очікувані кредитні збитки 12 місяців	Усього
Валова балансова вартість	4 180 446	4 180 446
Кредити	-	-
Депозити	4 180 446	4 180 446
Резерв під зменшення корисності	(1 257)	(1 257)
Балансова (амортизована) вартість	4 179 189	4 179 189

Таблиця 5.7. Аналіз кредитів та заборгованості банків станом на 31 грудня 2023 року за індивідуальною або колективною оцінкою очікуваних кредитних збитків.

У тисячах гривень	Депозити	Кредити	Усього
Колективна оцінка очікуваних кредитних збитків	4 179 189	-	4 179 189
валова балансова вартість	4 180 446	-	4 180 446
резерв під зменшення корисності	(1 257)	-	(1 257)
Балансова (амортизована) вартість станом на 31 грудня 2023 року	4 179 189	-	4 179 189

Таблиця 5.8. Аналіз зміни резерву під зменшення корисності за кредитами та заборгованістю банків за стадіями за 2023 рік

У тисячах гривень	1 стадія очікувані кредитні збитки 12 місяців	Усього
Залишок на 31 грудня 2022 року	(8 196)	(8 196)
Кредити	(8 131)	(8 131)
Депозити	(65)	(65)
(Доформування)/розформування, у тому числі:	6 984	6 984
Кредити	8 131	8 131
Депозити	(1 147)	(1 147)
Списання	-	-
Курсові різниці	(45)	(45)
Залишок на 31 грудня 2023 року	(1 257)	(1 257)
Кредити	-	-
Депозити	(1 257)	(1 257)

Примітка 6 Кредити та заборгованість клієнтів

Таблиця 6.1. Класифікація кредитів та заборгованості клієнтів за методом оцінки

У тисячах гривень	2024 рік	2023 рік
Кредити та заборгованість клієнтів, які оцінюються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки через прибутки або збитки	-	27 757
Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	42 577 142	32 830 828
Балансова вартість	42 577 142	32 858 585

Таблиця 6.2. Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю

У тисячах гривень	2024 рік	2023 рік
Валова балансова вартість	62 780 647	55 393 734
кредити, що надані юридичним особам	38 924 397	30 892 417
лізинг юридичних осіб	127 679	176 600
лізинг фізичних осіб	52 231	51 595
іпотечні кредити фізичних осіб	8 206 373	6 693 811
кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	15 281 070	17 415 828
інші кредити, що надані фізичним особам	188 897	163 483
Резерв під зменшення корисності	(20 203 505)	(22 562 906)
кредити, що надані юридичним особам	(6 177 191)	(6 888 204)
лізинг юридичних осіб	-	(26 798)
лізинг фізичних осіб	(21 520)	(13 694)
іпотечні кредити фізичних осіб	(6 481 584)	(5 534 696)
кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	(7 344 129)	(9 946 500)
інші кредити, що надані фізичним особам	(179 081)	(153 014)

У тисячах гривень	2024 рік	2023 рік
Балансова (амортизована) вартість	42 577 142	32 830 828

Максимальний ризик на одного позичальника станом на 31 грудня 2024 року становить 2 107 767 тисяч гривень (31 грудня 2023 року – 1 773 537 тисяч гривень). Кредитний ризик на перших 20 позичальників станом на 31 грудня 2024 року становить 23 814 144 тисячі гривень (31 грудня 2023 року – 20 169 937 тисяч гривень).

Таблиця 6.3. Кредити та заборгованість клієнтів які обліковуються за амортизованою собівартістю за видами економічної діяльності

У тисячах гривень	2024 рік		2023 рік	
Вид економічної діяльності	сума	%	сума	%
Фізичні особи	23 728 571	37,8	24 324 717	43,9
Будівництво та нерухомість	9 530 931	15,2	8 305 061	15,0
Сільське господарство	8 194 469	13,1	6 891 248	12,4
Оптова торгівля	5 194 327	8,3	3 841 841	6,9
Електроенергетика	3 806 773	6,1	3 792 568	6,8
Нафтогазова промисловість	3 283 558	5,2	2 464 288	4,4
Фінансові послуги	2 823 165	4,5	669 220	1,2
Харчова промисловість	2 785 468	4,4	1 902 639	3,4
Роздрібна торгівля	1 018 227	1,6	367 876	0,7
Чорна металургія	863 038	1,4	761 161	1,4
Телекомунікації та зв'язок	352 149	0,6	359 577	0,6
Машинобудування	13 983	0,0	1 355 055	2,4
Інші	1 185 989	1,9	358 483	0,6
Валова балансова вартість	62 780 647	100,0	55 393 734	100,0

Валютна, географічна та концентрація кредитів та заборгованості клієнтів за строком погашення на основі очікуваних строків погашення наведена у примітці 27 «Управління фінансовими ризиками».

Таблиця 6.4 Аналіз кредитів та заборгованості клієнтів, що обліковуються за амортизованою собівартістю за 2024 рік за стадіями визначення очікуваних кредитних збитків

У тисячах гривень	1 стадія очікувані кредитні збитки 12 місяців	2 стадія очікувані кредитні збитки за весь строк	3 стадія очікувані кредитні збитки за весь строк	Придбані/ створені кредитно- знецінені активи	Усього
Валова балансова вартість	33 502 731	6 215 874	21 543 138	1 518 904	62 780 647
кредити, що надані юридичним особам	24 549 507	5 721 110	8 441 546	212 234	38 924 397
лізинг юридичних осіб	-	-	127 679	-	127 679
лізинг фізичних осіб	16 199	870	35 162	-	52 231
іпотечні кредити фізичних осіб	693 984	25 062	6 928 914	558 413	8 206 373
кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	8 242 226	468 832	5 821 792	748 220	15 281 070
інші кредити, що надані фізичним особам	815	-	188 045	37	188 897
Резерв під зменшення корисності	(1 160 133)	(1 082 921)	(17 087 184)	(873 267)	(20 203 505)
Балансова (амортизована) вартість	32 342 598	5 132 953	4 455 954	645 637	42 577 142
Чисті трансфери між стадіями					
кредити, що надані юридичним особам					
валова балансова вартість	(1 624 218)	2 184 032	(559 814)	-	-
резерв під зменшення корисності	(39 555)	(107 706)	147 261	-	-
лізинг юридичних осіб					
валова балансова вартість	-	-	-	-	-
резерв під зменшення корисності	-	-	-	-	-
лізинг фізичних осіб					
валова балансова вартість	(13 513)	(2 114)	15 627	-	-
резерв під зменшення корисності	2 364	5 895	(8 259)	-	-
іпотечні кредити фізичних осіб					
валова балансова вартість	(12 672)	3 344	9 328	-	-
резерв під зменшення корисності	1 904	3 905	(5 809)	-	-
кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби					
валова балансова вартість	(473 818)	157 637	316 181	-	-
резерв під зменшення корисності	119 082	59 873	(178 955)	-	-
інші кредити, що надані фізичним особам					
валова балансова вартість	-	-	-	-	-
резерв під зменшення корисності	-	-	-	-	-

<i>У тисячах гривень</i>	1 стадія очікувані кредитні збитки 12 місяців	2 стадія очікувані кредитні збитки за весь строк	3 стадія очікувані кредитні збитки за весь строк	Придбані/ створені кредитно- знецінені активи	Усього
Чиста валова балансова вартість у трансферах	(2 124 221)	2 342 899	(218 678)	-	-
Чисті резерви під зменшення корисності у трансферах	83 795	(38 033)	(45 762)	-	-

Станом на 31 грудня 2024 року валова балансова вартість кредитів, наданих в рамках державної програми «Доступні кредити 5-7-9%», склала 2 848 080 тисяч гривень (31 грудня 2023 року – 1 077 977 тисяч гривень).

Таблиця 6.5 Аналіз кредитів та заборгованості клієнтів, що обліковуються за амортизованою собівартістю за 2023 рік за стадіями визначення очікуваних кредитних збитків

<i>У тисячах гривень</i>	1 стадія очікувані кредитні збитки 12 місяців	2 стадія очікувані кредитні збитки за весь строк	3 стадія очікувані кредитні збитки за весь строк	Придбані/ створені кредитно- знецінені активи	Усього
Валова балансова вартість	23 232 313	6 308 941	23 231 344	2 621 136	55 393 734
кредити, що надані юридичним особам	14 940 191	5 703 434	8 675 959	1 572 833	30 892 417
лізинг юридичних осіб	-	-	176 600	-	176 600
лізинг фізичних осіб	27 984	2 984	20 627	-	51 595
іпотечні кредити фізичних осіб	94 135	26 048	6 096 090	477 538	6 693 811
кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	8 170 003	576 475	8 098 623	570 727	17 415 828
інші кредити, що надані фізичним особам	-	-	163 445	38	163 483
Резерв під зменшення корисності	(1 529 790)	(1 064 362)	(17 987 849)	(1 980 905)	(22 562 906)
Балансова (амортизована) вартість	21 702 523	5 244 579	5 243 495	640 231	32 830 828
Чисті трансфери між стадіями					
кредити, що надані юридичним особам					
валова балансова вартість	(1 079 839)	(2 896 540)	3 976 379	-	-
резерв під зменшення корисності	22 263	1 082 240	(1 104 503)	-	-
лізинг юридичних осіб					
валова балансова вартість	-	-	-	-	-
резерв під зменшення корисності	-	-	-	-	-
лізинг фізичних осіб					
валова балансова вартість	(13 567)	1 850	11 717	-	-
резерв під зменшення корисності	1 160	451	(1 611)	-	-
іпотечні кредити фізичних осіб					
валова балансова вартість	(18 388)	(21 063)	39 451	-	-
резерв під зменшення корисності	943	(844)	(99)	-	-
кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби					
валова балансова вартість	(523 408)	(1 198 748)	1 722 156	-	-
резерв під зменшення корисності	35 730	262 649	(298 379)	-	-
інші кредити, що надані фізичним особам					
валова балансова вартість	-	-	-	-	-
резерв під зменшення корисності	-	-	-	-	-
Чиста валова балансова вартість у трансферах	(1 635 202)	(4 114 501)	5 749 703	-	-
Чисті резерви під зменшення корисності у трансферах	60 097	1 344 496	(1 404 592)	-	-

Таблиця 6.6. Аналіз кредитів та заборгованості клієнтів, що обліковуються за амортизованою собівартістю за 2024 рік за індивідуальною або груповою оцінкою очікуваних кредитних збитків та кредитною якістю активів

У тисячах гривень	Юридичні особи				Фізичні особи				Усього
	<u>1 стадія</u> очікувані кредитні збитки 12 місяців	<u>2 стадія</u> очікувані кредитні збитки за весь строк	<u>3 стадія</u> очікувані кредитні збитки за весь строк	Придбані/ створені кредитно- знецінені активи	<u>1 стадія</u> очікувані кредитні збитки 12 місяців	<u>2 стадія</u> очікувані кредитні збитки за весь строк	<u>3 стадія</u> очікувані кредитні збитки за весь строк	Придбані/ створені кредитно- знецінені активи	
<i>валова балансова вартість за рейтингами</i>	24 549 507	5 721 110	8 569 225	212 234	-	-	-	-	39 052 076
A	1 821 198	-	-	-	-	-	-	-	1 821 198
A-	2 450 773	62 354	-	-	-	-	-	-	2 513 127
A+	6 673 335	-	-	-	-	-	-	-	6 673 335
B	2 169 902	767 627	127 981	61 790	-	-	-	-	3 127 300
B-	3 625 234	345 753	-	-	-	-	-	-	3 970 987
B+	3 372 821	457 724	-	-	-	-	-	-	3 830 545
C	1 007 427	596 663	6 063	-	-	-	-	-	1 610 153
C-	438 913	1 585 963	1 458 799	-	-	-	-	-	3 483 675
C+	2 844 688	1 905 023	233 403	146 131	-	-	-	-	5 129 245
D	633	-	6 598 149	-	-	-	-	-	6 598 782
<i>без рейтингу</i>	144 583	3	144 830	4 313	-	-	-	-	293 729
резерв під зменшення корисності	(233 396)	(845 049)	(5 096 428)	(2 318)	-	-	-	-	(6 177 191)
<i>валова балансова вартість за кількістю днів прострочення платежів</i>	-	-	-	-	8 953 224	494 764	12 973 913	1 306 670	23 728 571
без прострочки	-	-	-	-	8 482 965	144 032	142 000	408 732	9 177 729
із затримкою платежу до 30 днів	-	-	-	-	470 259	92 566	34 575	74 052	671 452
від 31 дня до 90 днів	-	-	-	-	-	258 166	36 401	50 098	344 665
від 91 дня до 365 днів	-	-	-	-	-	-	744 973	174 197	919 170
більше 365 днів	-	-	-	-	-	-	12 015 964	599 591	12 615 555
резерв під зменшення корисності	-	-	-	-	(926 737)	(237 872)	(11 990 756)	(870 949)	(14 026 314)
Балансова (амортизована) вартість	24 316 111	4 876 061	3 472 797	209 916	8 026 487	256 892	983 157	435 721	42 577 142

Таблиця 6.7. Аналіз кредитів та заборгованості клієнтів, що обліковуються за амортизованою собівартістю за 2023 рік за індивідуальною або груповою оцінкою очікуваних кредитних збитків та кредитною якістю активів

У тисячах гривень	Юридичні особи				Фізичні особи				Усього
	1 стадія очікувані кредитні збитки 12 місяців	2 стадія очікувані кредитні збитки за весь строк	3 стадія очікувані кредитні збитки за весь строк	Придбані/ створені кредитно- знецінені активи	1 стадія очікувані кредитні збитки 12 місяців	2 стадія очікувані кредитні збитки за весь строк	3 стадія очікувані кредитні збитки за весь строк	Придбані/ створені кредитно- знецінені активи	
<i>валова балансова вартість за рейтингами</i>	14 940 191	5 703 434	8 852 559	1 572 833	-	-	-	-	31 069 017
A	2 743 622	-	-	-	-	-	-	-	2 743 622
A-	2 032 187	306 504	-	-	-	-	-	-	2 338 691
A+	2 905 398	4 035	-	-	-	-	-	-	2 909 433
B	1 440 024	20 442	234 102	-	-	-	-	-	1 694 568
B-	911 051	918 389	210 121	-	-	-	-	-	2 039 561
B+	2 136 296	546 030	1 332	2 156	-	-	-	-	2 685 814
C	1 031 191	2 057 949	227 105	-	-	-	-	-	3 316 245
C-	874 200	1 119 064	595 912	-	-	-	-	-	2 589 176
C+	814 696	731 021	66 205	229 534	-	-	-	-	1 841 456
D	-	-	7 361 180	1 337 266	-	-	-	-	8 698 446
<i>без рейтингу</i>	51 526	-	156 602	3 877	-	-	-	-	212 005
резерв під зменшення корисності	(289 614)	(702 105)	(4 594 745)	(1 328 538)	-	-	-	-	(6 915 002)
<i>валова балансова вартість за кількістю днів прострочення платежів</i>	-	-	-	-	8 292 122	605 507	14 378 785	1 048 303	24 324 717
без прострочки	-	-	-	-	7 772 415	141 296	195 026	364 118	8 472 855
із затримкою платежу до 30 днів	-	-	-	-	519 707	106 573	34 065	54 025	714 370
від 31 дня до 90 днів	-	-	-	-	-	357 638	35 855	65 198	458 691
від 91 дня до 365 днів	-	-	-	-	-	-	1 288 706	134 598	1 423 304
більше 365 днів	-	-	-	-	-	-	12 825 133	430 364	13 255 497
резерв під зменшення корисності	-	-	-	-	(1 240 176)	(362 257)	(13 393 104)	(652 367)	(15 647 904)
Балансова (амортизована) вартість	14 650 577	5 001 329	4 257 814	244 295	7 051 946	243 250	985 681	395 936	32 830 828

В Банку використовується власна система рейтингування для юридичних осіб. Банком встановлені показники ймовірності дефолту, так як це зазначено у таблиці нижче, для яких використовувались відповідні показники ймовірності дефолту, визначені за допомогою статистичних моделей.

Для цілей розрахунку ймовірності дефолту, рейтингова система приведена до наступних значень рейтингів: A,B,C,D.

Система рейтингів та відповідні ймовірності дефолту на горизонті 12 місяців станом на 31 грудня 2024 року.

Значення рейтингу	Показник ймовірності дефолту 12 місяців, %	Економічні характеристики рейтингу
A	2,0%	Кредитний ризик невисокий. Позичальники характеризуються високою здатністю обслуговувати фінансові зобов'язання, ймовірність неповернення боргу низька
B	4,1%	Кредитний ризик середній. Позичальники характеризуються здатністю обслуговувати фінансові зобов'язання з певним запасом міцності, ймовірність неповернення боргу вище середнього
C	8,9%	Кредитний ризик підвищений. Позичальники характеризуються здатністю обслуговувати фінансові зобов'язання, проте кредитні ризики підвищені, ймовірність неповернення боргу середня
D	100%	Дефолт

Таблиця 6.8. Аналіз змін балансової вартості кредитів, що надані юридичним особам за 2024 рік

У тисячах гривень	Стадія 1 очікувані кредитні збитки 12 місяців	Стадія 2 очікувані кредитні збитки за весь строк	Стадія 3 очікувані кредитні збитки за весь строк	Придбані/ створені кредитно- знецінені активи	Усього
Залишок на 31 грудня 2023 року	14 940 191	5 703 434	8 852 559	1 572 833	31 069 017
Інші зміни балансової вартості за період	(5 007 717)	(635 370)	(112 364)	143 797	(5 611 654)
Видача	33 879 417	-	-	-	33 879 417
Погашення	(18 604 479)	(1 881 490)	(316 197)	-	(20 802 166)
Списання безнадійної заборгованості	-	-	(49 019)	(1 654 402)	(1 703 421)
Трансфери між стадіями	(1 624 218)	2 184 032	(559 814)	-	-
Перехід зі Стадії 1	(5 256 946)	5 255 228	1 718	-	-
Перехід зі Стадії 2	3 631 763	(3 631 764)	1	-	-
Перехід зі Стадії 3	965	560 568	(561 533)	-	-
Курсові різниці	966 313	350 504	754 060	150 006	2 220 883
Залишок на 31 грудня 2024 року	24 549 507	5 721 110	8 569 225	212 234	39 052 076

Таблиця 6.9. Аналіз змін балансової вартості кредитів, що надані фізичним особам на поточні потреби за 2024 рік

У тисячах гривень	Стадія 1 очікувані кредитні збитки 12 місяців	Стадія 2 очікувані кредитні збитки за весь строк	Стадія 3 очікувані кредитні збитки за весь строк	Придбані/ створені кредитно- знецінені активи	Усього
Залишок на 31 грудня 2023 року	8 170 003	576 475	8 098 623	570 727	17 415 828
Інші зміни балансової вартості за період	(59 761)	(232 255)	468 040	312 181	488 205
Видача	2 378 370	-	-	-	2 378 370
Погашення	(1 762 221)	(24 821)	(61 852)	(24 097)	(1 872 991)
Списання безнадійної заборгованості	(10 364)	(8 211)	(2 999 316)	(110 591)	(3 128 482)
Трансфери між стадіями	(473 818)	157 637	316 181	-	-
Перехід зі Стадії 1	(863 211)	849 072	14 139	-	-
Перехід зі Стадії 2	339 029	(779 595)	440 566	-	-
Перехід зі Стадії 3	50 364	88 160	(138 524)	-	-
Курсові різниці	17	7	116	-	140
Залишок на 31 грудня 2024 року	8 242 226	468 832	5 821 792	748 220	15 281 070

Таблиця 6.10. Аналіз змін балансової вартості іпотечних кредитів, що надані фізичним особам за 2024 рік

У тисячах гривень	Стадія 1 очікувані кредитні збитки 12 місяців	Стадія 2 очікувані кредитні збитки за весь строк	Стадія 3 очікувані кредитні збитки за весь строк	Придбані/ створені кредитно- знецінені активи	Усього
Залишок на 31 грудня 2023 року	94 135	26 048	6 096 090	477 538	6 693 811
Інші зміни балансової вартості за період	(11 003)	(1 042)	305 759	63 850	357 564
Видача	629 606	-	-	-	629 606
Погашення	(8 099)	(3 983)	(21 961)	(13 716)	(47 759)
Списання безнадійної заборгованості	-	-	(70 492)	(3 910)	(74 402)
Трансфери між стадіями	(12 672)	3 344	9 328	-	-
Перехід зі Стадії 1	(19 443)	18 625	818	-	-
Перехід зі Стадії 2	6 035	(33 811)	27 776	-	-
Перехід зі Стадії 3	736	18 530	(19 266)	-	-
Курсові різниці	2 017	695	610 190	34 651	647 553
Залишок на 31 грудня 2024 року	693 984	25 062	6 928 914	558 413	8 206 373

Таблиця 6.11. Аналіз змін балансової вартості інших кредитів, що надані фізичним особам за 2024 рік

У тисячах гривень	Стадія 1 очікувані кредитні збитки 12 місяців	Стадія 2 очікувані кредитні збитки за весь строк	Стадія 3 очікувані кредитні збитки за весь строк	Придбані/ створені кредитно- знецінені активи	Усього
Залишок на 31 грудня 2023 року	27 984	2 984	184 072	38	215 078
Інші зміни балансової вартості за період	2 045	-	9 771	(1)	11 815
Видача	1 020	-	-	-	1 020
Погашення	(522)	-	(3 667)	-	(4 189)
Списання безнадійної заборгованості	-	-	-	-	-
Трансфери між стадіями	(13 513)	(2 114)	15 627	-	-
Перехід зі Стадії 1	(13 513)	13 513	-	-	-
Перехід зі Стадії 2	-	(15 627)	15 627	-	-
Перехід зі Стадії 3	-	-	-	-	-
Курсові різниці	-	-	17 404	-	17 404
Залишок на 31 грудня 2024 року	17 014	870	223 207	37	241 128

Таблиця 6.12 Аналіз змін резерву під зменшення корисності за кредитами, що надані юридичним особам за 2024 рік

У тисячах гривень	Стадія 1 очікувані кредитні збитки 12 місяців	Стадія 2 очікувані кредитні збитки за весь строк	Стадія 3 очікувані кредитні збитки за весь строк	Придбані/ створені кредитно- знецінені активи	Усього
Залишок на 31 грудня 2023 року	(289 614)	(702 105)	(4 594 745)	(1 328 538)	(6 915 002)
(Доформування)/розформування	371 106	(143 183)	(190 978)	(5 075)	31 870
Видача	(632 826)	-	-	-	(632 826)
Погашення	369 343	136 936	126 594	-	632 873
Списання безнадійної заборгованості	-	-	49 019	1 654 402	1 703 421
Трансфери між стадіями	(39 555)	(107 706)	147 261	-	-
Перехід зі Стадії 1	60 873	(60 870)	(3)	-	-
Перехід зі Стадії 2	(100 112)	100 113	(1)	-	-
Перехід зі Стадії 3	(316)	(146 949)	147 265	-	-
Курсові різниці	(11 850)	(28 991)	(365 209)	(76 746)	(482 796)
Зміни невизнаних процентів за кредитно-знеціненими активами	-	-	(268 370)	(246 361)	(514 731)
Залишок на 31 грудня 2024 року	(233 396)	(845 049)	(5 096 428)	(2 318)	(6 177 191)

Таблиця 6.13 Аналіз змін резерву під зменшення корисності за кредитами, що надані фізичним особам на поточні потреби за 2024 рік

У тисячах гривень	Стадія 1 очікувані кредитні збитки 12 місяців	Стадія 2 очікувані кредитні збитки за весь строк	Стадія 3 очікувані кредитні збитки за весь строк	Придбані/ створені кредитно- знецінені активи	Усього
Залишок на 31 грудня 2023 року	(1 237 571)	(360 071)	(8 039 463)	(309 395)	(9 946 500)
(Доформування)/розформування	176 189	47 376	(355 616)	(222 394)	(354 445)
Видача	(123 677)	-	-	-	(123 677)
Погашення	140 993	7 908	46 202	8 503	203 606
Списання безнадійної заборгованості	10 364	8 211	2 999 316	110 591	3 128 482
Трансфери між стадіями	119 082	59 873	(178 955)	-	-
Перехід зі Стадії 1	229 012	(228 463)	(549)	-	-
Перехід зі Стадії 2	(69 632)	367 414	(297 782)	-	-
Перехід зі Стадії 3	(40 298)	(79 078)	119 376	-	-
Курсові різниці	(4)	(4)	(114)	-	(122)
Зміни невизнаних процентів за кредитно-знеціненими активами	75	74	(227 964)	(23 658)	(251 473)
Залишок на 31 грудня 2024 року	(914 549)	(236 633)	(5 756 594)	(436 353)	(7 344 129)

Таблиця 6.14 Аналіз змін резерву під зменшення корисності за іпотечними кредитами, що надані фізичним особам за 2024 рік

У тисячах гривень	Стадія 1 очікувані кредитні збитки 12 місяців	Стадія 2 очікувані кредитні збитки за весь строк	Стадія 3 очікувані кредитні збитки за весь строк	Придбані/ створені кредитно- знецінені активи	Усього
Залишок на 31 грудня 2023 року	(1 465)	(868)	(5 189 391)	(342 972)	(5 534 696)
(Доформування)/розформування	1 074	(4 030)	(146 531)	(9 141)	(158 628)
Видача	(12 303)	-	-	-	(12 303)
Погашення	31	82	4 589	2 893	7 595
Списання безнадійної заборгованості	-	-	70 492	3 910	74 402
Трансфери між стадіями	1 904	3 905	(5 809)	-	-
Перехід зі Стадії 1	2 624	(2 530)	(94)	-	-
Перехід зі Стадії 2	(272)	9 109	(8 837)	-	-
Перехід зі Стадії 3	(448)	(2 674)	3 122	-	-
Курсові різниці	(52)	(20)	(387 098)	(12 846)	(400 016)
Зміни невизнаних процентів за кредитно-знеціненими активами	-	-	(381 498)	(76 440)	(457 938)
Залишок на 31 грудня 2024 року	(10 811)	(931)	(6 035 246)	(434 596)	(6 481 584)

Таблиця 6.15 Аналіз змін резерву під зменшення корисності за іншими кредитами, що надані фізичним особам за 2024 рік

У тисячах гривень	Стадія 1 очікувані кредитні збитки 12 місяців	Стадія 2 очікувані кредитні збитки за весь строк	Стадія 3 очікувані кредитні збитки за весь строк	Придбані/ створені кредитно- знецінені активи	Усього
Залишок на 31 грудня 2023 року	(1 140)	(1 318)	(164 250)	-	(166 708)
(Доформування)/розформування	(2 617)	(4 885)	(2 227)	-	(9 729)
Видача	(10)	-	-	-	(10)
Погашення	26	-	1 287	-	1 313
Списання безнадійної заборгованості	-	-	-	-	-
Трансфери між стадіями	2 364	5 895	(8 259)	-	-
Перехід зі Стадії 1	2 364	(2 364)	-	-	-
Перехід зі Стадії 2	-	8 259	(8 259)	-	-
Перехід зі Стадії 3	-	-	-	-	-

Курсові різниці	-	-	(10 057)	-	(10 057)
Зміни невизнаних процентів за кредитно-знеціненими активами	-	-	(15 410)	-	(15 410)
Залишок на 31 грудня 2024 року	(1 377)	(308)	(198 916)	-	(200 601)

У 2024 році було погашено раніше списану за рахунок резервів у минулих роках безнадійну заборгованість у сумі 137 382 тисячі гривень. Сума невизнаних процентів, які були направлені на зменшення збитку від зменшення корисності, складає 724 227 тисяч гривень.

Таблиця 6.16. Аналіз змін балансової вартості кредитів, що надані юридичним особам за 2023 рік

У тисячах гривень	Стадія 1 очікувані кредитні збитки 12 місяців	Стадія 2 очікувані кредитні збитки за весь строк	Стадія 3 очікувані кредитні збитки за весь строк	Придбані/ створені кредитно- знецінені активи	Усього
Залишок на 31 грудня 2022 року	15 812 530	11 519 261	6 224 883	1 855 988	35 412 662
Інші зміни балансової вартості за період	(2 856 167)	(1 476 515)	(1 212 245)	50 969	(5 493 958)
Видача	6 228 909	-	-	-	6 228 909
Погашення	(3 583 143)	(1 680 835)	(178 375)	-	(5 442 353)
Списання безнадійної заборгованості	-	-	(273 263)	(383 202)	(656 465)
Трансфери між стадіями	(1 079 839)	(2 896 540)	3 976 379	-	-
Перехід зі Стадії 1	(5 575 829)	5 570 919	4 910	-	-
Перехід зі Стадії 2	4 495 988	(8 913 554)	4 417 566	-	-
Перехід зі Стадії 3	2	446 095	(446 097)	-	-
Курсові різниці	417 901	238 063	315 180	49 078	1 020 222
Залишок на 31 грудня 2023 року	14 940 191	5 703 434	8 852 559	1 572 833	31 069 017

Таблиця 6.17. Аналіз змін балансової вартості кредитів, що надані фізичним особам на поточні потреби за 2023 рік

У тисячах гривень	Стадія 1 очікувані кредитні збитки 12 місяців	Стадія 2 очікувані кредитні збитки за весь строк	Стадія 3 очікувані кредитні збитки за весь строк	Придбані/ створені кредитно- знецінені активи	Усього
Залишок на 31 грудня 2022 року	10 682 861	2 637 902	7 030 793	76 845	20 428 401
Інші зміни балансової вартості за період	(2 174 498)	(774 185)	870 141	515 136	(1 563 406)
Видача	1 188 213	-	-	-	1 188 213
Погашення	(975 288)	(53 063)	(94 329)	(7 016)	(1 129 696)
Списання безнадійної заборгованості	(27 895)	(35 440)	(1 430 206)	(14 238)	(1 507 779)
Трансфери між стадіями	(523 408)	(1 198 748)	1 722 156	-	-
Перехід зі Стадії 1	(1 674 626)	1 664 656	9 970	-	-
Перехід зі Стадії 2	1 005 577	(3 257 239)	2 251 662	-	-
Перехід зі Стадії 3	145 641	393 835	(539 476)	-	-
Курсові різниці	18	9	68	-	95
Залишок на 31 грудня 2023 року	8 170 003	576 475	8 098 623	570 727	17 415 828

Таблиця 6.18. Аналіз змін балансової вартості іпотечних кредитів, що надані фізичним особам за 2023 рік

У тисячах гривень	Стадія 1 очікувані кредитні збитки 12 місяців	Стадія 2 очікувані кредитні збитки за весь строк	Стадія 3 очікувані кредитні збитки за весь строк	Придбані/ створені кредитно- знецінені активи	Усього
Залишок на 31 грудня 2022 року	106 547	54 296	5 958 967	436 770	6 556 580
Інші зміни балансової вартості за період	3 678	(4 524)	217 754	34 991	251 899
Видача	6 514	-	-	-	6 514
Погашення	(5 129)	(2 903)	(16 059)	(5 741)	(29 832)
Списання безнадійної заборгованості	-	-	(329 058)	(3 415)	(332 473)
Трансфери між стадіями	(18 388)	(21 063)	39 451	-	-
Перехід зі Стадії 1	(24 971)	19 654	5 317	-	-
Перехід зі Стадії 2	5 617	(63 717)	58 100	-	-
Перехід зі Стадії 3	966	23 000	(23 966)	-	-
Курсові різниці	913	242	225 035	14 933	241 123
Залишок на 31 грудня 2023 року	94 135	26 048	6 096 090	477 538	6 693 811

Таблиця 6.19. Аналіз змін балансової вартості інших кредитів, що надані фізичним особам за 2023 рік

У тисячах гривень	Стадія 1 очікувані кредитні збитки 12 місяців	Стадія 2 очікувані кредитні збитки за весь строк	Стадія 3 очікувані кредитні збитки за весь строк	Придбані/ створені кредитно- знецінені активи	Усього
Залишок на 31 грудня 2022 року	37 554	1 134	174 396	39	213 123
Інші зміни балансової вартості за період	4 003	-	324	(1)	4 326
Видача	-	-	-	-	-
Погашення	(6)	-	(70)	-	(76)
Списання безнадійної заборгованості	-	-	(8 198)	-	(8 198)
Трансфери між стадіями	(13 567)	1 850	11 717	-	-
Перехід зі Стадії 1	(13 567)	13 567	-	-	-
Перехід зі Стадії 2	-	(11 717)	11 717	-	-
Перехід зі Стадії 3	-	-	-	-	-
Курсові різниці	-	-	5 903	-	5 903
Залишок на 31 грудня 2023 року	27 984	2 984	184 072	38	215 078

Таблиця 6.20 Аналіз змін резерву під зменшення корисності за кредитами, що надані юридичним особам за 2023 рік

У тисячах гривень	Стадія 1 очікувані кредитні збитки 12 місяців	Стадія 2 очікувані кредитні збитки за весь строк	Стадія 3 очікувані кредитні збитки за весь строк	Придбані/ створені кредитно- знецінені активи	Усього
Залишок на 31 грудня 2022 року	(388 331)	(1 590 473)	(2 440 019)	(1 554 609)	(5 973 432)
(Доформування)/розформування	160 371	(341 871)	(1 019 788)	38 275	(1 163 013)
Видача	(124 231)	-	-	-	(124 231)
Погашення	25 464	187 190	38 042	-	250 696
Списання безнадійної заборгованості	-	-	273 263	383 202	656 465
Трансфери між стадіями	41 024	1 063 479	(1 104 503)	-	-
Перехід зі Стадії 1	152 996	(152 954)	(42)	-	-
Перехід зі Стадії 2	(111 971)	1 295 041	(1 183 070)	-	-
Перехід зі Стадії 3	(1)	(78 608)	78 609	-	-
Курсові різниці	(3 911)	(20 430)	(142 150)	(26 648)	(193 139)
Зміни невизнаних процентів за кредитно-знеціненими активами	-	-	(199 590)	(168 758)	(368 348)
Залишок на 31 грудня 2023 року	(289 614)	(702 105)	(4 594 745)	(1 328 538)	(6 915 002)

Таблиця 6.21 Аналіз змін резерву під зменшення корисності за кредитами, що надані фізичним особам на поточні потреби за 2023 рік

У тисячах гривень	Стадія 1 очікувані кредитні збитки 12 місяців	Стадія 2 очікувані кредитні збитки за весь строк	Стадія 3 очікувані кредитні збитки за весь строк	Придбані/ створені кредитно- знецінені активи	Усього
Залишок на 31 грудня 2022 року	(639 701)	(880 886)	(7 030 744)	(52 197)	(8 603 528)
(Доформування)/розформування	(676 075)	205 881	(1 004 956)	(260 644)	(1 735 794)
Видача	(21 275)	-	-	-	(21 275)
Погашення	35 412	15 671	75 320	2 430	128 833
Списання безнадійної заборгованості	27 895	35 440	1 430 206	14 238	1 507 779
Трансфери між стадіями	35 730	262 649	(298 379)	-	-
Перехід зі Стадії 1	307 563	(306 845)	(718)	-	-
Перехід зі Стадії 2	(143 438)	930 435	(786 997)	-	-
Перехід зі Стадії 3	(128 395)	(360 941)	489 336	-	-
Курсові різниці	(1)	(2)	(66)	-	(69)
Зміни невизнаних процентів за кредитно-знеціненими активами	444	1 176	(1 210 844)	(13 222)	(1 222 446)
Залишок на 31 грудня 2023 року	(1 237 571)	(360 071)	(8 039 463)	(309 395)	(9 946 500)

Таблиця 6.22 Аналіз змін резерву під зменшення корисності за іпотечними кредитами, що надані фізичним особам за 2023 рік

У тисячах гривень	Стадія 1 очікувані кредитні збитки 12 місяців	Стадія 2 очікувані кредитні збитки за весь строк	Стадія 3 очікувані кредитні збитки за весь строк	Придбані/ створені кредитно- знецінені активи	Усього
Залишок на 31 грудня 2022 року	(1 624)	(1 487)	(4 964 497)	(269 458)	(5 237 066)
(Доформування)/розформування	(523)	1 609	(214 225)	(19 857)	(232 996)
Видача	(108)	-	-	-	(108)
Погашення	35	59	3 609	(353)	3 350
Списання безнадійної заборгованості	-	-	329 058	3 415	332 473
Трансфери між стадіями	943	(844)	(99)	-	-
Перехід зі Стадії 1	1 453	(1 438)	(15)	-	-
Перехід зі Стадії 2	(414)	3 420	(3 006)	-	-
Перехід зі Стадії 3	(96)	(2 826)	2 922	-	-
Курсові різниці	(188)	(205)	(147 381)	(5 161)	(152 935)
Зміни невизнаних процентів за кредитно-знеціненими активами	-	-	(195 856)	(51 558)	(247 414)
Залишок на 31 грудня 2023 року	(1 465)	(868)	(5 189 391)	(342 972)	(5 534 696)

Таблиця 6.23 Аналіз змін резерву під зменшення корисності за іншими кредитами, що надані фізичним особам за 2023 рік

У тисячах гривень	Стадія 1 очікувані кредитні збитки 12 місяців	Стадія 2 очікувані кредитні збитки за весь строк	Стадія 3 очікувані кредитні збитки за весь строк	Придбані/ створені кредитно- знецінені активи	Усього
Залишок на 31 грудня 2022 року	(941)	(143)	(156 825)	(6)	(157 915)
(Доформування)/розформування	(1 359)	(1 626)	(5 774)	6	(8 753)
Видача	-	-	-	-	-
Погашення	-	-	70	-	70
Списання безнадійної заборгованості	-	-	8 198	-	8 198
Трансфери між стадіями	1 160	451	(1 611)	-	-
Перехід зі Стадії 1	1 160	(1 160)	-	-	-
Перехід зі Стадії 2	-	1 611	(1 611)	-	-
Перехід зі Стадії 3	-	-	-	-	-
Курсові різниці	-	-	(4 851)	-	(4 851)

Зміни невизнаних процентів за кредитно-знеціненими активами	-	-	(3 457)	-	(3 457)
Залишок на 31 грудня 2023 року	(1 140)	(1 318)	(164 250)	-	(166 708)

У 2023 році було погашено раніше списану за рахунок резервів у минулих роках безнадійну заборгованість у сумі 144 554 тисяч гривень. Сума невизнаних процентів, які були направлені на зменшення збитку від зменшення корисності, складає 647 893 тисяч гривень.

Таблиця 6.24. Аналіз строків погашення недискontованих орендних платежів станом на 31 грудня 2024 року

У тисячах гривень	Менше 1 року	Від 1 до 5 років	Понад 5 років	Усього
Недискontовані грошові потоки	11 194	176 747	2 542	190 483
Неотримані відсотки	(148)	(9 745)	(680)	(10 573)
Валова балансова вартість	11 046	167 002	1 862	179 910
Резерв під зменшення корисності	(1 486)	(19 981)	(53)	(21 520)
Балансова вартість станом на 31 грудня 2024 року	9 560	147 021	1 809	158 390

Таблиця 6.25. Аналіз строків погашення недискontованих орендних платежів станом на 31 грудня 2023 року

У тисячах гривень	Менше 1 року	Від 1 до 5 років	Понад 5 років	Усього
Недискontовані грошові потоки	22 332	228 279	3 686	254 297
Неотримані відсотки	(1 121)	(23 886)	(1 095)	(26 102)
Валова балансова вартість	21 211	204 393	2 591	228 195
Резерв під зменшення корисності	(2 057)	(38 347)	(88)	(40 492)
Балансова вартість станом на 31 грудня 2023 року	19 154	166 046	2 503	187 703

Таблиця 6.26. Модифікації активів за 2024 рік

У тисячах гривень	Балансова вартість на кінець періоду	Балансова вартість на момент модифікації	Зміна очікуваних кредитних збитків, пов'язана з модифікацією	Визнаний результат від модифікації (у Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід)
Кредити, що надані юридичним особам	12 264 934	16 909 291	359 880	(436 696)
Іпотечні кредити фізичних осіб	263	478	-	16
Лізинг	-	-	-	-
Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	328 505	131 184	419 113	(259 083)
Інші кредити, що надані фізичним особам	-	-	-	-
Усього	12 593 702	17 040 953	778 993	(695 763)

Протягом 2024 та 2023 років Банк проводив реструктуризацію бланкових кредитів фізичних осіб. Реструктуризація полягала в пролонгації кінцевого терміну погашення заборгованості та зменшенні номінальної відсоткової ставки за нею, що призводить до зменшення щомісячного боргового навантаження на клієнта. Така реструктуризація не призводить до збільшення кредитного портфелю, але покращує його якість і направлена суто на переоформлення поточної та/або простроченої заборгованості по діючому кредиту в строкову шляхом надання нового кредиту або змін умов діючої угоди на більш лояльних умовах для споживача. Під час реструктуризації обслуговування боргу (погашення основної заборгованості, нарахованих відсотків та комісій) має відбуватися щомісяця у відповідності до нового графіку погашення заборгованості. Термін пролонгації та розмір зменшення відсоткової ставки при реструктуризації залежать від сегменту клієнта та суми заборгованості та продукту, що реструктурується.

Валова балансова вартість кредитів, які на момент модифікації були в Стадії 2 та 3 та на кінець 2024 року перейшли до Стадії 1 складає: за юридичними особами – 890 766 тисяч гривень, за фізичними особами – 276 526 тисяч гривень.

Таблиця 6.27. Модифікації активів за 2023 рік

<i>У тисячах гривень</i>	Балансова вартість на кінець періоду	Балансова вартість на момент модифікації	Зміна очікуваних кредитних збитків, пов'язана з модифікацією	Визнаний результат від модифікації (у Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід)
Кредити, що надані юридичним особам	16 536 217	21 393 273	285 095	(256 060)
Іпотечні кредити фізичних осіб	149 802	180 815	7 274	(5 220)
Лізинг	-	1 548	4 483	(3 189)
Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	878 463	930 777	1 313 417	(643 252)
Інші кредити, що надані фізичним особам	-	859	7	(5)
Усього	17 564 482	22 507 272	1 610 276	(907 726)

Валова балансова вартість кредитів, які на момент модифікації були в Стадії 2 та 3 та на кінець 2023 року перейшли до Стадії 1 складає: за юридичними особами – 114 381 тисяча гривень, за фізичними особами – 821 178 тисяч гривень.

Таблиця 6.28. Вплив вартості застави на якість кредитів та заборгованості клієнтів, що обліковуються за амортизованою собівартістю станом на 31 грудня 2024 року

<i>У тисячах гривень</i>	Валова балансова вартість	Очікувані кредитні збитки	Балансова вартість	Справедлива вартість застави
Кредити, що надані юридичним особам	38 924 397	(6 177 191)	32 747 206	34 162 285
Лізинг юридичних осіб	127 679	-	127 679	177 454
Лізинг фізичних осіб	52 231	(21 520)	30 711	39 930
Іпотечні кредити фізичних осіб	8 206 373	(6 481 584)	1 724 789	4 546 294
Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	15 281 070	(7 344 129)	7 936 941	85 341
Інші кредити, що надані фізичним особам	188 897	(179 081)	9 816	21 465
Балансова (амортизована) вартість	62 780 647	(20 203 505)	42 577 142	39 032 769

Виключення застави з розрахунку очікуваних кредитних збитків за кредитами у 3-й стадії та категорії POCI (на кінець 2024 року) призводить до додаткового резерву під зменшення корисності кредитів, що надані юридичним особам у сумі 1 109 006 тисяч гривень, фізичним особам – у сумі 981 872 тисячі гривень.

Таблиця 6.29. Вплив вартості застави на якість кредитів та заборгованості клієнтів, що обліковуються за амортизованою собівартістю станом на 31 грудня 2023 року

<i>У тисячах гривень</i>	Валова балансова вартість	Очікувані кредитні збитки	Балансова вартість	Справедлива вартість застави
Кредити, що надані юридичним особам	30 892 417	(6 888 204)	24 004 213	28 772 632
Лізинг юридичних осіб	176 600	(26 798)	149 802	166 215
Лізинг фізичних осіб	51 595	(13 694)	37 901	40 825
Іпотечні кредити фізичних осіб	6 693 811	(5 534 696)	1 159 115	3 755 178
Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	17 415 828	(9 946 500)	7 469 328	-
Інші кредити, що надані фізичним особам	163 483	(153 014)	10 469	22 548
Балансова (амортизована) вартість	55 393 734	(22 562 906)	32 830 828	32 757 398

Виключення застави з розрахунку очікуваних кредитних збитків за кредитами у 3-й стадії та категорії POCI (на кінець 2023 року) призводить до додаткового резерву під зменшення корисності кредитів, що надані юридичним особам у сумі 1 223 662 тисячі гривень, фізичним особам – у сумі 985 953 тисячі гривень.

Оцінка вартості застави в Банку виконується Управлінням оцінки та моніторингу забезпечення. Співробітники відділу є досвідченими фахівцями з експертної оцінки з багаторічним досвідом практичної роботи у банківських установах, є сертифікованими експертами-оцінювачами Фонду державного майна України.

З метою розрахунку очікуваних кредитних збитків відповідно до МСФЗ, Банк вважає прийнятними такі основні види забезпечення: грошові кошти (депозит); застава комерційної нерухомості; застава обладнання/устаткування; застава транспортних засобів; застава житлової нерухомості; застава земельних ділянок та ін.

Примітка 7 Інвестиції в цінні папери

Таблиця 7.1. Інвестиції в цінні папери

У тисячах гривень	2024 рік	2023 рік
Боргові цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки		
Державні облігації номіновані в доларах США	301	109 659
Державні облігації номіновані в гривнях	978 473	580 979
Державні облігації номіновані в євро	530	2 212
Балансова вартість	979 304	692 850
Боргові цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		
Державні облігації номіновані в доларах США	214 796	398 605
Державні облігації номіновані в гривнях	29 302 663	17 425 296
Боргові цінні папери органів місцевого самоврядування	31 080	31 557
Балансова вартість	29 548 539	17 855 458
Цінні папери з нефіксованим прибутком, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		
Акції підприємств та інші цінні папери	1 098	1 098
Балансова вартість	1 098	1 098
Боргові цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю		
Боргові цінні папери органів місцевого самоврядування	91 312	193 765
Резерв під зменшення корисності	(3 614)	(10 292)
Балансова вартість	87 698	183 473
Балансова вартість інвестицій у цінні папери (усього)	30 616 639	18 732 879

Станом на 31 грудня 2024 та 2023 років державні облігації не були прострочені, а акції знеціненими.

Державні облігації станом на 31 грудня 2024 року, які номіновані в іноземних валютах, балансовою вартістю 215 627 тисяч гривень мають строк погашення протягом 2025 року. Державні облігації, які номіновані в гривнях, балансовою вартістю 30 281 136 тисяч гривень мають строк погашення протягом 2025-2028 років.

Станом за 31 грудня 2024 року в заставу надано ОВДП, номіновані у гривнях, балансовою вартістю 1 371 987 тисяч гривень за кредитами, отриманими від ПрАТ «УКРФІНЖИТЛО» за договором кредитної лінії (примітка 14) та ОВДП, номіновані у гривнях, балансовою вартістю 32 928 тисяч гривень за кредитами, отриманими від Фонду розвитку підприємництва за договором кредитної лінії (примітка 14).

Таблиця 7.2 Аналіз цінних паперів станом на 31 грудня 2024 року за стадіями визначення очікуваних кредитних збитків

У тисячах гривень	1 стадія очікувані кредитні збитки 12 місяців	2 стадія очікувані кредитні збитки за весь строк	3 стадія очікувані кредитні збитки за весь строк	Усього
Валова балансова вартість	29 862 748	258 681	-	30 121 429
Боргові цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	29 862 748	167 369	-	30 030 117
Боргові цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю	-	91 312	-	91 312
Резерв під зменшення корисності	(476 583)	(8 608)	-	(485 191)
Балансова вартість	29 386 165	250 073	-	29 636 238
Чисті трансфери між стадіями	-	-	-	-
Боргові цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	-	-	-	-
валова балансова вартість	-	-	-	-
резерв під зменшення корисності	-	-	-	-
Боргові цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю	-	-	-	-
валова балансова вартість	-	-	-	-
резерв під зменшення корисності	-	-	-	-

Таблиця 7.3 Аналіз зміни резервів під зменшення корисності цінних паперів за 2024 рік

<i>У тисячах гривень</i>	Боргові цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки через інший сукупний дохід	Боргові цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю	Усього
Залишок на 01 січня 2024 року	(463 148)	(10 292)	(473 440)
на 1 стадії	(452 910)	-	(452 910)
на 2 стадії	(10 238)	(10 292)	(20 530)
на 3 стадії	-	-	-
(Доформування)/розформування у тому числі на стадіях визнання очікуваних кредитних збитків:	(266 594)	6 678	(259 916)
на 1 стадії	(271 838)	-	(271 838)
на 2 стадії	5 244	6 678	11 922
на 3 стадії	-	-	-
Використання резерву в зв'язку з продажем	285 142	-	285 142
на 1 стадії	285 142	-	285 142
на 2 стадії	-	-	-
на 3 стадії	-	-	-
Курсові різниці	(36 977)	-	(36 977)
на 1 стадії	(36 977)	-	(36 977)
на 2 стадії	-	-	-
на 3 стадії	-	-	-
Трансфери	-	-	-
на 1 стадії	-	-	-
на 2 стадії	-	-	-
на 3 стадії	-	-	-
Залишок на 31 грудня 2024 року	(481 577)	(3 614)	(485 191)
на 1 стадії	(476 583)	-	(476 583)
на 2 стадії	(4 994)	(3 614)	(8 608)
на 3 стадії	-	-	-

Таблиця 7.4 Аналіз цінних паперів станом на 31 грудня 2023 року за стадіями визначення очікуваних кредитних збитків

<i>У тисячах гривень</i>	1 стадія очікувані кредитні збитки 12 місяців	2 стадія очікувані кредитні збитки за весь строк	3 стадія очікувані кредитні збитки за весь строк	Усього
Валова балансова вартість	18 153 665	358 706	-	18 512 371
Боргові цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	18 153 665	164 941	-	18 318 606
Боргові цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю	-	193 765	-	193 765
Резерв під зменшення корисності	(452 910)	(20 530)	-	(473 440)
Балансова вартість	17 700 755	338 176	-	18 038 931
Чисті трансфери між стадіями				
Боргові цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід				
валова балансова вартість	(156 664)	156 664	-	-
резерв під зменшення корисності	317	(317)	-	-
Боргові цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю				
валова балансова вартість	(196 607)	196 607	-	-
резерв під зменшення корисності	1 949	(1 949)	-	-

Таблиця 7.5 Аналіз зміни резервів під зменшення корисності цінних паперів за 2023 рік

<i>У тисячах гривень</i>	Боргові цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки через інший сукупний дохід	Боргові цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю	Усього
Залишок на 01 січня 2023 року	(40 361)	(409 315)	(449 676)
на 1 стадії	(40 361)	(3 557)	(43 918)
на 2 стадії	-	-	-
на 3 стадії	-	(405 758)	(405 758)
(Доформування)/розформування у тому числі на стадіях визнання очікуваних кредитних збитків:	(500 705)	399 023	(101 682)
на 1 стадії	(490 784)	1 608	(489 176)
на 2 стадії	(9 921)	(8 343)	(18 264)
на 3 стадії	-	405 758	405 758
Використання резерву в зв'язку з продажем	79 276	-	79 276
на 1 стадії	79 276	-	79 276
на 2 стадії	-	-	-
на 3 стадії	-	-	-
Курсові різниці	(1 358)	-	(1 358)
на 1 стадії	(1 358)	-	(1 358)
на 2 стадії	-	-	-
на 3 стадії	-	-	-
Трансфери	-	-	-
на 1 стадії	317	1 949	2 266
на 2 стадії	(317)	(1 949)	(2 266)
на 3 стадії	-	-	-
Залишок на 31 грудня 2023 року	(463 148)	(10 292)	(473 440)

З метою визначення очікуваних кредитних збитків при здійсненні операцій з цінними паперами, емітованими центральними органами виконавчої влади України в національній та іноземних валютах, Банком застосовуються наступні підходи:

- рейтинг країни-емітента цінного паперу визначається згідно встановлених суверенних кредитних рейтингів світовими рейтинговими агентствами шляхом обрання з трьох різних рейтингів боржника (від трьох різних рейтингових агентств) рейтингу, рівень якого є нижчим (гіршим) із двох найвищих;
- ймовірність дефолту (PD) країни-емітенту з обраним рейтингом визначається згідно статистики дефолтів суверенних єврооблігацій, підтвердженої в бюлетені агентства Fitch, що офіційно публікуються на щорічній основі (рейтинг «СС»). Станом на 31 грудня 2024 року значення PD дорівнює 8,45% для ОВДП у гривні та 26,56% для ОВДП у іноземній валюті;
- втрати в разі дефолту (LGD) за цінними паперами визначаються виходячи із даних щодо наявних фактів невиконання зобов'язань за борговими цінними паперами України за останні 10 років та рівня повернення боргу за вказаними дефолтами. Станом на 31 грудня 2024 року значення LGD для ОВДП у гривні та іноземній валюті складає 30,11%.

Примітка 8 Інвестиційна нерухомість

<i>У тисячах гривень</i>	2024 рік	2023 рік
Балансова (справедлива) вартість на початок періоду	1 229 923	542 714
Надходження внаслідок звернення стягнення на предмет застави:	-	54 438
кошти направлені на погашення заборгованості за кредитами	-	54 438
Продаж інвестиційної нерухомості	3 090	-
Надання у фінансовий лізинг	895	-
Зміни при поновленні/втраті права власності:	(44 985)	(80 445)
прибутки	7 128	18 036
збитки (примітка 22)	(8 826)	(12 510)
відновлення кредитів та процентів	(43 287)	(85 971)
Зміни від переоцінки справедливої вартості:	-	429 610
прибутки	-	442 433
збитки	-	(12 823)
Списання за рахунок збитків, уцінка при втраті активу	-	(920)
Переведення з активів на продаж	-	282 732
Переведення з основних засобів та нематеріальних активів	-	1 794
Балансова (справедлива) вартість на кінець періоду	1 188 923	1 229 923

Протягом 2024 року Банк отримав дохід від надання в оренду об'єктів інвестиційної нерухомості у сумі 23 861 тисяча гривень (2023 рік – 881 тисяча гривень).

У 2024 році Банк не проводив переоцінку інвестиційної нерухомості, зважаючи на те, що зміна ринкових цін протягом 2024 року на об'єкти нерухомості Банку була несуттєвою, що підтверджується даними професійної аналітичної оціночної компанії.

У 2023 році інвестиційна нерухомість переоцінювалась за справедливою вартістю. Оцінка проводилась незалежними оцінювачами, які мають актуальний досвід оцінки та відповідну професійну кваліфікацію. Оцінка інвестиційної нерухомості була проведена порівняльним (ринковим) методом відповідно до національних стандартів оцінки.

Станом на 31 грудня 2023 року середня ціна квадратного метру житлових будинків становить 8,3 тисяч гривень, квартир – 19,6 тисяч гривень, нежитлового фонду – 15,7 тисяч гривень, середня ціна гектара землі – 914,5 тисяч гривень. Якби середня ціна була вищою/нижчою на 10%, справедлива вартість інвестиційної нерухомості була б на 122 991 тисяч гривень вищою або на 122 993 тисячі гривень нижчою відповідно.

Станом на 31 грудня 2024 року Банком обліковуються об'єкти інвестиційної нерухомості з обмеженим правом власності в сумі 1 090 360 тисяч гривень (на 31 грудня 2023 року – 1 229 923 тисячі гривень). Водночас Банк продовжує визнавати ці активи у звіті про фінансовий стан станом на звітну дату, зважаючи на те, що вони відповідають критеріям визнання.

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

Таблиця 9.1. Основні засоби та нематеріальні активи

У тисячах гривень	Будівлі, споруди	Машини та обладнання	Інші основні засоби	Незавершені капітальні вкладення	Нематеріальні активи	Усього
Балансова вартість на 31 грудня 2022 року	2 268 886	454 823	156 894	20 352	775 397	3 676 352
первісна/переоцінена вартість	2 452 485	1 777 938	747 348	20 352	3 844 986	8 843 109
знос	(183 599)	(1 323 115)	(590 454)	-	(3 069 589)	(5 166 757)
Надходження	-	50	39	371 000	-	371 089
Капітальні інвестиції	870	42 662	26 014	(379 042)	309 496	-
Вибуття	-	(433)	(2 348)	(64)	-	(2 845)
Амортизаційні відрахування	(52 003)	(145 150)	(71 924)	-	(368 480)	(637 557)
Зменшення корисності	-	(7 558)	(1 842)	-	-	(9 400)
Переоцінка:						
переоцінка первісної вартості	(369 673)	-	-	-	-	(369 673)
Зносу	33 367	-	-	-	-	33 367
Переведення в активи на продаж	(347)	-	-	-	-	(347)
Переведення в інвестиційну нерухомість	(1 794)	-	-	-	-	(1 794)
Зменшення на суму частки податкового кредиту	-	(79)	(27)	-	(340)	(446)
Балансова вартість на 31 грудня 2023 року	1 879 306	344 315	106 806	12 246	716 073	3 058 746
первісна/переоцінена вартість	2 081 193	1 798 581	721 593	12 246	2 146 750	6 760 363
знос	(201 887)	(1 454 266)	(614 787)	-	(1 430 677)	(3 701 617)
Надходження	-	198	-	693 964	-	694 162
Капітальні інвестиції	3 734	114 415	25 737	(651 489)	507 603	-
Вибуття	-	-	(90)	-	-	(90)
Амортизаційні відрахування	(44 712)	(126 395)	(57 959)	-	(398 020)	(627 086)
Зменшення корисності	(100 720)	-	-	-	-	(100 720)
Зменшення на суму частки податкового кредиту	(11)	(326)	(34)	-	(1 075)	(1 446)
Балансова вартість на 31 грудня 2024 року	1 737 597	332 207	74 460	54 721	824 581	3 023 566
первісна/переоцінена вартість	1 971 033	1 840 537	709 629	54 721	2 653 165	7 229 085
знос	(233 436)	(1 508 330)	(635 169)	-	(1 828 584)	(4 205 519)

У 2024 році Банк не проводив переоцінку нерухомості за справедливою вартістю, оскільки відповідно до судження Банку, справедлива вартість об'єктів нерухомості станом на 31 грудня 2024 року відрізняється від балансової вартості менше ніж на 10%.

У 2023 році нерухомість переоцінювалась за справедливою вартістю. Оцінка проводилась незалежними оцінювачами, які мають актуальний досвід оцінки та відповідну професійну кваліфікацію.

Станом на 31 грудня 2023 оцінка нерухомості була проведена дохідним та порівняльним (ринковим) методом відповідно до національних стандартів оцінки. Станом на 31 грудня 2023 року середня ціна квадратного метру офісних приміщень становить 54,0 тисяч гривень, паркінгу – 10,8 тисяч гривень. Якби середня ціна була вищою/нижчою на 10%, справедлива вартість основних засобів була б на 187 931 тисячу гривень вищою або на 187 931 тисячу гривень нижчою, відповідно.

Станом на 31 грудня 2024 року балансова вартість об'єктів нерухомості, класифікованих як основні засоби, без урахування переоцінки складала 1 782 951 тисяч гривень (31 грудня 2023 року – 1 820 468 тисяч гривень).

Станом на 31 грудня 2024 року первісна вартість повністю амортизованих основних засобів складає 1 105 614 тисяч гривень, малоцінних та інших необоротних матеріальних активів – 346 376 тисяч гривень, нематеріальних активів – 406 942 тисячі гривень (31 грудня 2023 року – 1 016 664 тисячі гривень, 305 812 тисяч гривень та 246 383 тисячі гривень, відповідно).

На звітну дату Банк має два створених нематеріальних активи:

- програмне забезпечення процесингового центру SmartVista. Станом на 31 грудня 2024 року балансова вартість нематеріального активу складає 86 076 тисяч гривень (31 грудня 2023 року – 80 307 тисяч гривень), залишкова вартість складає 73 294 тисячі гривень (31 грудня 2023 року – 70 332 тисячі гривень), залишковий термін корисного використання – 291 місяць;
- мобільний застосунок «Sense SuperApp». Станом 31 грудня 2024 року балансова вартість нематеріального активу складає 721 866 тисяч гривень (31 грудня 2023 року – 641 637 тисяч гривень), залишкова вартість складає 315 289 тисяч гривень (31 грудня 2023 року – 360 034 тисячі гривень), залишковий термін корисного використання – 26 місяців.

Станом на 31 грудня 2024 року в звіті про фінансовий стан Банку обліковуються об'єкти нерухомості, класифіковані як основні засоби, з обмеженим правом власності балансовою вартістю 1 737 597 тисяч гривень (31 грудня 2023 року – 1 879 306 тисяч гривень). Водночас Банк продовжує визнавати ці активи станом на звітну дату, зважаючи на те, що вони відповідають критеріям визнання, оскільки в рамках судового процесу право власності Банку на ці активи не оскаржується.

Таблиця 9.2 Активи з права користування

У тисячах гривень	Земельні ділянки	Будівлі, споруди	Машини та обладнання	Інші основні засоби	Усього
Балансова вартість на 31 грудня 2022 року:	45	226 708	24 379	-	251 132
первісна/переоцінена вартість	243	641 315	178 605	-	820 163
знос	(198)	(414 607)	(154 226)	-	(569 031)
Надходження	-	34 214	1 126	-	35 340
Вибуття:	-	(10 785)	(1 761)	-	(12 546)
Амортизаційні відрахування	(137)	(110 894)	(5 465)	-	(116 496)
Коригування на переоцінку зобов'язання:	139	157 400	(11 262)	-	146 277
коригування первісної вартості	141	172 167	9 997	-	182 305
коригування зносу	(3)	(14 760)	(27 856)	-	(42 619)
результат модифікації	-	(7)	6 598	-	6 591
Балансова вартість на 31 грудня 2023 року:	46	296 643	7 017	-	303 706
первісна/переоцінена вартість	384	779 362	180 678	-	960 424
знос	(338)	(482 719)	(173 661)	-	(656 718)
Надходження	-	65 346	2 450	9 283	77 079
Вибуття:	-	(22 525)	(175)	-	(22 700)
припинення визнання зобов'язання	-	(22 525)	(175)	-	(22 700)
Амортизаційні відрахування	(167)	(140 510)	(7 573)	(1 151)	(149 401)
Коригування на переоцінку зобов'язання:	188	121 416	6 441	-	128 045
коригування первісної вартості	188	142 772	14 312	-	157 272
коригування зносу	-	(21 356)	(7 871)	-	(29 227)
результат модифікації	-	-	-	-	-
Балансова вартість на 31 грудня 2024 року:	67	320 370	8 160	8 132	336 729
первісна/переоцінена вартість	571	883 738	196 940	9 283	1 090 532
знос	(504)	(563 368)	(188 780)	(1 151)	(753 803)

Примітка 10 Інші активи

Таблиця 10.1. Інші активи

<i>У тисячах гривень</i>	2024 рік	2023 рік
Інші фінансові активи		
Кошти з обмеженим правом використання (примітка 3)	2 550 588	2 088 496
- грошове покриття розміщене в інших банках	2 423 904	1 951 735
- кореспондентські рахунки, на які накладено арешт	126 684	136 761
Дебіторська заборгованість за банківськими операціями з клієнтами	360 827	415 012
Нараховані доходи за банківськими операціями	87 881	162 938
Дебіторська заборгованість за цінними паперами	34 074	30 234
Інші фінансові активи	9 775	23 161
Дебіторська заборгованість за банківськими операціями з банками	79	34
Резерв під зменшення корисності за іншими фінансовими активами	(236 695)	(308 492)
Балансова (амортизована) вартість інших фінансових активів	2 806 529	2 411 383
Інші нефінансові активи		
Дебіторська заборгованість з придбання активів та передплата за послуги	365 103	25 376
Витрати майбутніх періодів	92 433	81 737
Розрахунки за податками і зборами	12 871	19 258
Запаси матеріальних цінностей	513	2 180
Майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя	353	353
Дебіторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку	26	66
Резерв під зменшення корисності за іншими активами	(33 797)	(5 153)
Балансова вартість інших нефінансових активів	437 502	123 817
Балансова вартість інших активів	3 244 031	2 535 200

Максимальний ризик на одного контрагента станом на 31 грудня 2024 року складає 651 605 тисяч гривень (31 грудня 2023 року – 588 727 тисяч гривень).

Валютна, географічна та концентрація інших активів за строком погашення на основі очікуваних строків погашення наведена у примітці 27 «Управління фінансовими ризиками».

Таблиця 10.2. Аналіз інших активів станом на 31 грудня 2024 року за індивідуальною або колективною оцінкою очікуваних кредитних збитків та кредитною якістю активів

<i>У тисячах гривень</i>	Кошти з обмеженим правом використання	Нараховані доходи за банківськими операціями	Дебіторська заборгованість за банківськими операціями з клієнтами. за цінними паперами та іншою дебіторською заборгованістю	Дебіторська заборгованість за банківськими операціями з банками	Усього
Колективна оцінка очікуваних кредитних збитків (балансова вартість)	2 420 959	26 644	358 851	75	2 806 529
<i>валова балансова вартість за кількістю днів прострочення платежів</i>	2 550 588	87 873	404 684	79	3 043 224
без прострочки	2 423 904	25 183	360 159	79	2 809 325
із затримкою платежу до 30 днів	-	2 930	2	-	2 932
від 31 днів до 90 днів	-	424	230	-	654
від 91 до 365 днів	-	2 424	4 185	-	6 609
більше ніж 365 днів	126 684	56 912	40 108	-	223 704
резерв під зменшення корисності	(129 629)	(61 229)	(45 833)	(4)	(236 695)
Балансова (амортизована) вартість	2 420 959	26 644	358 851	75	2 806 529

Таблиця 10.3. Аналіз інших активів станом на 31 грудня 2023 року за індивідуальною або колективною оцінкою очікуваних кредитних збитків та кредитною якістю активів

У тисячах гривень	Кошти з обмеженим правом використання	Нараховані доходи за банківськими операціями	Дебіторська заборгованість за банківськими операціями з клієнтами, за цінними паперами та іншою дебіторською заборгованістю	Дебіторська заборгованість за банківськими операціями з банками	Усього
Колективна оцінка очікуваних кредитних збитків (балансова вартість)	1 950 091	43 669	417 590	33	2 411 383
валова балансова вартість за кількістю днів прострочення платежів	2 088 496	162 938	468 407	34	2 719 875
без прострочки	1 951 735	35 323	418 579	34	2 405 671
із затримкою платежу до 30 днів	-	2 069	450	-	2 519
від 31 днів до 90 днів	-	44 369	371	-	44 740
від 91 до 365 днів	-	5 369	6 505	-	11 874
більше ніж 365 днів	136 761	75 808	42 502	-	255 071
резерв під зменшення корисності	(138 405)	(119 269)	(50 817)	(1)	(308 492)
Балансова (амортизована) вартість	1 950 091	43 669	417 590	33	2 411 383

Таблиця 10.4. Аналіз змін резервів під зменшення корисності за іншими активами, що оцінюються за амортизованою вартістю за 2024 рік

У тисячах гривень	Кошти з обмеженим правом використання	Нараховані доходи за банківськими операціями	Дебіторська заборгованість за банківськими операціями з клієнтами	Дебіторська заборгованість за банківськими операціями з банками	Дебіторська заборгованість з придбання активів та послуги	Усього
Залишок на 31 грудня 2023 року	(138 405)	(119 269)	(50 817)	(1)	(5 153)	(313 645)
(Доформування)/розформування	(1 111)	57 813	(2 824)	29	(28 644)	25 263
Списання безнадійної заборгованості	-	243	11 381	-	-	11 624
Курсові різниці	9 887	(16)	(3 573)	(32)	-	6 266
Залишок на 31 грудня 2024 року	(129 629)	(61 229)	(45 833)	(4)	(33 797)	(270 492)

У 2024 році було погашено раніше списану за рахунок резервів у минулих роках безнадійну заборгованість у сумі 1 160 тисяч гривень.

Таблиця 10.5. Аналіз змін резервів під зменшення корисності за іншими активами, що оцінюються за амортизованою вартістю за 2023 рік

У тисячах гривень	Коштом з обмеженим правом використання	Нараховані доходи за банківськими операціями	Дебіторська заборгованість за банківськими операціями з клієнтами	Дебіторська заборгованість за банківськими операціями з банками	Дебіторська заборгованість з придбання активів та послуги	Усього
Залишок на 31 грудня 2022 року	(164 368)	(232 134)	(55 862)	(2)	(10 755)	(463 121)
(Доформування)/розформування	(1 272)	109 460	5 944	19	5 316	119 467
Списання безнадійної заборгованості	-	3 448	349	1	286	4 084
Курсові різниці	27 235	(43)	(1 248)	(19)	-	25 925
Залишок на 31 грудня 2023 року	(138 405)	(119 269)	(50 817)	(1)	(5 153)	(313 645)

У 2023 році було погашено раніше списану за рахунок резервів у минулих роках безнадійну заборгованість у сумі 79 тисяч гривень.

Примітка 11 Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття

Таблиця 11.1. Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття

<i>У тисячах гривень</i>	2024 рік	2023 рік
Необоротні активи, утримувані для продажу		
Балансова вартість на початок року	2 664	285 049
Продаж	-	-
Переведення з основних засобів (примітка 8)	-	347
Переведення в інвестиційну нерухомість	-	(282 732)
Збитки від примусового відчуження	-	-
Збитки від зменшення корисності	-	-
Балансова вартість необоротних активів, утримуваних для продажу, на кінець року	2 664	2 664
Активи групи вибуття		
Балансова вартість на початок року	7 000	7 000
Внесок до статутного фонду дочірньої компанії	1 000	-
Балансова вартість активів групи вибуття на кінець року	8 000	7 000
Балансова вартість необоротних активів, утримуваних для продажу, та активів групи вибуття	10 664	9 664

Таблиця 11.2. Зобов'язання групи вибуття

<i>У тисячах гривень</i>	2024 рік	2023 рік
Балансова вартість на початок року	11 568	11 568
Внесок до статутного фонду	1 000	-
Використання коштів	(899)	-
Балансова вартість зобов'язань групи вибуття на кінець року	11 669	11 568

Зобов'язання групи вибуття – зобов'язання перед дочірніми компаніями ТОВ «Укрсоцбуд» та ТОВ СІБ КУА «УКРСОЦ-НЕРУХОМІСТЬ» за поточними рахунками, інвестиції у які було перекласифіковано до активів групи вибуття відповідно до вимог МСФЗ 5.

Зобов'язання групи вибуття з метою розкриття відкритих позицій за ризиками показані у складі фінансових зобов'язань.

Примітка 12 Кошти банків

Таблиця 12.1 Кошти банків

<i>У тисячах гривень</i>	2024 рік	2023 рік
Кореспондентські рахунки	25 235	24 577
Балансова (амортизована) вартість	25 235	24 577

Валютна, географічна та концентрація коштів банків за строком погашення на основі очікуваних строків погашення наведена у примітці 27 «Управління фінансовими ризиками».

Примітка 13 Кошти клієнтів

<i>У тисячах гривень</i>	2024 рік	2023 рік
Кошти місцевих бюджетів та бюджетних установ:	3 917	3 594
кошти на вимогу та поточні рахунки	3 917	3 594
Суб'єкти господарювання:	59 796 269	46 550 805
кошти на вимогу та поточні рахунки	52 961 176	40 559 785
строкові кошти	6 791 320	5 881 568
кошти за недіючими рахунками	30 698	3 846
інші кошти клієнтів	13 075	105 606
Фізичні особи:	47 322 198	47 772 006
кошти на вимогу та поточні рахунки	18 054 571	14 403 886
деPOSITNІ сертифікати на вимогу	22 344	38 243
строкові кошти	28 679 409	32 634 147
деPOSITNІ сертифікати строкові	484 490	687 653
кошти за недіючими рахунками	7 008	3 794
інші кошти клієнтів	74 376	4 283
Балансова (амортизована) вартість	107 122 384	94 326 405

Валютна, географічна та концентрація коштів клієнтів за строком погашення на основі очікуваних строків погашення наведена у примітці 27 «Управління фінансовими ризиками».

Далі наведена інформація про гарантійні депозити, отримані Банком в якості покриття кредитного ризику, та гарантії платежів:

У тисячах гривень	2024 рік	2023 рік
Гарантії	319 452	72 521
Гарантії платежів	39 619	36 836
Кредити юридичним особам	683 664	405 588
Акредитиви	10 573	169 696
Кредити фізичним особам	85 361	9
Усього	1 138 669	684 650

Розподіл коштів клієнтів за галузями економіки наведено нижче:

У тисячах гривень	2024 рік		2023 рік	
	Сума	%	Сума	%
Фізичні особи – резиденти	46 254 420	43,2	46 790 246	49,6
Добувна промисловість	12 941 084	12,1	12 206 068	12,9
Торівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	12 674 589	11,8	6 188 042	6,6
Діяльність транспорту та зв'язку	6 102 455	5,7	6 152 976	6,5
Сільське господарство, мисливство, лісове господарство	5 975 920	5,6	4 554 015	4,8
Переробна промисловість	5 891 743	5,5	4 702 031	5,0
Фінансова діяльність	5 160 283	4,8	4 727 756	5,0
Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	4 334 000	4,0	2 934 289	3,1
Будівництво	1 837 567	1,7	1 235 069	1,3
Виробництво та розподілення електроенергії, газу та води	1 644 766	1,5	457 022	0,5
Фізичні особи – нерезиденти	1 067 777	1,0	981 760	1,0
Мистецтво, спорт, розваги та відпочинок	882 724	0,8	685 658	0,7
Юридичні особи - нерезиденти	183 043	0,2	966 707	1,0
Інші	2 172 013	2,1	1 744 766	2,0
Балансова (амортизована) вартість	107 122 384	100,0	94 326 405	100,0

Примітка 14 Інші залучені кошти

Таблиця 14.1 Інші залучені кошти

У тисячах гривень	2024 рік	2023 рік
Кредити, що отримані від інших фінансових організацій	662 827	6 771
Балансова (амортизована) вартість	662 827	6 771

У 2023 році Банк приєднався до програми доступного іпотечного кредитування «єОселя», в рамках якої уклав договір рефінансування з ПАТ «УКРФІНЖИТЛО» на загальну суму 1 000 000 тисяч гривень. У 2024 році Банк уклав договір про партнерство з Фондом розвитку підприємництва на загальну суму 25 000 тисяч гривень.

Станом на 31 грудня 2024 року балансова вартість зобов'язання за договором рефінансування з ПАТ «УКРФІНЖИТЛО» складає 637 064 тисячі гривень, балансова вартість зобов'язання за договором про партнерство з Фондом розвитку підприємництва – 25 763 тисяч гривень (станом на 31 грудня 2023 балансова вартість зобов'язання за договором рефінансування з ПАТ «УКРФІНЖИТЛО» складала 6 771 тисячу гривень).

В забезпечення вищезазначених зобов'язань Банком надано ОВДП (Примітка 29).

Умови програми «єОселя», зокрема процентні ставки за кредитами є ринковими, як для банків, так і для клієнтів роздрібного бізнесу, оскільки пропонуються широкому загалу клієнтів та становлять зараз основу іпотечного ринку України.

Примітка 15 Резерви за зобов'язаннями

Таблиця 15.1 Резерви за зобов'язаннями

У тисячах гривень	2024 рік	2023 рік
Резерви за кредитними зобов'язаннями	311 308	291 088
Резерви за наданими фінансовими гарантіями	77 170	32 172
Резерви під можливі судові позови до Банку	198 843	109 864
Усього резервів за зобов'язаннями	587 321	433 124

Таблиця 15.2 Аналіз портфеля та заборгованості клієнтів за наданими гарантіями та зобов'язаннями за 2024 рік за стадіями визначення очікуваних кредитних збитків

<i>У тисячах гривень</i>	1 стадія очікувані кредитні збитки 12 місяців	2 стадія очікувані кредитні збитки за весь строк	3 стадія очікувані кредитні збитки за весь строк	Придбані/ створені кредитно- знецінені активи	Усього
Позабалансова заборгованість	11 031 761	694 161	12 022	-	11 737 944
Заборгованість за наданими фінансовими гарантіями	4 113 514	678 690	-	-	4 792 204
Заборгованість за кредитними зобов'язаннями	6 918 247	15 471	12 022	-	6 945 740
Резерв під зменшення корисності	(361 783)	(21 342)	(5 353)	-	(388 478)
Чисті трансфери між стадіями					
Заборгованість за наданими фінансовими гарантіями					
валова балансова вартість	(564 787)	564 787	-	-	-
резерв під зменшення корисності	4 281	(4 281)	-	-	-
Заборгованість за кредитними зобов'язаннями					
валова балансова вартість	(43 621)	20 732	22 889	-	-
резерв під зменшення корисності	4 965	(32 151)	27 186	-	-

Таблиця 15.3 Аналіз кредитного портфеля та заборгованості клієнтів станом на 31 грудня 2024 року за індивідуальною або колективною оцінкою очікуваних кредитних збитків та кредитною якістю активів

<i>У тисячах гривень</i>	Заборгованість за наданими фінансовими гарантіями	Заборгованість за кредитними зобов'язаннями	Усього
Індивідуальна оцінка очікуваних кредитних збитків	-	-	-
Колективна оцінка очікуваних кредитних збитків	4 715 034	6 634 432	11 349 466
валова балансова вартість за кількістю днів прострочення платежів			
без прострочки	-	6 842 920	6 842 920
із затримкою платежу до 30 днів	-	6 786 888	6 786 888
валова балансова вартість за рейтингами			
A	4 792 204	102 820	4 895 024
A-	963	275	1 238
A+	198 268	4 104	202 372
B	1 343 254	15 594	1 358 848
B-	876 000	-	876 000
B+	774 574	82 562	857 136
C	507 000	285	507 285
C-	-	-	-
C+	13 178	-	13 178
D	842 690	-	842 690
без рейтингу	-	-	-
резерв під зменшення корисності	236 277	-	236 277
Балансова (амортизована) вартість	(77 170)	(311 308)	(388 478)
	4 715 034	6 634 432	11 349 466

Станом на 31 грудня 2024 року заборгованість за наданими фінансовими гарантіями у другій стадії знецінення складалась з контрагентів, які мали кредитний рейтинг «B-» та «C+» за класифікацією Банку у сумі 490 000 тисяч гривень та 188 690 тисяч гривень відповідно.

Таблиця 15.4 Аналіз зміни резервів за кредитними зобов'язаннями за 2024 рік

<i>У тисячах гривень</i>	Резерви за наданими фінансовими гарантіями	Резерви за кредитними зобов'язаннями	Усього
Залишок на 01 січня 2024 року	(32 172)	(291 088)	(323 260)
на 1 стадії	(32 172)	(269 520)	(301 692)
на 2 стадії	-	(3 457)	(3 457)
на 3 стадії	-	(18 111)	(18 111)
Доформування/(розформування), у тому числі на стадіях визнання очікуваних кредитних збитків:	(112 629)	(36 448)	(149 077)

У тисячах гривень	Резерви за наданими фінансовими гарантіями	Резерви за кредитними зобов'язаннями	Усього
на 1 стадії	(77 775)	(32 446)	(110 221)
на 2 стадії	(34 854)	29 577	(5 277)
на 3 стадії	-	(33 579)	(33 579)
Зміна ліміту кредитних карток	-	(211 761)	(211 761)
Видача	(10 675)	(252 215)	(262 890)
на 1 стадії	(10 675)	(252 215)	(262 890)
Погашення	78 479	480 220	558 699
на 1 стадії	58 861	456 762	515 623
на 2 стадії	19 618	4 307	23 925
на 3 стадії	-	19 151	19 151
Курсові різниці	(173)	(16)	(189)
на 1 стадії	(72)	(16)	(88)
на 2 стадії	(101)	-	(101)
на 3 стадії	-	-	-
Трансфери	-	-	-
на 1 стадії	4 281	4 965	9 246
на 2 стадії	(4 281)	(32 151)	(36 432)
на 3 стадії	-	27 186	27 186
Залишок на 31 грудня 2024 року	(77 170)	(311 308)	(388 478)
на 1 стадії	(57 552)	(304 231)	(361 783)
на 2 стадії	(19 618)	(1 724)	(21 342)
на 3 стадії	-	(5 353)	(5 353)

Таблиця 15.5 Аналіз зміни резервів за іншими зобов'язаннями за 2024 рік

У тисячах гривень	Резерви під можливі судові позови до Банку	Усього
Залишок на 31 грудня 2023 року	109 864	109 864
Доформування/(розформування)	119 380	119 380
Курсові різниці	2 020	2 020
Використання резерву	(32 421)	(32 421)
Залишок на 31 грудня 2024 року	198 843	198 843

Таблиця 15.6 Аналіз портфеля та заборгованості клієнтів за наданими гарантіями та зобов'язаннями за 2023 рік за стадіями визначення очікуваних кредитних збитків

У тисячах гривень	1 стадія очікувані кредитні збитки 12 місяців	2 стадія очікувані кредитні збитки за весь строк	3 стадія очікувані кредитні збитки за весь строк	Придбані/ створені кредитно- знецінені активи	Усього
Валова балансова вартість	6 542 508	14 932	19 915	-	6 577 355
Заборгованість за наданими фінансовими гарантіями	2 798 553	-	-	-	2 798 553
Заборгованість за кредитними зобов'язаннями	3 743 955	14 932	19 915	-	3 778 802
Резерв під зменшення корисності	(301 692)	(3 457)	(18 111)	-	(323 260)
Балансова (амортизована) вартість	6 240 816	11 475	1 804	-	6 254 095
Чисті трансфери між стадіями					
Заборгованість за наданими фінансовими гарантіями					
валова балансова вартість	157 206	(157 206)	-	-	-
резерв під зменшення корисності	(12 281)	12 281	-	-	-
Заборгованість за кредитними зобов'язаннями					
валова балансова вартість	(7 273)	(6 345)	13 618	-	-
резерв під зменшення корисності	(12 865)	(12 599)	25 464	-	-

Таблиця 15.7 Аналіз кредитного портфеля та заборгованості клієнтів станом на 31 грудня 2023 року за індивідуальною або колективною оцінкою очікуваних кредитних збитків та кредитною якістю активів

<i>У тисячах гривень</i>	Заборгованість за наданими фінансовими	Заборгованість за кредитними зобов'язаннями	Усього
Індивідуальна оцінка очікуваних кредитних збитків	-	-	-
Колективна оцінка очікуваних кредитних збитків	2 766 381	3 487 714	6 254 095
<i>валова балансова вартість за кількістю днів прострочення платежів</i>	-	3 715 319	3 715 319
без прострочки	-	3 682 147	3 682 147
із затримкою платежу до 30 днів	-	33 172	33 172
<i>валова балансова вартість за рейтингами</i>	2 798 553	63 483	2 862 036
А	-	-	-
А-	763 421	-	763 421
А+	532 000	61 514	593 514
В	-	419	419
В-	359	-	359
В+	1 316 123	-	1 316 123
С	-	-	-
С-	-	-	-
С+	-	-	-
D	-	-	-
без рейтингу	186 650	1 550	188 200
резерв під зменшення корисності	(32 172)	(291 088)	(323 260)
Балансова (амортизована) вартість	2 766 381	3 487 714	6 254 095

Таблиця 15.8 Аналіз зміни резервів за кредитними зобов'язаннями за 2023 рік

<i>У тисячах гривень</i>	Резерви за наданими фінансовими гарантіями	Резерви за кредитними зобов'язаннями	Усього
Залишок на 01 січня 2023 року	(134 387)	(43 619)	(178 006)
на 1 стадії	(78 709)	(23 590)	(102 299)
на 2 стадії	(37 091)	(1 625)	(38 716)
на 3 стадії	(18 587)	(18 404)	(36 991)
Доформування/(розформування), у тому числі на стадіях визнання очікуваних кредитних збитків:	78 381	(156 334)	(77 953)
на 1 стадії	55 112	(119 171)	(64 059)
на 2 стадії	23 026	9 443	32 469
на 3 стадії	243	(46 606)	(46 363)
Зміна ліміту кредитних карток	-	(107 261)	(107 261)
Видача	(6 004)	(38 577)	(44 581)
на 1 стадії	(6 004)	(38 577)	(44 581)
Погашення	29 904	54 706	84 610
на 1 стадії	9 776	31 947	41 723
на 2 стадії	1 784	1 324	3 108
на 3 стадії	18 344	21 435	39 779
Курсові різниці	(66)	(3)	(69)
на 1 стадії	(66)	(3)	(69)
на 2 стадії	-	-	-
на 3 стадії	-	-	-
Трансфери	-	-	-
на 1 стадії	(12 281)	(12 865)	(25 146)
на 2 стадії	12 281	(12 599)	(318)
на 3 стадії	-	25 464	25 464
Залишок на 31 грудня 2023 року	(32 172)	(291 088)	(323 260)
на 1 стадії	(32 172)	(269 520)	(301 692)
на 2 стадії	-	(3 457)	(3 457)
на 3 стадії	-	(18 111)	(18 111)

Таблиця 15.9 Аналіз зміни резервів за іншими зобов'язаннями за 2023 рік

<i>У тисячах гривень</i>	Резерви під можливі судові позови до Банку	Усього
Залишок на 31 грудня 2022 року	20 920	20 920
Доформування/(розформування)	103 459	103 459
Курсові різниці	1 489	1 489
Використання резерву	(16 004)	(16 004)
Залишок на 31 грудня 2023 року	109 864	109 864

Примітка 16 Інші зобов'язання

Таблиця 16.1 Інші зобов'язання

<i>У тисячах гривень</i>	2024 рік	2023 рік
Інші фінансові зобов'язання		
Кошти в розрахунках суб'єктів господарювання	809 721	358 516
Зобов'язання з оренди	359 622	334 024
Кредиторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	318 376	318 377
Кредиторська заборгованість за іншими фінансовими зобов'язаннями	224 548	123 416
Кредиторська заборгованість за банківськими операціями	131 828	396 182
Кошти в розрахунках небанківських фінансових установ	107 757	531 351
Кошти в розрахунках фізичних осіб	36 231	33 588
Кредиторська заборгованість за цінними паперами	19 594	29 311
Інші зобов'язання з лізингу (оренди)	5 899	6 223
Зобов'язання банку за випущеними електронними грошима	-	1 189
Балансова (амортизована) вартість інших фінансових зобов'язань	2 013 576	2 132 177
Інші нефінансові зобов'язання		
Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку	496 391	267 944
Кредиторська заборгованість за податками та обов'язковими платежами крім податку на прибуток	164 647	168 967
Кредиторська заборгованість з придбання активів та з оплати за послуги	75 680	58 276
Забезпечення по оплаті праці	75 465	89 236
Доходи майбутніх періодів	18 997	20 859
Балансова вартість інших нефінансових зобов'язань	831 180	605 282
Балансова вартість інших зобов'язань	2 844 756	2 737 459

Таблиця 16.2 Зобов'язання з оренди (недисконтвані)

<i>У тисячах гривень</i>	2024 рік	2023 рік
До 1 місяця	18 882	15 571
1-3 місяця	38 264	33 954
3-6 місяців	55 906	51 046
6-12 місяців	95 910	96 493
Понад 12 місяців	240 160	247 687
Усього	449 122	444 751

Таблиця 16.3 Аналіз змін зобов'язання з оренди

<i>У тисячах гривень</i>	2024 рік	2023 рік
Балансова вартість на початок періоду	334 024	326 307
Визнання зобов'язань	77 079	35 249
Модифікація	128 001	128 376
Погашення зобов'язань	(151 520)	(135 777)
Нарахування відсотків	65 725	56 143
Сплата відсотків	(66 405)	(59 098)
Вибуття зобов'язань	(27 282)	(17 176)
Балансова вартість на кінець періоду	359 622	334 024

Примітка 17 Статутний капітал та емісійні різниці

У тисячах гривень	Кількість акцій в обігу, шт.	Статутний капітал	Емісійний дохід		
			Емісійні різниці	Премія на акції, сплачена	Інші операції
Залишок на 31 грудня 2022 року	287 262 475 484	28 726 248	2 000 973	366 598	-
Залишок на 31 грудня 2023 року	287 262 475 484	28 726 248	2 000 973	366 598	-
Залишок на 31 грудня 2024 року	287 262 475 484	28 726 248	2 000 973	366 598	-

Прості іменні акції випущені Банком за рішеннями Загальних зборів акціонерів у відповідності до Статуту Банку. Номінальна вартість однієї простої іменної акції станом на 31 грудня 2024 року дорівнює 0,10 гривень (31 грудня 2023 року – 0,10 гривень). Статутний капітал сплачений у повному обсязі. Акції Банку є безстроковими. Кожною простою іменною акцією Банку її власнику – акціонеру надається однакова сукупність прав. Банк не випускав привілейованих акцій, виплати дивідендів не здійснювалось.

Таблиця 17.1. Середньозважена кількість простих акцій, які перебувають в обігу станом на 31 грудня 2024 року

Дата	Кількість акцій в обігу	Кількість днів	Середньозважена кількість простих акцій, які перебувають в обігу
31 грудня 2023 року	287 262 475 484	365	287 262 475 484
31 грудня 2024 року	287 262 475 484	366	287 262 475 484

Резервні фонди. Відповідно до законодавства України банки зобов'язані формувати резервний фонд для покриття непередбачених збитків по всіх статтях активів та позабалансових зобов'язаннях. Резерв формується за рахунок відрахувань з чистого прибутку за звітний рік, отриманого Банком після сплати податків. Відрахування до резервного фонду має бути не менше 5% від прибутку Банку до досягнення резервним фондом 25% розміру регулятивного капіталу Банку. У 2024 та 2023 роках відрахувань до резервного фонду Банку не було.

Примітка 18 Резерви переоцінки (компоненти іншого сукупного доходу)

У тисячах гривень	Переоцінка основних засобів	Переоцінка боргових фінансових активів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	Переоцінка інструментів капіталу, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	Усього
Залишок на 31 грудня 2022 року	348 199	(572)	(68)	347 559
Переоцінка боргових фінансових активів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід:	-	602 118	-	602 118
зміни переоцінки до справедливої вартості, у тому числі:	-	602 118	-	602 118
нереалізовані доходи від цінних паперів	-	695 209	-	695 209
реалізовані доходи від цінних паперів	-	(93 091)	-	(93 091)
Переоцінка основних засобів:	(214 927)	-	-	(214 927)
зміни переоцінки до справедливої вартості	(214 927)	-	-	(214 927)
Податок на прибуток, пов'язаний із (примітка 24):	28 215	(150 386)	-	(122 171)
зміни від переоцінки цінних паперів	-	(150 386)	-	(150 386)
зміною резерву переоцінки основних засобів	28 215	-	-	28 215
Усього зміна резервів переоцінки визнана як інший сукупний дохід	(186 712)	451 732	-	265 020
Реалізований результат переоцінки, віднесений на нерозподілений прибуток	(487)	-	-	(487)
Залишок на 31 грудня 2023 року	161 000	451 160	(68)	612 092
Чиста зміна справедливої вартості та очікуваних кредитних збитків за цінними паперами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід:	-	158 550	-	158 550

У тисячах гривень	Переоцінка основних засобів	Переоцінка боргових фінансових активів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	Переоцінка інструментів капіталу, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	Усього
зміни переоцінки до справедливої вартості, у тому числі :	-	158 550	-	158 550
нереалізовані доходи від цінних паперів	-	481 206	-	481 206
реалізовані доходи від цінних паперів	-	(322 656)	-	(322 656)
Переоцінка основних засобів:	(100 720)	-	-	(100 720)
зміни переоцінки до справедливої вартості	(100 720)	-	-	(100 720)
Податок на прибуток, пов'язаний із (примітка 24):	25 180	(39 637)	-	(14 457)
змінами від переоцінки цінних паперів	-	(39 637)	-	(39 637)
зміною резерву переоцінки основних засобів	25 180	-	-	25 180
Усього зміна резервів переоцінки визнана як інший сукупний дохід	(75 540)	118 913	-	43 373
Реалізований результат переоцінки, віднесений на нерозподілений прибуток	-	-	-	-
Залишок на 31 грудня 2024 року	85 460	570 073	(68)	655 465

Резерв переоцінки основних засобів використовується для відображення збільшення справедливої вартості будівель, а також зменшення цієї вартості, але тільки в тій мірі, в якій таке зменшення пов'язане з попереднім збільшенням вартості того ж активу, раніше відображене у складі капіталу.

Резерви переоцінки інвестицій в цінні папери відображають зміну справедливої вартості та очікуваних кредитних збитків інвестицій у боргові цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, та інструментів капіталу, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід.

Примітка 19 Процентні доходи та витрати

У тисячах гривень	2024 рік	2023 рік
ПРОЦЕНТНІ ДОХОДИ ЗА ФІНАНСОВИМИ АКТИВАМИ, ЯКІ ОБЛІКОВУЮТЬСЯ ЗА АМОРТИЗОВАНОЮ СОБІВАРТІСТЮ:		
Кредити та заборгованість клієнтів	6 892 105	6 568 981
Депозитні сертифікати Національного банку України	3 154 528	2 838 668
Кошти в інших банках	366 234	299 494
Боргові цінні папери	31 546	152 386
Кореспондентські рахунки в інших банках	86 488	91 077
Депозити овернайт в інших банках	55 420	32 887
Інші	132 603	37 624
Усього процентних доходів за фінансовими активами, що обліковуються за амортизованою собівартістю	10 718 924	10 021 117
ПРОЦЕНТНІ ДОХОДИ ЗА ФІНАНСОВИМИ АКТИВАМИ, ЯКІ ОБЛІКОВУЮТЬСЯ ЗА СПРАВЕДЛИВОЮ ВАРТІСТЮ ЧЕРЕЗ ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:		
Боргові цінні папери	3 792 956	1 091 654
Усього процентних доходів за фінансовими активами, що обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	3 792 956	1 091 654
Усього процентних доходів за фінансовими активами, розрахованих за ефективною ставкою відсотка	14 511 880	11 112 771
ПРОЦЕНТНІ ДОХОДИ ЗА ФІНАНСОВИМИ АКТИВАМИ, ЩО ОБЛІКОВУЮТЬСЯ ЗА СПРАВЕДЛИВОЮ ВАРТІСТЮ ЧЕРЕЗ ПРИБУТКИ/ЗБИТКИ		
Боргові цінні папери	151 185	4 099
Фінансовий лізинг (оренда)	1 443	1 541
Усього процентних доходів за фінансовими активами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки	152 628	5 640
Усього процентних доходів	14 664 508	11 118 411
ПРОЦЕНТНІ ВИТРАТИ ЗА ФІНАНСОВИМИ ЗОБОВ'ЯЗАННЯМИ, ЯКІ ОБЛІКОВУЮТЬСЯ ЗА АМОРТИЗОВАНОЮ СОБІВАРТІСТЮ:		
Поточні рахунки	(4 022 842)	(1 972 237)
Строкові кошти фізичних осіб	(2 564 841)	(2 798 542)

У тисячах гривень	2024 рік	2023 рік
Строкові кошти юридичних осіб	(642 221)	(417 065)
Зобов'язання з оренди	(65 725)	(56 143)
Депозитні сертифікати	(28 839)	(36 551)
Інші залучені кошти	(8 597)	(18)
Строкові кошти інших банків	(5 119)	-
Кредити овернайт інших банків	(310)	-
Строкові кошти Національного банку України	-	(290 570)
Субординований борг	-	(71 494)
Інші	(5 117)	(1 262)
Усього процентних витрат	(7 343 611)	(5 643 882)
Чистий процентний дохід	7 320 897	5 474 529

Примітка 20 Комісійні доходи та витрати

У тисячах гривень	2024 рік	2023 рік
КОМІСІЙНІ ДОХОДИ		
Еквайринг	1 587 291	1 685 316
За операціями з платіжними картками	1 407 568	1 773 515
Переказ коштів	703 597	580 908
Ведення рахунків	348 695	292 572
Розрахунково-касові операції	120 187	109 169
За операціями на валютному ринку	100 742	60 503
Послуги інкасації	75 943	71 031
Гарантії надані та позабалансові операції	72 845	56 419
Інші	108 133	62 992
Усього комісійних доходів	4 525 001	4 692 425
КОМІСІЙНІ ВИТРАТИ		
Розрахунково-касові операції	(1 231 928)	(1 449 906)
Розрахунки з міжнародними платіжними системами	(1 118 898)	(892 706)
Операції з цінними паперами	(7 460)	(5 053)
Позабалансові операції	(769)	-
Усього комісійних витрат	(2 359 055)	(2 347 665)

Примітка 21 Чистий прибуток від припинення визнання фінансових зобов'язань

У липні 2023 року на виконання вимог Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб» Банком були припиненні зобов'язання перед пов'язаними особами та визнаний дохід від припинення зобов'язань у сумі 2 740 738 тисяч гривень (зобов'язання за субординованим боргом у сумі 2 032 934 тисячі гривень, зобов'язання за рахунками юридичних осіб у сумі 702 626 тисяч гривень, зобов'язання за коштами банків у сумі 4 734 тисячі гривень, зобов'язання за рахунками фізичних осіб у сумі 444 тисячі гривень).

Примітка 22 Інші операційні доходи та витрати

У тисячах гривень	2024 рік	2023 рік
Доходи за операціями та послугами з міжнародними платіжними системами	84 488	228 327
Дохід від оперативного лізингу (оренди), суборенди	72 546	73 533
Відшкодування витрат за комунальні послуги	40 874	37 985
Агентські винагороди	19 192	15 655
Відшкодування судових витрат, зборів, держмита	10 412	3 577
Дохід від застосування частки податкового кредиту з ПДВ	7 672	-
Кредиторська заборгованість, списана у дохід	7 170	16 509
Дохід від втрати права власності інвестиційної нерухомості (примітка 8)	7 128	18 036
Роялті за використання торгових знаків	6 442	3 949
Надлишки в касі, ПТКС	5 125	4 558
Штрафі, пені, що отримані банком	5 074	11 358
Дохід від модифікації лізингу	4 931	19 770
Додаткові доходи за придбаними та погашеними кредитами фізичних осіб	4 637	7 214
Надлишково сплачені кошти за минулий період по податку на землю	-	10 971
Інші доходи	24 580	17 287
Усього інших операційних доходів	300 271	468 729
Резерви під судові позови (примітка 15)	(119 380)	(103 459)
Судові витрати, збори, держмита, витрати на виконавчі дії	(91 949)	(40 592)
Витрати на агентські винагороди	(39 562)	(65 605)
Витрати на послуги з організації погашення заборгованості	(38 418)	(62 645)
Витрати на інформаційні послуги Бюро кредитних історій	(19 128)	(11 612)

У тисячах гривень	2024 рік	2023 рік
Витрати на оплату зборів за використання платформи Apple Pay	(20 737)	(12 142)
Витрати на інкасацію та перевезення цінностей	(15 086)	(5 197)
Витрати на страхування	(14 896)	(578)
Витрати на придбання заготовок платіжних карток та конвертів з ПІН-кодами	(12 214)	(20 236)
Витрати на право використання нематеріальних активів (роялті)	(10 926)	(16 653)
Витрати від втрати права власності інвестиційної нерухомості (примітка 8)	(9 471)	(12 510)
Сплачені штрафи	(634)	(59 192)
Витрати від переоцінки основних засобів	-	(121 379)
Примусове відчуження майна	-	(45 022)
Витрати від зменшення корисності основних засобів	-	(9 400)
Інші витрати	(41 913)	(39 028)
Усього інших операційних витрат	(434 314)	(625 250)
Усього інших операційних доходів та витрат	(134 043)	(156 521)

Примітка 23 Адміністративні витрати

У тисячах гривень	2024 рік	2023 рік
Витрати на утримання персоналу	(3 220 204)	(2 652 356)
Амортизація, у тому числі:	(776 487)	(754 053)
- основні засоби та нематеріальні активи (примітка 9)	(627 086)	(637 557)
- активи з права користування (примітка 9)	(149 401)	(116 496)
Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів, телекомунікаційні та інші експлуатаційні послуги	(690 684)	(574 047)
Відрахування до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб	(348 242)	(323 723)
Сплата інших податків та обов'язкових платежів, крім податку на прибуток	(201 201)	(353 738)
Спонсорство та доброчинність	(158 907)	(79 439)
Професійні послуги	(153 150)	(95 587)
Витрати на маркетинг та рекламу	(81 225)	(33 621)
Витрати на охорону	(69 371)	(57 643)
Витрати на оперативний лізинг (оренду)	(35 568)	(53 235)
Витрати на відрядження	(11 896)	(7 774)
Представницькі витрати	(3 391)	(6 835)
Інші витрати	(83)	(2 723)
Усього адміністративних витрат	(5 750 409)	(4 994 774)

Примітка 24 Витрати на податок на прибуток

Таблиця 24.1. Витрати на сплату податку на прибуток

У тисячах гривень	2024 рік	2023 рік
Поточний податок на прибуток	(1 967 059)	(854 071)
Зміна відстроченого податку на прибуток, пов'язана з виникненням чи списанням тимчасових різниць	(8 759)	(341 126)
Витрати податку на прибуток	(1 975 818)	(1 195 197)

Таблиця 24.2. Узгодження суми облікового прибутку (збитку) та суми податкового прибутку (збитку)

У тисячах гривень	2024 рік	2023 рік
Прибуток/ збиток до оподаткування	3 737 561	3 899 575
Теоретичні податкові відрахування за відповідною ставкою оподаткування	(1 868 780)	(1 949 788)
Коригування облікового прибутку:		
Витрати, які не враховуються з метою оподаткування	(54 780)	(91 420)
Доходи, які не враховуються з метою оподаткування, або доходи які враховуються з метою оподаткування та відсутні в фінансовому обліку	41	1 370 369
Списання відстроченого податку визнаного як перенесені податкові збитки на майбутні періоди	(31 802)	(480 000)
Ефект від зміни ставки податку на прибуток	(23 037)	(32 089)
Інші коригування	2 540	(12 269)
Витрати з податку на прибуток	(1 975 818)	(1 195 197)

Верховна Рада ухвалила Закон України №4015-IX від 10.10.2025 року, яким у 2024 році запровадила спеціальну підвищену ставку податку на прибуток підприємств для банків у розмірі 50%. Згідно Закону України №4015-IX від 10.10.2024 року за результатами податкового (звітного) 2024 року банки не зменшують фінансовий результат до оподаткування на суму від'ємного значення об'єкта оподаткування минулих податкових (звітних) років. Таке право

банки знову матимуть з 1 січня 2025 року. Ставка податку на прибуток для банків та інших фінансових установ з 2025 року встановлена на рівні 25%.

Банк не визнає відстрочений податковий актив щодо податкових збитків перенесених на майбутні періоди, оскільки, на думку управлінського персоналу Банку існує суттєва невизначеність щодо визначення суми відстроченого податкового активу як через військові чинники, що призводять до неможливості визначення прогнозованого фінансового результату Банку у довгостроковій перспективі, так і економічні, що впливають на можливість утилізації відстроченого податкового активу, визначеного на підставі короткострокового прогнозу щодо фінансового результату Банку, зокрема через очікуваний дефіцит державного бюджету України у 2025 році та законодавчі обмеження щодо використання податкових збитків минулих періодів при розрахунку зобов'язань з податку на прибуток, які запроваджувались у 2023-2024 роках.

Станом на 31 грудня 2024 року Банком визнана дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток у сумі 194 131 тисяча гривень та кредиторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток у сумі 1 568 043 тисячі гривень, які наразі не підлягають згортанню у зв'язку із законодавчими обмеженнями.

Таблиця 24.3 Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за 2024 рік

У тисячах гривень	Залишок на початок періоду	Визнані у прибутках/збитках	Визнані у сукупному доході	Залишок на кінець періоду
Основні засоби	97 564	(442)	25 180	122 302
Переоцінка цінних паперів	(150 386)	-	(39 637)	(190 023)
Результат від реалізації цінних паперів	27 058	(14 299)	-	12 759
Резерви під знецінення активів та інші резерви	113 835	37 784	-	151 619
Перенесені податкові збитки на майбутні періоди	8 053 596	-	-	8 053 596
Загальний податковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди	8 141 667	23 043	(14 457)	8 150 253
Відстрочені податкові активи, які не визнані	(8 021 795)	(31 802)	-	(8 053 597)
Визнаний відстрочений податковий актив	119 872	(8 759)	(14 457)	96 656

Таблиця 24.4 Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за 2023 рік

У тисячах гривень	Залишок на початок періоду	Визнані у прибутках/збитках	Визнані у сукупному доході	Залишок на кінець періоду
Основні засоби	10 686	58 662	28 216	97 564
Переоцінка цінних паперів	-	-	(150 386)	(150 386)
Результат від реалізації цінних паперів	20 922	6 136	-	27 058
Резерви під знецінення активів та інші резерви	39 760	74 075	-	113 835
Перенесені податкові збитки на майбутні періоди	5 798 589	2 255 007	-	8 053 596
Загальний податковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди	5 869 957	2 393 880	(122 170)	8 141 667
Відстрочені податкові активи, які не визнані	(5 286 789)	(2 735 006)	-	(8 021 795)
Визнаний відстрочений податковий актив	583 168	(341 126)	(122 170)	119 872

Примітка 25 Прибуток на одну просту акцію

У тисячах гривень	2024 рік	2023 рік
Прибуток/(збиток) за рік	1 761 743	2 704 379
Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тисяч штук)	287 262 475	287 262 475
Чистий та скоригований прибуток /(збиток) на одну просту акцію	0.006	0.009

Примітка 26 Операційні сегменти

Таблиця 26.1. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за 2024 рік

У тисячах гривень	Послуги фізичним особам	Послуги корпоративним клієнтам	Централізовані казначейські та інші операції	Усього
Зовнішні доходи				
процентні доходи	3 462 091	3 529 470	7 672 947	14 664 508
комісійні доходи	1 113 377	1 013 575	2 398 049	4 525 001
Міжсегментний трансфер доходів	4 461 458	5 780 391	(10 241 849)	-
Разом доходи	9 036 926	10 323 436	(170 853)	19 189 509
Процентні витрати	(2 732 580)	(4 594 836)	(16 195)	(7 343 611)
Комісійні витрати	(829 436)	(169 696)	(1 359 923)	(2 359 055)
Чисте збільшення резерву під зменшення корисності процентних фінансових активів	317 911	135 301	(274 692)	178 520
Результат від операцій із фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	-	43 904	43 904
Результат від перекласифікації переоцінки боргових фінансових інструментів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	-	-	322 656	322 656
Чистий прибуток (збиток) від модифікації фінансових активів	(258 836)	(436 927)	-	(695 763)
Результат від припинення визнання фінансових активів	(224 158)	(73)	-	(224 231)
Результат від припинення визнання фінансових зобов'язань	1 373	608	-	1 981
Чистий збиток від модифікації фінансових зобов'язань	(695)	-	11	(684)
Чистий прибуток/(збиток) від знецінення інших активів	1 455	(9 663)	34 631	26 423
Результат від операцій з похідними фінансовими інструментами	-	306	(8 341)	(8 035)
Чисте (збільшення)/зменшення резервів за зобов'язаннями	(19 376)	(45 202)	-	(64 578)
Результат від операцій з іноземною валютою	439 146	89 243	(2 131)	526 258
Результат від переоцінки іноземної валюти	-	-	28 719	28 719
Результат від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості	-	-	-	-
Інші операційні доходи	53 594	142 725	103 952	300 271
Інші операційні витрати	(45 436)	(240 447)	(148 431)	(434 314)
Адміністративні витрати	(3 479 269)	(1 763 558)	(507 582)	(5 750 409)
Міжсегментний трансфер витрат	(1 936 125)	(2 424 625)	4 360 750	-
Витрати на податок на прибуток	(20 531)	-	(1 955 287)	(1 975 818)
Усього прибуток (збиток) сегменту	303 963	1 006 592	451 188	1 761 743

Таблиця 26.2. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за 2023 рік

У тисячах гривень	Послуги фізичним особам	Послуги корпоративним клієнтам	Централізовані казначейські та інші операції	Усього
Зовнішні доходи				
процентні доходи	3 801 232	2 930 252	4 386 927	11 118 411
комісійні доходи	3 642 503	995 334	54 588	4 692 425
Міжсегментний трансфер доходів	5 507 611	3 214 583	(8 722 194)	-
Разом доходи	12 951 346	7 140 169	(4 280 679)	15 810 836
Процентні витрати	(2 971 100)	(2 254 431)	(418 351)	(5 643 882)
Комісійні витрати	(2 222 196)	(9 572)	(115 897)	(2 347 665)
Чисте збільшення резерву під зменшення корисності процентних фінансових активів	(1 144 187)	(1 068 238)	6 406	(2 206 019)

У тисячах гривень	Послуги фізичним особам	Послуги корпоративним клієнтам	Централізовані казначейські та інші операції	Усього
Результат від операцій із фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	-	9 668	9 668
Результат від перекласифікації переоцінки боргових фінансових інструментів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	-	-	93 091	93 091
Чистий прибуток (збиток) від модифікації фінансових активів	(646 329)	(264 133)	2 735	(907 727)
Результат від припинення визнання фінансових активів	(283 561)	-	-	(283 561)
Результат від припинення визнання фінансових зобов'язань	5 048	2 139	2 740 738	2 747 925
Чистий збиток від модифікації фінансових зобов'язань	(959)	-	-	(959)
Чистий прибуток/(збиток) від знецінення інших активів	156 653	(36 564)	(543)	119 546
Результат від операцій з похідними фінансовими інструментами	-	(162 862)	806 727	643 865
Чисте (збільшення)/зменшення резервів за зобов'язаннями	(252 225)	102 265	-	(149 960)
Результат від операцій з іноземною валютою	561 726	129 420	8 946	700 092
Результат від переоцінки іноземної валюти	-	-	36 011	36 011
Результат від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості	-	-	429 610	429 610
Інші операційні доходи	282 827	20 454	165 448	468 729
Інші операційні витрати	(136 265)	(160 947)	(328 038)	(625 250)
Адміністративні витрати	(2 858 719)	(1 787 968)	(348 087)	(4 994 774)
Міжсегментний трансфер витрат	(3 722 453)	(2 896 762)	6 619 215	-
Витрати на податок на прибуток	(12 919)	-	(1 182 278)	(1 195 197)
Усього прибуток (збиток) сегменту	(293 313)	(1 247 030)	4 244 722	2 704 379

За 2024 рік Банк визнав процентні доходи за Контрагентом 1 та Контрагентом 2 у сумах 3 938 381 тисяч гривень та 3 154 528 тисяч гривень відповідно (2023 рік – дохід від припинення визнання фінансових зобов'язань за Контрагентом 1 у сумі 2 032 094 тисяч гривень та процентні доходи за Контрагентом 2 у сумі 1 911 331 тисяч гривень). Вказаний визнаний дохід становив понад 10% від загального доходу Банку. Цей дохід представлено в результаті сегменту «Централізовані казначейські та інші операції».

Доходи, отримані від клієнтів – нерезидентів, у 2024 році становили 433 866 тис. грн., у 2023 році - 2 978 227 тис. грн, у тому числі результат від припинення визнання фінансових зобов'язань (примітка 21).

Таблиця 26.3. Активи та зобов'язання звітних сегментів станом на 31 грудня 2024 року

У тисячах гривень	Послуги фізичним особам	Послуги корпоративним клієнтам	Централізовані казначейські та інші операції	Усього
Активи звітного сегменту	12 638 391	33 857 186	77 218 960	123 714 537
Зобов'язання звітного сегменту	48 075 249	60 889 287	3 858 455	112 822 991
Капітальні інвестиції за рік	223 744	28 839	218 922	471 505
Амортизація	(539 094)	(164 029)	(73 365)	(776 488)

Таблиця 26.4. Активи та зобов'язання звітних сегментів станом на 31 грудня 2023 року

У тисячах гривень	Послуги фізичним особам	Послуги корпоративним клієнтам	Централізовані казначейські та інші операції	Усього
Активи звітного сегменту	9 124 814	24 427 650	73 913 490	107 465 954
Зобов'язання звітного сегменту	48 595 240	47 743 928	2 040 356	98 379 524
Капітальні інвестиції за рік	92 983	24 144	185 392	302 519
Амортизація	(433 273)	(245 317)	(75 463)	(754 053)

Примітка 27 Управління фінансовими ризиками

Основними цілями Стратегії управління ризиками Банку є формування комплексної, адекватної та ефективної системи управління ризиками з урахуванням особливостей діяльності Банку, бізнес-моделі Банку, характеру та обсягів його операцій, профілю ризику та системної важливості Банку, а також забезпечення виконання поточних та стратегічних цілей Банку із застосуванням відповідних політик, методів, процедур управління та контролю за ризиками, спричиненими дією зовнішніх та внутрішніх факторів.

Система організації управління ризиками базується на наступних принципах: ефективність, своєчасність, структурованість, розмежування обов'язків (відокремлення функції контролю від здійснення операцій Банку), усебічність та комплексність, пропорційність, незалежність, конфіденційність та прозорість.

З метою забезпечення дотримання вказаних принципів Банк використовує наступні елементи управління ризиками:

- **Інтегрований підхід.** Управління ризиками є невід'ємною частиною всієї діяльності організації.
- **Структурований та комплексний підхід.** Структурований і комплексний підхід до управління ризиками сприяє отриманню послідовних і порівнянних результатів.
- **Індивідуальний підхід.** Система та процес управління ризиками є індивідуальними та пропорційними зовнішньому та внутрішньому середовищу організації, пов'язаному з її цілями.
- **Інклюзивний підхід.** Належне та своєчасне залучення зацікавлених сторін дозволяє врахувати їхні знання, погляди та їхні знання. Це призводить до покращення обізнаності та обґрунтованого управління ризиками.
- **Динамічний підхід.** Ризики можуть виникати, змінюватися або зникати зі зміною зовнішнього та внутрішнього середовища організації. Управління ризиками передбачає, виявляє, визнає та реагує на ці зміни та події відповідним та своєчасним чином.
- **Використання найкращої доступної інформації.** Вхідні дані для управління ризиками базуються на історичній та поточній інформації, а також на майбутніх очікуваннях. Управління ризиками чітко враховує будь-які обмеження та невизначеності, пов'язані з такою інформацією та очікуваннями. Інформація повинна бути своєчасною, чіткою та доступною для відповідних зацікавлених сторін.
- **Врахування людських та культурних чинників.** Людська поведінка та культура суттєво впливають на всі аспекти управління ризиками на кожному рівні і на кожному етапі.
- **Постійне вдосконалення.** Управління ризиками постійно вдосконалюється завдяки навчанню та досвіду.

Для ефективного управління ризиками та з врахуванням необхідності уникнення конфлікту інтересів між прийняттям, пом'якшенням та контролем рівня ризику, організаційна структура Банку формується з врахуванням необхідності розподілу функцій у відповідності до моделі трьох ліній захисту з урахуванням наступних основних принципів даної моделі:

- **Принцип відсутності конфлікту інтересів** (коли інтереси однієї сторони суперечать інтересам іншого) означає недопущення ситуації, при якій особиста зацікавленість співробітника (підрозділу) впливає або може вплинути на належне, об'єктивне і неупереджене виконання ним посадових обов'язків (здійснення повноважень). У широкому значенні питання конфлікту інтересів (або одночасних обов'язків перед різними сторонами, де інтереси однієї сторони суперечать інтересам іншого) тісно пов'язане зі стимулами, які впливають на осіб, які приймають рішення.
- **Принцип незалежності ліній захисту** означає незалежність між лініями захисту з точки зору функціональної підпорядкованості, а саме при здійсненні функції однією лінією захисту інша лінія захисту не повинна прямо або побічно тиснути або впливати на прийняття рішення з того чи іншого питання. Наприклад, підрозділ, який здійснює операції, та підрозділ по контролю/моніторингу його діяльності, повинні підпорядковуватись різним керівникам, хоча можуть структурно знаходитися в рамках одного більшого підрозділу (наприклад, дирекції, департаменту і т.д.).
- **Принцип економічної доцільності** означає, що витрати на виконання всіх функцій в рамках моделі трьох ліній захисту повинні бути економічно доцільні (вартість заходів по мінімізації ризику не повинна перевищувати можливі втрати від його реалізації). Процес управління ризиками повинен бути спрямований на пошук і реалізацію ефективних рішень, які дозволяють знайти розумний баланс між витратами на мінімізацію ризиків і потенційними втратами Банку від реалізації цих ризиків.

Система управління ризиками Банку ґрунтується на розподілі обов'язків між усіма незалежними структурними та відокремленими підрозділами Банку із застосуванням моделі трьох ліній захисту:

- перша лінія захисту – бізнес-підрозділи та підрозділи підтримки діяльності Банку.
- друга лінія захисту - підрозділ з управління ризиками та підрозділ контролю за дотриманням норм (комплаєнс) та підрозділ фінансового моніторингу, які є незалежними від першої лінії захисту.
- третя лінія захисту - служба внутрішнього аудиту Банку, незалежна від першої і другої ліній захисту.

Модель трьох ліній захисту сприяє розвитку ризик-культури, в рамках якої всі сторони розуміють свої завдання і роль в управлінні ризиками Банку. При цьому, кожен співробітник несе відповідальність за ризики в рамках своєї компетенції з урахуванням виконуваних функцій.

Етапи процесу управління ризиками в рамках реалізації моделі трьох ліній захисту та з метою врахування рекомендацій ISO 31000:2018 включають наступне: ідентифікація ризику, аналіз ризику, здійснення незалежної оцінки ризику, встановлення лімітів (обмежень) для кожного суттєвого ризику у межах затвердженого ризик-апетиту, встановлення основних контролів та їх власників, впровадження системи регулярного моніторингу.

Всі ризики оцінюються на регулярній основі та перевіряються на предмет відповідності та суттєвості згідно з розробленою Методикою виявлення суттєвих ризиків АТ «СЕНС БАНК». В рамках управління ризиками, що визнані

суттєвими, Банком розроблено відповідні політики, положення, методики, методи, обов'язкові інструменти та затверджено Декларацію схильності до ризиків, яка встановлює сукупний рівень та види ризиків, які Банк має намір приймати та утримувати для досягнення бізнес-цілей. Банк здійснює управління всіма суттєвими видами ризику, серед яких, станом на 31 грудня 2024 року, є наступні.

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

Система управління ризиками включає стратегію та тактику управління ризиками для досягнення основних бізнес-цілей Банку та передбачає щонайменше:

- організаційну структуру, яка чітко визначає обов'язки, повноваження та відповідальність осіб щодо управління ризиками;
- інструменти для ефективного управління ризиками (систему ідентифікації і оцінки ризиків, встановлення лімітів, ризик апетиту, оцінку ризик-профілю Банку, моніторингу, контролю, звітності, систему ескалації порушень, валідацію моделей, стрес тестування ризиків тощо);
- внутрішньобанківські документи з питань управління за суттєвими ризиками Банку (методи, підходи, регламенти);
- інформаційну систему щодо управління ризиками, що забезпечує реєстрацію, зберігання, оброблення, моніторинг формування інформації для звітування, аналізу даних;
- культуру управління ризиками, що спрямована на дотримання Банком принципів, правил, норм, з метою на інформування усіх учасників щодо прийняття ризиків та їх управління (кодекс поведінки (етики), політика запобігання конфліктам інтересів, порядок здійснення операцій з пов'язаними особами, програму навчання та підвищення кваліфікації з питань управління ризиками).

Система управління ризиками Банку регламентується низкою внутрішніх документів Банку з питань управління ризиками, що охоплюють регламентацію повного процесу управління ризиками (від ідентифікації ризиків до звітування) та визначення як загальних вимог (включаючи організаційну структуру, стратегічні цілі управління ризиками, рівень ризик-апетиту тощо), так і деталізацію методологічних підходів та процедур щодо управління ризиками. Внутрішні документи Банку з питань управління ризиками (Стратегія управління ризиками, Декларація схильності до ризиків, План відновлення діяльності, План забезпечення безперервної діяльності, політики, методики, положення/порядки/процедури тощо) розроблені та актуалізуються Банком у відповідності до вимог постанови Правління Національного банку України від 11 червня 2018 року № 64 (зі змінами).

Кредитний ризик. Банк наражається на кредитний ризик, який визначається як наявний або потенційний ризик виникнення збитків або додаткових витрат або неотримання запланованих доходів унаслідок невиконання боржником/контрагентом взятих на себе зобов'язань відповідно до умов договору. Кредитний ризик присутній в усіх видах діяльності Банку де результат залежить від діяльності контрагента, емітента або позичальника. Він виникає кожного разу, коли Банк надає кошти, бере зобов'язання про їх надання, інвестує кошти або іншим чином ризикує ними відповідно до умов реальних чи концептуальних угод незалежно від того де відображається операція – як актив чи потенційне зобов'язання.

У рамках оцінки кредитного ризику Банк виділяє такі ризики:

- ризик країни – імовірність виникнення збитків або додаткових втрат, або недоотримання доходів унаслідок впливу на діяльність боржника-контрагента несприятливих умов в економічній, соціальній, політичній сферах іншої країни. Ризик країни виникає через особливості економіки, соціального ладу та політичного устрою країни позичальника. Цей ризик повинен завжди враховуватися у кредитній та інвестиційній діяльності (не має значення у якому секторі - державному чи приватному).
- трансферний ризик – імовірність виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів унаслідок того, що у Банку або його боржників/контрагентів, які є нерезидентами, немає можливості отримання іноземної валюти за кордоном та /або перерахування її в Україну;
- ризик контрагента, що складається з перед розрахункового ризику (імовірність виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів унаслідок дефолту контрагента за договором до початку виконання своїх зобов'язань будь-якою зі сторін договору) та розрахункового ризику (імовірність виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів унаслідок невиконання контрагентом своїх зобов'язань після того, як банк виконав свою частину зобов'язань).

Під час оцінки кредитного ризику Банк розділяє індивідуальний та портфельний кредитний ризик. Банк управляє кредитним ризиком за допомогою таких інструментів:

- оптимізація процесу кредитування;
- вдосконалення оцінки потенційних та існуючих клієнтів (контрагентів);
- встановлення лімітів кредитування (галузевих, в розрізі географічних регіонів, продуктового ряду, строковості та інше);
- проведення стрес-тестування кредитного ризику згідно вимог Національного банку України та нормативних внутрішньобанківських документів;
- постійний моніторинг виконання умов кредитних договорів, договорів застави, поруки і адміністрування кредитних операцій, запровадження системи раннього реагування;
- адекватний контроль за кредитними ризиками, в тому числі на рівні клієнта шляхом контролю відповідних індикаторів кредитного ризику;
- регулярне credit review;

- визнання достатнього рівня резервів під зменшення корисності кредитними операціями;
- забезпечення ефективної роботи з проблемними позичальниками
- система із застосуванням принципу «3-х ліній захисту»;
- інформаційні системи;
- внутрішні рейтингові системи Банку.

Стратегічними напрямками розвитку Банку в частині активних операцій виділені наступні:

- Мінімізація негативного впливу війни на якість кредитного портфелю;
- Підтримка економіки України через помірковане кредитування відносно стійких до війни сегментів / клієнтів, а також стратегічних галузей з прийнятним рівнем ризику;
- Збільшення інвестиційної привабливості Банку через відновлення частки ринку кредитування та створення якісного і диверсифікованого кредитного портфелю;
- Подальше покращення управління ризиками та розвиток ризик-культури.

З метою контролю та управління ризиками, що виникають в процесі розміщення кредитних ресурсів Банку у 2024 році оновлено Політику управління кредитним ризиком та кредитування клієнтів – юридичних та фізичних осіб.

Оцінка очікуваних кредитних збитків.

Банк визначає критерії очікуваних кредитних збитків та розрахунку резервів за наступними фінансовими інструментами: кредити клієнтам (включаючи фінансовий лізинг), дебіторська заборгованість, кредити банкам, ОВДП, позабалансові зобов'язання, зокрема безвідкличні зобов'язання з кредитування, гарантії, авалі тощо. За борговими фінансовими активами, які оцінюються за справедливою вартістю з визнанням результатів переоцінки в прибутку/збитку та за інструментами капіталу зменшення корисності не визнається.

У відповідності з вимогами МСФЗ 9 Банк застосовує модель очікуваних кредитних збитків, яка передбачає своєчасне відображення погіршення або покращення кредитної якості фінансових інструментів з урахуванням наявної інформації та прогнозів на майбутнє. Об'єм очікуваних кредитних збитків, залежить від міри погіршення кредитної якості на звітну дату в порівнянні з кредитною якістю на дату первісного визнання фінансового інструменту.

У відповідності з загальним підходом в залежності від міри погіршення кредитної якості з моменту початкового визнання Банк відносить фінансові інструменти до однієї з наступних стадій:

Стадія 1 – Фінансові інструменти, за якими не спостерігалось суттєвого збільшення кредитного ризику, за якими розраховуються 12-місячні очікувані кредитні збитки;

Стадія 2 – Фінансові інструменти із значним збільшенням кредитного ризику, але без ознак дефолту (прострочення боргу від 30 до 90 днів, відсутність істотних змін в умовах під час проведення реструктуризацій на ринкових умовах, зниження рейтингу не більше ніж на 2 пункти), за якими розраховуються очікувані кредитні збитки на весь термін їх дії;

Стадія 3 – Фінансові інструменти в дефолті (прострочення більше 90 днів, з огляду на істотну зміну кредитного ризику, проведена на неринкових умовах реструктуризація, ймовірність дефолтного сценарію більше 50%, погіршення рейтингу до дефолтного, тощо) та POCI-активи, за якими розраховуються очікувані кредитні збитки на весь термін їх дії.

Відновлення кредитної якості фінансових інструментів, за якими спостерігалось суттєве зростання кредитного ризику на попередні звітні дати, визначається на основі оцінки зміни поточного розміру кредитного ризику у порівнянні з величиною рівнем кредитного ризику на дати визнання відповідного фінансового інструменту.

Банк застосовує два підходи до резервування:

1) Індивідуальний для фінансових інструментів для яких виявлено суттєве зростання кредитного ризику чи ознаки дефолту. За індивідуальним підходом здійснюється оцінювання очікуваних кредитних збитків за кожним позичальником або групою на основі ймовірно зважених дисконтованих грошових потоків за кожним сценарієм.

2) Колективний для фінансових інструментів, за якими не виявлено суттєвого зростання кредитного ризику, а також для тих інструментів, за якими виявлено суттєве зростання кредитного ризику чи ознаки дефолту, але які не оцінюються індивідуально. За колективним підходом Банком застосовується оцінка на рівні портфеля у наступному порядку:

- кредити юридичним особам групуються за внутрішнім рейтингом позичальника;
- кредити фізичним особам та МСБ групуються за сегментами/продуктами та в залежності від кількості днів прострочення.

Основними складові елементами розрахунку очікуваних кредитних збитків є такі:

- Сума кредитної заборгованості під ризиком (EAD).
- Ймовірність дефолту (PD). Ймовірність дефолту є оцінкою ймовірності настання дефолту протягом конкретного часового горизонту, розрахунок якої передбачає використання історичних даних, припущень та очікувань щодо майбутніх умов. Для визначення ймовірності дефолту Банк застосовує матриці міграції.
- Рівень збитку у випадку дефолту (LGD). Рівень збитку у випадку дефолту є оцінкою збитків, які виникають у результаті дефолту. Оцінка базується на різниці між належними потоками грошових коштів за договорами і тими, які кредитор передбачає отримати, з урахуванням потоків грошових коштів від забезпечення та невід'ємного покращення кредиту.
- Прогнозна інформація для оцінки очікуваних кредитних збитків. Під час оцінки очікуваних кредитних збитків Банк використовує обґрунтовану та підтверджену прогнозу інформацію, яка базується на припущеннях щодо майбутнього руху різних макроекономічних показників, таких як: інфляція, ВВП, рівень безробіття тощо.

Коригування ймовірності дефолту відповідно до прогнозного макроекономічного сценарію.

Значення ймовірності дефолту коригується залежно від прогнозу сценарію розвитку економіки (аналізуються оптимістичний, базовий та песимістичний сценарії), що описується різними прогнозними макроекономічними показниками (наприклад, реальний ВВП, девальвація національної валюти, інфляція або рівень безробіття, тощо).

Дане коригування необхідно здійснювати для врахування очікуваного стану в економіці, порівняно із ситуацією, яка була у період, за який розраховані статистичні значення ймовірності дефолту. Тобто результатом коригування буде оцінка ймовірності дефолту PD в даний момент часу (point-in-time PD), яка враховує майбутній очікуваний розвиток подій.

В ситуації суттєвої невизначеності в країні та високого рівня безпекових ризиків, що мають безпосередній вплив на точність наявних макропрогнозів, у разі, якщо розрахований прогнозний макроекономічний сценарій зменшує розраховане історичне значення ймовірності дефолту, Банк окремо приймає рішення щодо доцільності застосування такого макро-коригування з огляду на поточну ситуацію та виходячи із принципу обережності.

Ключовим макрофактором, який мав вплив на визначення макрокоефіцієнта для цілей розрахунку очікуваних кредитних збитків станом на 31 грудня 2024 року, був індекс споживчих цін. Основний сценарій, застосований Банком, передбачав прогнозне значення індекса споживчих цін на рівні 8%. При розрахунку величини очікуваних кредитних збитків станом на 31 грудня 2024 року Банк не здійснював макрокоригування, оскільки коефіцієнт коригування ймовірності дефолту був менший за 1. Застосування Банком макрокоригування призвело б до зменшення резервів під ОКЗ на суму 521 550 тисяч гривень. Застосування значення індексу споживчих цін на рівні 18% (песимістичний сценарій) для розрахунку макрокоефіцієнта призвело б до збільшення резервів під ОКЗ на 240 190 тисяч гривень.

Таблиця 27.1. Аналіз географічної концентрації фінансових активів та зобов'язань станом на 31 грудня 2024 року

У тисячах гривень	Україна	ОЕСР	Інші країни	Усього
Грошові кошти та їх еквіваленти	32 053 966	3 942 690	-	35 996 656
Кредити та заборгованість банків	197 646	6 229 980	-	6 427 626
Кредити та заборгованість клієнтів	42 469 584	107 124	434	42 577 142
Інвестиції в цінні папери	30 616 639	-	-	30 616 639
Похідні фінансові активи	1 774	-	-	1 774
Інші фінансові активи	45 348	2 208 563	552 618	2 806 529
Активи групи вибуття	8 000	-	-	8 000
Усього фінансових активів	105 392 957	12 488 357	553 052	118 434 366
Кошти банків	557	24 575	103	25 235
Кошти клієнтів	105 871 510	673 313	577 561	107 122 384
Похідні фінансові зобов'язання	756	-	-	756
Інші залучені кошти	662 827	-	-	662 827
Інші фінансові зобов'язання	1 915 084	77 595	20 897	2 013 576
Зобов'язання групи вибуття	11 669	-	-	11 669
Усього фінансових зобов'язань	108 462 403	775 483	598 561	109 836 447
Чиста балансова позиція за фінансовими інструментами	(3 069 446)	11 712 874	(45 509)	8 597 919
Зобов'язання кредитного характеру	11 349 466	-	-	11 349 466

Таблиця 27.2. Аналіз географічної концентрації фінансових активів та зобов'язань станом на 31 грудня 2023 року

У тисячах гривень	Україна	ОЕСР	Інші країни	Усього
Грошові кошти та їх еквіваленти	37 199 372	7 238 733	-	44 438 105
Кредити та заборгованість банків	-	4 179 189	-	4 179 189
Кредити та заборгованість клієнтів	32 739 945	118 578	62	32 858 585
Інвестиції в цінні папери	18 732 879	-	-	18 732 879
Похідні фінансові активи	-	-	-	-
Інші фінансові активи	67 155	1 864 817	479 411	2 411 383
Активи групи вибуття	7 000	-	-	7 000
Усього фінансових активів	88 746 351	13 401 317	479 473	102 627 141
Кошти банків	-	24 473	104	24 577
Кошти клієнтів	92 378 267	635 434	1 312 704	94 326 405
Похідні фінансові зобов'язання	265	-	-	265
Інші залучені кошти	6 771	-	-	6 771
Інші фінансові зобов'язання	2 058 430	56 206	17 541	2 132 177
Зобов'язання групи вибуття	11 568	-	-	11 568
Усього фінансових зобов'язань	94 455 301	716 113	1 330 349	96 501 763
Чиста балансова позиція за фінансовими інструментами	(5 708 950)	12 685 204	(850 876)	6 125 378
Зобов'язання кредитного характеру	6 254 095	-	-	6 254 095

Ринковий ризик. Банк наражається на ринкові ризики, що виникають у зв'язку з можливими несприятливими змінами курсів іноземних валют, процентних ставок, вартості фінансових інструментів. Банком прийнято нульову толерантність до товарного ризику та ризику волатильності. Для валютного ризику, ризиків торгової книги, фондового ризику Банком визначено ризик-апетит. Для пом'якшення ринкових ризиків встановлено ліміти на розмір відкритих валютних позицій, VaR валютних позицій, ліміт на обсяг торгової книги та ліміти на ризики, що генеруються торговою книгою (ризик дефолту, процентний ризик).

У процесі управління ринковим ризиком Банком було також використано наступні інструменти:

- оцінка волатильності котирувань (валютних курсів, котирування цінних паперів та інше);
- сценарне моделювання (стрес-тестування) щодо кожного типу ринкового ризику;
- постійний моніторинг основних ризик-факторів та оперативний позаплановий перегляд лімітів.

Протягом 2023 року Банком відповідно до регуляторних обмежень, а також неактивних ринків та загальної невизначеності щодо ринкових факторів (курсів валют, процентних ставок, котирувань цінних паперів) було значно скорочено або взагалі нівельовано експозиції за фінансовими інструментами (торговим портфелем цінних паперів, частиною деривативів), що генерують ринковий ризик і, як наслідок, мінімізовано можливі негативні ефекти на фінансовий результат та капітал Банку.

Валютний ризик. Банк розглядає валютний ризик як вплив концентрації своїх активів та зобов'язань у розрізі валют.

Таблиця 27.3. Аналіз валютного ризику станом на 31 грудня 2024 року

У тисячах гривень	Гривні	Долари США	Євро	Інші валюти	Усього
Грошові кошти та їх еквіваленти	30 210 359	3 747 057	1 993 277	45 963	35 996 656
Кредити та заборгованість банків	197 646	5 087 911	1 142 069	-	6 427 626
Кредити та заборгованість клієнтів	23 190 252	16 538 878	2 831 018	16 994	42 577 142
Інвестиції в цінні папери	30 401 013	215 097	530	-	30 616 640
Інші фінансові активи	363 714	2 428 803	14 012	-	2 806 529
Активи групи вибуття	8 000	-	-	-	8 000
Всього	84 370 984	28 017 746	5 980 906	62 957	118 432 593
Похідні фінансові інструменти	12 088	1 260 885	-	-	1 272 973
Всього фінансових активів	84 383 072	29 278 631	5 980 906	62 957	119 705 566
Кошти банків	23 389	1 846	-	-	25 235
Кошти клієнтів	71 763 496	29 160 988	6 014 596	183 304	107 122 384
Інші залучені кошти	662 827	-	-	-	662 827
Інші фінансові зобов'язання	1 724 193	233 735	17 938	37 710	2 013 576
Зобов'язання групи вибуття	11 669	-	-	-	11 669
Всього	74 185 574	29 396 569	6 032 534	221 014	109 835 691
Похідні фінансові інструменти	1 259 111	-	12 844	-	1 271 955
Всього фінансових зобов'язань	75 444 685	29 396 569	6 045 378	221 014	111 107 646
Валютна позиція за фінансовими інструментами	8 938 387	(117 938)	(64 472)	(158 057)	8 597 920

Таблиця 27.4. Аналіз валютного ризику станом на 31 грудня 2023 року

У тисячах гривень	Гривні	Долари США	Євро	Інші валюти	Усього
Грошові кошти та їх еквіваленти	35 630 460	6 842 041	1 925 544	40 060	44 438 105
Кредити та заборгованість банків	-	4 179 189	-	-	4 179 189
Кредити та заборгованість клієнтів	14 988 968	15 192 678	2 661 320	15 619	32 858 585
Інвестиції в цінні папери	18 222 403	508 264	2 212	-	18 732 879
Інші фінансові активи	458 865	1 951 309	1 208	1	2 411 383
Активи групи вибуття	7 000	-	-	-	7 000
Всього	69 307 696	28 673 481	4 590 284	55 680	102 627 141
Похідні фінансові інструменти	4 312	-	-	-	4 312
Всього фінансових активів	69 312 008	28 673 481	4 590 284	55 680	102 631 453
Кошти банків	22 909	1 668	-	-	24 577
Кошти клієнтів	60 559 767	28 928 288	4 649 750	188 600	94 326 405
Інші залучені кошти	6 771	-	-	-	6 771
Інші фінансові зобов'язання	1 845 558	235 712	10 396	40 511	2 132 177
Зобов'язання групи вибуття	11 568	-	-	-	11 568
Всього	62 446 573	29 165 668	4 660 146	229 111	96 501 498
Похідні фінансові інструменти	-	4 577	-	-	4 577
Всього фінансових зобов'язань	62 446 573	29 170 245	4 660 146	229 111	96 506 075
Валютна позиція за фінансовими інструментами	6 865 435	(496 764)	(69 862)	(173 431)	6 125 378

Валютний ризик трактується як наявний або потенційний ризик для надходжень і капіталу, який виникає через несприятливі коливання курсів іноземних валют. Фінансовий стан і грошові потоки Банку зазнають впливу коливань курсів обміну валют у випадку наявності відкритих валютних позицій.

Можливі фінансові втрати Банку залежать від розміру відкритих валютних позицій. Розмір відкритих валютних позицій розраховується як різниця між активами та зобов'язаннями Банку за кожною валютою на звітну дату з врахуванням позабалансових статей. Загальне стратегічне управління валютним ризиком ґрунтується на мінімізації розміру відкритих валютних позицій.

Аналіз чутливості Банку до валютного ризику. Нижче представлено аналіз чутливості Банку до курсових коливань основних валют по відношенню до гривні. Важливим висновком даного аналізу для управлінського персоналу Банку є вплив на власний капітал. Ризик-менеджмент здійснює стрес-тестування аналізу чутливості Банку до валютного ризику та оцінки рівня потенційних екстремальних збитків. Основними припущеннями є незмінність структури активів та пасивів. Прийнятний відсоток зміцнення (послаблення) валют, визначений Банком з урахуванням аналізу волатильності валютних пар +33% / -12% для 2024 року та +26% / -15% для 2023 року.

Таблиця 27.5. Зміна фінансового результату та власного капіталу в результаті можливих змін обмінних курсів, що встановлені на звітну дату, за умови, що всі інші змінні характеристики залишаються фіксованими

У відсотках	31 грудня 2024 року		31 грудня 2023 року	
	+33	-12%	+26%	-15%
Долари США	(19 460)	7 076	(64 579)	37 257
Євро	(10 638)	3 868	(9 082)	5 240
Інші валюти	(26 079)	9 483	(22 546)	13 007

Станом на 31 грудня 2024 року *VaR валютної позиції* (величина збитків, що не буде перевищена на часовому горизонті 3 дні з вірогідністю 99.0%, розрахована за методом історичного моделювання VaR з глибиною статистичної вибірки 1 календарний рік з урахуванням кореляції) становив 11 564 тисячі гривень (31 грудня 2023 року – 10 014 тисяч гривень).

Таблиця 27.6. *VaR валютної позиції* в результаті можливих змін обмінних курсів, що встановлені на звітну дату, за умови, що всі інші змінні характеристики залишаються фіксованими

У тисячах гривень	31 грудня 2024 року	31 грудня 2023 року
VaR 3-денний	(11 564)	(10 014)

Ризики торгової книги. У торгову книгу Банку можуть входити боргові та пайові інструменти. Великою ризику боргових інструментів у торговій книзі Банк вважає найбільше значення із двох розрахованих показників: величини ризику дефолту та величини сукупного ризику торгової книги. Величина сукупного ризику боргових інструментів торгової книги розраховується за методом модифікованої дюрації з використанням шокової величини зміни процентних ставок (згідно вимог Національного банку України) та опуклості інструментів торгової книги. За пайовими інструментами (акціями) у торговій книзі Банк розраховує ризик дефолту та *VaR портфеля акцій* (величина збитків, що не буде перевищена на часовому горизонті 1 день з вірогідністю 99.0%, розрахована за методом історичного моделювання VaR з глибиною статистичної вибірки 1 календарний рік з урахуванням кореляції).

Станом на кінець звітного року Банк не мав пайових інструментів торгової книги (портфель акцій), що генерували б зазначені ризики.

Таблиця 27.7. Загальний аналіз ризику торгової книги

У тисячах гривень	31 грудня 2024 року	31 грудня 2023 року
Загальний розмір процентного ризику торгової книги	(9 331)	(6 723)

Процентний ризик банківської книги. Банк наражається на процентний ризик банківської книги внаслідок впливу несприятливих змін процентних ставок по активах та зобов'язаннях із урахуванням позабалансових статей, переважно в результаті надання кредитів з фіксованою процентною ставкою у сумах та на строк, що відрізняються від сум та строків зобов'язань з фіксованою процентною ставкою. Банк намагається уникати значних розривів у строках погашення між активами та зобов'язаннями. Ліміти процентного ризику забезпечують збереження оптимальної структури активів / пасивів Банку на рівні, який не загрожує фінансовій стабільності Банку. Банк вимірює процентний ризик банківської книги як величину зміни економічної вартості капіталу банку (метод EVE) та чистого процентного доходу банку (метод NII) на підставі повного та економічно обґрунтованого переліку змін процентних ставок та стрес-сценаріїв. Управлінський персонал Банку, враховуючи досвід накоплений Банком за попередні періоди, вважає, що високодохідна стабільна частина ресурсів клієнтів, котрі мають статус «до запитання» формують довгострокове та стабільне джерело фінансування Банку.

Таблиця 27.8. Загальний аналіз процентного ризику

У тисячах гривень	На вимогу і менше 1 місяця	Від 1 місяця до 1 року	Більше 1 року	Фінансові інструменти, що не знаходяться під процентним ризиком	Усього
31 грудня 2024 року					
Усього фінансових активів	45 444 575	41 521 399	21 131 975	10 328 417	118 426 366
Усього фінансових зобов'язань	78 618 384	23 369 950	5 157 197	2 844	107 148 375
Чистий розрив за процентними ставками	(33 173 809)	18 151 449	15 974 778	10 325 573	11 277 991
31 грудня 2023 року					
Усього фінансових активів	33 573 933	36 224 835	23 530 804	9 297 569	102 627 141
Усього фінансових зобов'язань	63 559 637	24 466 360	6 666 045	1 809 721	96 501 763
Чистий розрив за процентними ставками	(29 985 704)	11 758 475	16 864 759	7 487 848	6 125 378

Під час аналізу загального процентного ризику Банком враховувались не лише строки погашення фінансових інструментів, а й умови договорів щодо можливості перегляду відсоткової ставки (щодо інструментів з плаваючою ставкою). У випадку існування такої можливості контрактні потоки розглядаються в строках перегляду відсоткових ставок.

Вплив можливих змін відсоткових ставок на чистий процентний дохід за один рік визначається зміною суми нарахованих відсотків у випадку збільшення/зменшення відсоткових ставок терміном до 1 року мінімум на 4 відсотки для гривні та валют другої групи класифікатора та 2 відсотки для валют першої групи класифікатора (згідно вимог Національного банку України) та пролонгацією активів/пасивів сумарно до 1 року. А саме: у момент закінчення строку дії договору по залученню/розміщенню коштів (за умови, що строк дії менше року), пропонується пролонгація договору на строк, що доповнює договірний до 1 року, при умові збільшення/зменшення ставки на відповідну кількість відсотків. Аналіз чутливості процентного ризику наведено нижче.

Таблиця 27.9. Чутливість до процентного ризику

У тисячах гривень	31 грудня 2024 року		31 грудня 2023 року	
	+4% для валют другої групи класифікатора та +2% для першої	-4% для валют другої групи класифікатора та -2% для першої	+4% для валют другої групи класифікатора та +2% для першої	-4% для валют другої групи класифікатора та -2% для першої
Чутливість фінансових активів	1 637 554	(1 637 554)	1 591 694	(1 591 694)
Чутливість фінансових зобов'язань	1 901 581	(1 901 581)	2 543 407	(2 543 407)
Чистий вплив на прибуток або збиток та капітал	(264 027)	264 027	(951 713)	951 713

Проценти нараховуються за наступними ставками за видами активів та зобов'язань:

- за статтею «Грошові кошти та їх еквіваленти» - за фіксованими та плаваючими ставками;
- за статтею «Цінні папери, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки через прибутки або збитки» та «Цінні папери, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки через інший сукупний дохід» - за фіксованими ставками;
- за статтею «Кредити та заборгованість банків» - за фіксованими ставками;
- за статтею «Кредити та заборгованість клієнтів» - за фіксованими та плаваючими ставками;
- за статтею «Кошти банків» - за фіксованими та плаваючими ставками;
- за статтею «Кошти клієнтів» - за фіксованими ставками;
- за статтею «Боргові цінні папери, емітовані банком» - за фіксованими ставками;
- за статтею «Субординований борг» - за фіксованими ставками;
- за статтею «Похідні фінансові інструментами» - за фіксованими та плаваючими ставками.

Таблиця 27.10. Моніторинг середньозважених відсоткових ставок за фінансовими інструментами

У відсотках	2024 рік		2023 рік	
	гривня	іноземна валюта	гривня	іноземна валюта
Грошові кошти та їх еквіваленти	13.34	1.66	18.03	3.42
Кредити та заборгованість банків	15.56	4.08	0.00	5.15
Кредити та заборгованість клієнтів	20.91	8.40	32.78	10.30
Інвестиції в цінні папери	15.40	4.50	17.69	4.74
Кошти банків	0.00	0.00	0.00	0.00
Кошти клієнтів	8.31	1.52	10.29	2.18
Інші залучені кошти	3.37	-	2.97	-

Ризик ліквідності визначається як імовірність виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів унаслідок неспроможності Банку забезпечувати фінансування зростання активів та/або виконання своїх зобов'язань у належні строки.

Для моніторингу стану ліквідності Банк щоденно здійснює розрахунок нормативу ліквідності, LCR, формує звіти по розривах ліквідності за методикою GAP-аналізу, здійснює аналіз ризику ліквідності Банку в межах операційного дня, а також концентрації зобов'язань за значимими групами контрагентів, інструментами/продуктами. Для пом'якшення ризику Банком забезпечується належний обсяг необтяжених високоліквідних активів, які можна використовувати як заставу для залучення коштів у найкоротші строки без значних втрат і дисконтів за різних умов функціонування банку. Також Банком здійснюється моніторинг активів у розрізі емітентів, валют, інших показників, які можуть бути використані як застava, а також здійснюється диверсифікація активів, які можуть бути використані як застava, з метою уникнення залежності від окремих кредиторів та ринків залучення фінансування. Для оцінки та управління ризиком ліквідності Банк використовував модель, яка відображає активи та пасиви Банку у часі, за допомогою складання платіжного календаря Банку (Cash Flow). Зміст такого розрахунку полягає в оцінці здатності Банку до подальшого функціонування за умов, що з поточного моменту він призупиняє всі активні операції, за якими у Банку немає попередніх зобов'язань, по розміщенню коштів, а залучення коштів по деяким фінансовим інструментам враховуються на основі спеціальної методики обліку строкових зобов'язань.

Платіжний календар розраховується Казначейством на щоденній основі. Аналіз платіжного календаря дозволяє оцінити розміри та строки існуючих ресурсів Банку, завчасно передбачити проблеми з ліквідністю та приймати рішення щодо необхідних строків та об'ємів залучених коштів або реалізації менш ліквідних активів у більш ліквідні.

Управління ліквідністю Банку вимагає проведення аналізу рівня ліквідних активів, необхідного для врегулювання зобов'язань при настанні строку їх виконання; забезпечення доступу до різних джерел фінансування; наявності планів на випадок виникнення проблем з фінансуванням і здійснення контролю за відповідністю коефіцієнтів ліквідності законодавчим вимогам.

Контролюючим та керуючим органом Банку щодо управління ризиком ліквідності є КУАП. Основними цілями та завданнями КУАП щодо ризику ліквідності є:

- формування оптимальної структури активів та пасивів Банку з метою отримання необхідного рівня доходності при обмеженні неприйнятної рівня ризику;
- контроль за достатністю капіталу та диверсифікації ризиків;
- визначення політики Банку щодо управління ліквідністю;
- підтримка адекватної платоспроможності, контроль за станом поточної ліквідності та ресурсами Банку з врахуванням ринкового ризику та ризику ліквідності;
- відповідність активів та пасивів за строками;
- прийняття рішень щодо перспектив в управлінні активами та пасивами,
- дотримання нормативів ліквідності, встановлених Національним банком України.

Казначейство забезпечує наявність адекватного портфелю ліквідних активів, які в основному складаються із короткострокових депозитів в банках та інших міжбанківських інструментів, для підтримання достатнього рівня ліквідності у цілому по Банку.

Далі наведений аналіз ліквідності за строками погашення фінансових зобов'язань, який відображає залишкові недисконтовані контрактні грошові потоки.

Таблиця 27.11. Аналіз фінансових зобов'язань за строком погашення станом на 31 грудня 2024 року

<i>У тисячах гривень</i>	На вимогу і менше 1 місяця	Від 1 місяця до 1 року	Від 1 до 5 років	Понад 5 років	Усього
Кошти банків	25 235	-	-	-	25 235
Кошти клієнтів	78 734 436	24 185 328	5 459 510	2 844	108 382 118
Інші залучені кошти		27 609	233 886	625 225	886 720
Інші фінансові зобов'язання	1 650 491	-	-	-	1 650 491
Зобов'язання з оренди	64 566	164 423	220 087	-	449 076
Зобов'язання групи вибуття	11 669	-	-	-	11 669
Інші зобов'язання кредитного характеру	6 935 167	-	-	-	6 935 167
Імпортні акредитиви	10 573	-	-	-	10 573
Фінансові гарантії	4 792 204	-	-	-	4 792 204
Похідні фінансові інструменти	-	-	-	-	-
Усього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями	92 224 341	24 377 360	5 913 483	628 069	123 143 253

Таблиця 27.12. Аналіз фінансових зобов'язань за строком погашення станом на 31 грудня 2023 року

У тисячах гривень	На вимогу і менше 1 місяця	Від 1 місяця до 1 року	Від 1 до 5 років	Понад 5 років	Усього
Кошти банків	24 577	-	-	-	24 577
Кошти клієнтів	63 636 807	25 524 132	7 059 889	3 510	96 224 338
Інші залучені кошти	13	245	2 143	6 456	8 857
Інші фінансові зобов'язання	1 798 153	-	-	-	1 798 153
Зобов'язання з оренди	51 867	164 200	223 839	-	439 906
Зобов'язання групи вибуття	11 568	-	-	-	11 568
Інші зобов'язання кредитного характеру	3 717 288	-	-	-	3 717 288
Імпортні акредитиви	61 514	-	-	-	61 514
Фінансові гарантії	2 798 553	-	-	-	2 798 553
Похідні фінансові інструменти	-	-	-	-	-
Усього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями	72 100 340	25 688 577	7 285 871	9 966	105 084 754

Таблиця 27.13. Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строком погашення на основі очікуваних строків погашення станом на 31 грудня 2024 року

У тисячах гривень	На вимогу і менше 1 місяця	Від 1 місяця до 1 року	Від 1 до 5 років	Понад 5 років	Усього
Активи					
Грошові кошти та їх еквіваленти	35 996 656	-	-	-	35 996 656
Кредити та заборгованість банків	6 427 626	-	-	-	6 427 626
Кредити та заборгованість клієнтів	4 862 787	22 252 450	13 452 068	2 009 837	42 577 142
Інвестиції в цінні папери	1 075 744	21 027 989	8 511 808	1 098	30 616 639
Похідні фінансові активи	1 774	-	-	-	1 774
Інші фінансові активи	1 043 734	1 762 795	-	-	2 806 529
Активи групи вибуття	8 000	-	-	-	8 000
Усього фінансових активів	49 416 321	45 043 234	21 963 876	2 010 935	118 434 366
Зобов'язання					
Кошти банків	25 235	-	-	-	25 235
Кошти клієнтів	44 855 821	27 678 298	34 585 421	2 844	107 122 384
Похідні фінансові зобов'язання	756	-	-	-	756
Інші залучені кошти	2 395	1 077	152 037	507 318	662 827
Інші фінансові зобов'язання	1 718 519	116 790	178 267	-	2 013 576
Зобов'язання групи вибуття	11 669	-	-	-	11 669
Усього фінансових зобов'язань	46 614 395	27 796 165	34 915 725	510 162	109 836 447
Чистий розрив ліквідності	2 801 926	17 247 069	(12 951 849)	1 500 773	8 597 919
Сукупний розрив ліквідності	2 801 926	20 048 995	7 097 146	8 597 919	

Під час аналізу фінансових активів та зобов'язань за строком погашення на основі очікуваних строків Банком застосовано коригування пулу коштів до запитання клієнтів виходячи з їх історичної поведінки та стабільності, а саме 48% (47% у 2023 році) залишків за поточними рахунками перенесені з горизонту погашення до 1 місяця та відображені з горизонтом погашення до 1 року – 6% (18% у 2023 році), з горизонтом погашення до 5 років – 43% (29% у 2023 році).

Таблиця 27.14. Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строком погашення на основі очікуваних строків погашення станом на 31 грудня 2023 року

У тисячах гривень	На вимогу і менше 1 місяця	Від 1 місяця до 1 року	Від 1 до 5 років	Понад 5 років	Усього
Активи					
Грошові кошти та їх еквіваленти	31 362 631	13 075 474	-	-	44 438 105
Кредити та заборгованість банків	4 179 189	-	-	-	4 179 189
Кредити та заборгованість клієнтів	1 915 826	15 620 180	14 033 884	1 288 695	32 858 585
Інвестиції в цінні папери	396 257	9 543 510	8 792 014	1 098	18 732 879
Похідні фінансові активи	-	-	-	-	-
Інші фінансові активи	1 658 092	753 191	-	-	2 411 283
Активи групи вибуття	7 000	-	-	-	7 000
Усього фінансових активів	39 518 995	38 992 355	22 825 898	1 289 793	102 627 041

У тисячах гривень	На вимогу і менше 1 місяця	Від 1 місяця до 1 року	Від 1 до 5 років	Понад 5 років	Усього
Зобов'язання					
Кошти банків	24 577	-	-	-	24 577
Кошти клієнтів	37 785 189	34 413 773	22 123 401	4 042	94 326 405
Похідні фінансові зобов'язання	265	-	-	-	265
Інші залучені кошти	13	59	1 423	5 276	6 771
Інші фінансові зобов'язання	1 850 020	114 961	167 196	-	2 132 177
Зобов'язання групи вибуття	11 568	-	-	-	11 568
Усього фінансових зобов'язань	39 671 632	34 528 793	22 292 020	9 318	96 501 763
Чистий розрив ліквідності	(152 637)	4 463 562	533 878	1 280 475	6 125 278
Сукупний розрив ліквідності	(152 637)	4 310 925	4 844 803	6 125 278	

Банк класифікує фінансові активи та фінансові зобов'язання зі строками до погашення на вимогу і менше 1 місяця, від 1 місяця до 1 року – як поточні фінансові активи та зобов'язання, а зі строками до погашення від 1 до 5 років та понад 5 років – як непоточні фінансові активи та зобов'язання.

Операційний ризик – ризик прямих та непрямих фінансових втрат внаслідок помилок або неправильної роботи внутрішніх бізнес-процесів, персоналу, систем або зовнішніх подій. Операційний ризик включає юридичний ризик, але виключає стратегічний ризик та ризик репутації. З метою збору статистичних даних та дослідження збитків від операційних ризиків ведеться база даних інцидентів операційних ризиків (БД «Реєстрація інцидентів») у внутрішній системі Банку. У базі даних накопичуються дані про фактичні збитки від інцидентів операційних ризиків, інформація про випадки беззбиткових інцидентів операційних ризиків та інцидентів з потенційними збитками, дані про інциденти, які можуть мати вплив на бізнес - процеси Банку у майбутньому. З метою мінімізації впливу операційних ризиків Банком впроваджено інструменти контролю, посилення нагляду, тестування, проведення навчання співробітників, формуються додаткові резерви (з метою зменшення збитків), можуть припинятися бізнес-процеси, які є джерелом ризику (з метою уникнення операційного ризику).

Комплаєнс ризик. Враховуючи нестабільність законодавства та впровадження нових вимог до банківських установ, Банк може зазнавати комплаєнс ризику – імовірності виникнення збитків/санкцій, додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів або втрати репутації внаслідок невиконання вимог законодавства, нормативно-правових актів, ринкових стандартів, правил добросовісної конкуренції, правил корпоративної етики, виникнення конфлікту інтересів, а також недотримання внутрішніх документів Банку тощо. Комплаєнс ризик регулюється Політикою управління комплаєнс ризиком, Кодексом корпоративної етики, Антикорупційною програмою та іншими внутрішніми документами.

Примітка 28 Управління капіталом

Тактичними завданнями управління капіталом є забезпечення виконання вимог Національного банку України щодо розміру регулятивного капіталу Банку та нормативів достатності капіталу. Інструкцією про порядок регулювання діяльності банків в Україні, затвердженою постановою Правління Національного банку України від 28 серпня 2001 року № 368 (із змінами та доповненнями), встановлені нормативи капіталу:

- мінімального розміру регулятивного капіталу (Н1);
- достатності регулятивного капіталу (Н_{РК});
- достатності капіталу 1 рівня (Н_{К1})
- достатності основного капіталу 1 рівня (Н_{ОК1})

Регулятивний капітал. Мінімальний розмір регулятивного капіталу українського банку має становити 200 мільйонів гривень.

Нормативи достатності регулятивного капіталу та основного капіталу встановлюються для запобігання надмірного перекидання банком кредитного ризику та ризику неповернення банківських активів на кредиторів/вкладників банку. Нормативне значення достатності регулятивного капіталу станом на 31 грудня 2024 року (Н_{РК}) для діючих банків має бути не менше ніж 8,5 відсотків, достатності основного капіталу (Н_{К1}) – не менше ніж 7,5 відсотків, достатності основного капіталу 1 рівня (Н_{ОК1}) – не менше 5,625 відсотків.

Розмір регулятивного капіталу Банку станом на 31 грудня 2024 року складав 9 408 731 тисяч гривень (31 грудня 2023 року – 9 097 392 тисяч гривень).

Станом на 31 грудня 2024 року Банк дотримувався вимог Національного банку України щодо дотримання нормативів достатності капіталу Н1, Н_{РК}, Н_{К1} та Н_{ОК1}.

Примітка 29 Потенційні зобов'язання банку

Розгляд справ у суді. Час від часу в поточній діяльності Банк отримує претензії та позови за зобов'язаннями від клієнтів. Станом на 31 грудня 2024 року Банком були сформовані резерви під можливі судові позови до Банку у сумі 198 843 тисячі гривень (31 грудня 2023 року – 109 864 тисячі гривень) (примітка 15). Результати розгляду справ у суді не мали суттєвого впливу на фінансовий результат Банку.

Зобов'язання з кредитування

Таблиця 29.1. Структура зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням

У тисячах гривень	2024 рік	2023 рік
Зобов'язання з карткових овердрафтів фізичних осіб	6 842 920	3 715 319
Зобов'язання з кредитування, що надані	92 247	1 969
Імпортні акредитиви	10 573	61 514
Гарантії видані	4 792 204	2 798 553
Резерви за зобов'язаннями	(388 478)	(323 260)
Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням за мінусом резерву	11 349 466	6 254 095

Таблиця 29.2. Зобов'язання з кредитування у розрізі валют

У тисячах гривень	2024 рік	2023 рік
Гривня	10 887 727	5 871 108
Долар США	448 729	382 987
Євро	13 010	-
Усього	11 349 466	6 254 095

Активи, що надані в заставу

Таблиця 29.3. Активи, що надані в заставу без припинення визнання

У тисячах гривень	2024 рік		2023 рік	
	активи, надані в заставу	забезпечене зобов'язання	активи, надані в заставу	забезпечене зобов'язання
Інвестиції в цінні папери (примітка 7)	1 404 915	662 827	696 175	6 771
Усього	1 404 915	662 827	696 175	6 771

Станом на 31 грудня 2024 року за отриманим кредитом ,балансовою вартістю 637 064 тисяч гривень від ПрАТ «Укрфінжитло», в заставу надано ОВДП у сумі 1 371 987 тисяч гривень (примітка 14), за отриманими кредитом балансовою вартістю 25 763 тисяч гривень від Фонду розвитку підприємництва в заставу надано ОВДП у сумі 32 928 тисяч гривень (примітка 14).

Станом на 31 грудня 2023 року за отриманими кредитом балансовою вартістю 6 771 тисяч гривень від ПрАТ «Укрфінжитло», в заставу надано ОВДП у сумі 696 175 тисяч гривень (примітка 14).

Примітка 30 Похідні фінансові інструменти

Таблиця 30.1. Похідні фінансові інструменти

У тисячах гривень	2024 рік	2023 рік
Похідні фінансові активи	1 774	-
Похідні фінансові зобов'язання	756	265

Таблиця 30.2. Додатне та від'ємне значення похідних фінансових інструментів

У тисячах гривень	2024 рік		2023 рік	
	Додатне значення справедливої вартості	Від'ємне значення справедливої вартості	Додатне значення справедливої вартості	Від'ємне значення справедливої вартості
Угоди «FX-своп» на умовах «форвард»	-	(756)	-	(265)
Угоди «FX-своп» на умовах «спот»	1 774	-	-	-
Чиста справедлива вартість	1 774	(756)	-	(265)

Таблиця 30.3. Інформація стосовно похідних фінансових інструментів в розрізі валют станом на 31 грудня 2024 року

У тисячах гривень	Додатне значення справедливої вартості		Від'ємне значення справедливої вартості	
	Додатне значення справедливої вартості		Від'ємне значення справедливої вартості	
Угоди «FX-своп» на умовах «форвард»				
євро до сплати (-)	-		-	(12 296)
гривня до отримання (+)	-		-	11 540
Справедлива вартість угод «FX-своп» на умовах «форвард»	-		-	(756)
Угоди «FX-своп» на умовах «спот»				
долар США до отримання (+)	1 260 885		-	-
гривня до сплати (-)	(1 259 111)		-	-
Справедлива вартість угод «FX-своп» на умовах «спот»	1 774		-	-
Справедлива вартість похідних фінансових інструментів	1 774		(756)	

Таблиця 30.4. Інформація стосовно похідних фінансових інструментів в розрізі валют станом на 31 грудня 2023 року

У тисячах гривень	Додатне значення справедливої вартості	Від'ємне значення справедливої вартості
Угоди «FX-своп» на умовах «форвард»		
долар США до сплати (-)	-	(4 577)
гривня до отримання (+)	-	4 312
Справедлива вартість угод «FX-своп» на умовах «форвард»	-	(265)
Справедлива вартість похідних фінансових інструментів	-	(265)

Примітка 31 Справедлива вартість

Всі активи та зобов'язання, справедлива вартість яких оцінюється або розкривається у фінансовій звітності, класифікуються в рамках описаної нижче ієрархії джерел справедливої вартості на підставі вихідних даних самого нижнього рівня, які є значущими для оцінки справедливої вартості в цілому.

- **Рівень 1** – Ринкові котирування цін на активному ринку ідентичних активів або зобов'язань (без будь-яких коригувань).
- **Рівень 2** – Моделі оцінки, в яких суттєві для оцінки справедливої вартості вихідні дані, що відносяться до найбільш низького рівня ієрархії, є прямо або опосередковано спостережуваними на ринку.
- **Рівень 3** – Моделі оцінки, в яких суттєві для оцінки справедливої вартості вихідні дані, що відносяться до найбільш низького рівня ієрархії, не є спостережуваними на ринку.

Таблиця 31.1. Аналіз активів і зобов'язань за справедливою вартістю, за рівнями її оцінки станом на 31 грудня 2024 року

У тисячах гривень	Справедлива вартість за різними моделлями оцінки			Усього справедлива вартість	Усього балансова вартість
	Рівень I	Рівень II	Рівень III		
Активи, які оцінюються за справедливою вартістю					
Цінні папери, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки через інший сукупний дохід	-	29 517 459	31 080	29 548 539	29 548 539
Цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки	-	979 304	-	979 304	979 304
Похідні фінансові активи	-	1 774	-	1 774	1 774
Акції підприємств та інші цінні папери з нефіксованим прибутком, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	-	-	1 098	1 098	1 098
Основні засоби (будівлі та земля)	-	-	1 737 597	1 737 597	1 737 597
Інвестиційна нерухомість	-	-	1 188 923	1 188 923	1 188 923
Необоротні активи, утримувані для продажу	-	-	2 664	2 664	2 664
Активи, справедлива вартість яких розкривається					
Грошові кошти та їх еквіваленти	14 288 652	21 708 004	-	35 996 656	35 996 656
Кредити та заборгованість банків	-	-	6 427 626	6 427 626	6 427 626
Боргові цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю	-	-	88 573	88 573	87 698
Кредити та заборгованість клієнтів	-	-	42 918 003	42 918 003	42 577 142
Інші фінансові активи	-	-	2 805 649	2 805 649	2 806 529
Активи групи вибуття	-	-	8 000	8 000	8 000
Зобов'язання, які оцінюються за справедливою вартістю					
Похідні фінансові зобов'язання	-	756	-	756	756
Зобов'язання, справедлива вартість яких розкривається					
Кошти банків	-	-	25 235	25 235	25 235
Кошти клієнтів	-	71 019 663	36 528 909	107 548 572	107 122 384
Інші залучені кошти	-	-	662 827	662 827	662 827
Інші фінансові зобов'язання	-	-	2 024 143	2 024 143	2 013 576
Зобов'язання групи вибуття	-	-	11 669	11 669	11 669

Таблиця 31.2. Аналіз активів і зобов'язань за справедливою вартістю, за рівнями її оцінки станом на 31 грудня 2023 року

У тисячах гривень	Справедлива вартість за різними моделями оцінки			Усього справедлива вартість	Усього балансова вартість
	Рівень I	Рівень II	Рівень III		
Активи, які оцінюються за справедливою вартістю					
Кредити та заборгованість клієнтів, які оцінюються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки через прибутки або збитки	-	-	27 757	27 757	27 757
Цінні папери, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки через інший сукупний дохід	4 168 697	13 655 204	31 557	17 855 458	17 855 458
Цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки	88 654	604 196	-	692 850	692 850
Похідні фінансові активи	-	-	-	-	-
Акції підприємств та інші цінні папери з нефіксованим прибутком, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	-	-	1 098	1 098	1 098
Основні засоби (будівлі та земля)	-	-	1 879 306	1 879 306	1 879 306
Інвестиційна нерухомість	-	-	1 229 923	1 229 923	1 229 923
Необоротні активи, утримувані для продажу	-	-	2 664	2 664	2 664
Активи, справедлива вартість яких розкривається					
Грошові кошти та їх еквіваленти	16 195 480	28 242 625	-	44 438 105	44 438 105
Кредити та заборгованість банків	-	-	4 179 189	4 179 189	4 179 189
Боргові цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю	-	-	180 651	180 651	183 473
Кредити та заборгованість клієнтів	-	-	36 903 572	36 903 572	32 830 828
Інші фінансові активи	-	-	2 411 383	2 411 383	2 411 383
Активи групи вибуття	-	-	7 000	7 000	7 000
Зобов'язання, які оцінюються за справедливою вартістю					
Похідні фінансові зобов'язання	-	265	-	265	265
Зобов'язання, справедлива вартість яких розкривається					
Кошти банків	-	-	24 577	24 577	24 577
Кошти клієнтів	-	54 967 265	39 863 232	94 830 497	94 326 405
Інші залучені кошти	-	-	6 711	6 711	6 771
Інші фінансові зобов'язання	-	-	2 145 433	2 145 433	2 132 177
Зобов'язання групи вибуття	-	-	11 568	11 568	11 568

Протягом 2024 року цінні папери, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки через інший сукупний дохід, балансовою вартістю 2 879 706 тисяч гривень та цінні перери, що обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки, балансовою вартістю 24 102 тисяч гривень були переведені з першого до другого рівня оцінки.

Методи та припущення, використані для оцінки справедливої вартості. Банк застосував наведені нижче методи та припущення для відображення фінансових інструментів за справедливою вартістю.

Інвестиції в цінні папери - Державні облігації. Справедлива вартість ОВДП станом на 31 грудня 2024 року визначалась шляхом дисконтування контрактних грошових потоків за відповідними ОВДП з використанням ставок дисконтування, які представляють собою доходність до погашення по цих ОВДП, що публікується Національним банком України.

Доходність до погашення розраховується Національним банком України, виходячи з кривої безкупонної доходності Нельсона-Сигеля. Станом на 31 грудня 2024 року доходність до погашення гривневих ОВДП коливалась в межах від 13.74% до 16.20% (станом на 31 грудня 2023 року: від 15.27% до 19.27%) залежності від залишкового строку до

погашення, доходність до погашення валютних ОВДП станом на 31 грудня 2024 року коливалась в межах від 2.37% до 4.52% (станом на 31 грудня 2023 року: від 4.37% до 4.88%).

Боргові цінні папери органів місцевого самоврядування. Справедлива вартість цінних паперів органів місцевого самоврядування була розрахована на основі розрахункових майбутніх очікуваних грошових потоків, дисконтованих із застосуванням розрахункової ставки дисконтування для інструментів, що мають подібний кредитний ризик та строк до погашення, який залишився. Станом на 31 грудня 2024 року була застосована ставка дисконтування 16.01% (31 грудня 2023 року: 18.59%). При зміні застосованої ставки дисконтування на +/- 3 п.п., справедлива вартість боргових цінних паперів органів місцевого самоврядування зменшилася б на 617 тисяч гривень, або збільшилася б на 403 тис. грн. відповідно (31 грудня 2022 року: зменшилася б на 1 139 тисяч гривень, або збільшилася б на 1 218 тисяч гривень).

Фінансові інструменти, справедлива вартість яких приблизно дорівнює їх балансовій вартості. Припускається, що балансова вартість фінансових активів і фінансових зобов'язань, які є ліквідними або мають короткостроковий термін погашення (менше трьох місяців), приблизно дорівнює їх справедливій вартості. Це припущення також застосовується до депозитів до запитання, ощадних депозитів без певного строку погашення та фінансових інструментів зі змінною процентною ставкою.

Фінансові інструменти з фіксованою ставкою. Справедлива вартість фінансових активів і зобов'язань із фіксованою ставкою, що обліковуються за амортизованою собівартістю, оцінюється шляхом порівняння ринкових процентних ставок на дату первісного визнання з поточними ринковими ставками, які пропонуються для аналогічних фінансових інструментів. Розрахункова справедлива вартість фінансових інструментів із фіксованою відсотковою ставкою базується на дисконтованих очікуваних майбутніх грошових потоках з використанням переважаючих процентних ставок грошового ринку за борговими зобов'язаннями з подібними характеристиками кредитного ризику, валютами та строками погашення, що залишилися.

Таблиця 31.3. Аналіз змін балансової вартості фінансових інструментів, які оцінюються за справедливою вартістю та класифіковані на III рівні ієрархії оцінки

<i>У тисячах гривень</i>	Кредити та заборгованість клієнтів	Цінні папери, що обліковуються за справедливою вартістю
Балансова вартість на 31 грудня 2022 року	24 255	28 968
Нарахування відсотків	2 392	8 576
Погашення відсотків	(3 060)	(8 751)
Погашення основної суми	-	-
Переоцінка	4 170	2 522
Зміни резервів під зменшення корисності	-	242
Балансова вартість на 31 грудня 2023 року	27 757	31 557
Нарахування відсотків	1 443	5 759
Погашення відсотків	(1 471)	(5 797)
Погашення основної суми	(31 183)	-
Переоцінка	3 454	(1 638)
Зміни резервів під зменшення корисності	-	1 199
Балансова вартість на 31 грудня 2024 року	-	31 080

Примітка 32 Операції з пов'язаними сторонами

Сторони вважаються пов'язаними, якщо одна сторона прямо або опосередковано здійснює контроль над іншою або має суттєвий вплив на прийняття фінансових та операційних рішень іншою стороною. В цілях представлення інформації в цій фінансовій звітності *провідний управлінський персонал* - персонал, відповідальний за керівництво, планування та контроль діяльності банку, Голова Правління та члени Правління, Наглядова рада Банку та головний бухгалтер Банку. *Інші пов'язані особи* – юридичні та фізичні особи, які є пов'язаними відповідно до вимог МСБО 24 «Розкриття інформації про пов'язані сторони», крім материнських компаній, кінцевих власників та провідного управлінського персоналу.

У ході звичайної діяльності Банк укладає договори з підприємствами, які контролюються, прямо чи опосередковано, або перебувають під значним впливом держави. Банк надає таким особам повний спектр банківських послуг, включаючи кредитування, залучення депозитів, гарантії, операції з цінними паперами, розрахунково-касові операції.

22 липня 2023 року держава Україна в особі Міністерства фінансів України стала акціонером Банку, якому належать 100% акцій Банку (примітка 1).

Нижче представлені залишки станом на 31 грудня 2024 року, 31 грудня 2023 року, а також доходи та витрати за 2024 рік та за період з 23 липня 2023 року по 31 грудня 2023 року по операціям з підприємствами, які контролюються державою (прямо чи опосередковано) або підприємствами, які перебувають під значним впливом держави, які є суттєвими з точки зору балансової вартості.

Таблиця 32.1. Залишки за операціями з підконтрольними державі підприємствами станом на 31 грудня 2024 року

У тисячах гривень	Грошові кошти та їх еквіваленти	Кредити та заборгованість клієнтів	Інвестиції в цінні папери	Інші активи	Кошти клієнтів	Інші зобов'язання	Інші залучені кошти
Клієнт 1	-	-	30 977 710	7 231	-	-	-
Клієнт 2	28 492 580	-	-	243	-	227	-
Клієнт 3	-	2 072 187	-	-	73 505	-	-
Клієнт 4	-	1 775 494	-	-	48 475	-	-
Клієнт 5	-	1 407 936	-	-	876 202	-	637 064
Клієнт 6	-	-	-	-	5 901 608	-	-
Клієнт 7	-	-	-	3	1 597 515	-	-
Клієнт 8	-	-	-	-	751 661	-	-
Клієнт 9	-	-	-	75	655 288	10	-
Клієнт 10	-	-	-	-	247 112	-	-

Таблиця 32.2. Доходи та витрати за операціями з підконтрольними державі підприємствами за 2024 рік

У тисячах гривень	Процентні доходи	Процентні витрати	Комісійні доходи	Комісійні витрати	Результат від операцій з іноземною валютою	Результат від операцій з похідними фінансовими інструментами	Адміністративні витрати
Клієнт 1	3 938 381	-	-	-	-	-	-
Клієнт 2	3 154 528	-	-	(1 868)	699	-	(11 388)
Клієнт 3	164 456	(11 237)	7 373	-	-	-	-
Клієнт 4	157 683	(11 091)	227	-	-	-	-
Клієнт 5	129 182	(15 892)	23	-	-	-	-
Клієнт 6	3 382	(886 715)	1 208	-	-	-	-
Клієнт 7	-	(282 717)	474	-	-	-	-
Клієнт 8	-	(221 024)	5	-	-	-	-
Клієнт 9	-	(18 551)	1 105	-	-	-	(1 593)
Клієнт 10	-	(17 475)	13	-	-	1 131	-

Таблиця 32.3. Залишки за операціями з провідним управлінським персоналом та з іншими пов'язаними сторонами станом на 31 грудня 2024 року

У тисячах гривень	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані особи
Грошові кошти та їх еквіваленти	-	-
контрактна ставка (%)	-	-
Інші активи	-	14
Активи групи вибуття	-	8 000
Кошти клієнтів	9 629	58
контрактна ставка (%)	0.08	2.33
Інші зобов'язання	7 413	-
Зобов'язання групи вибуття	-	11 669

Таблиця 32.4. Доходи та витрати за операціями з провідним управлінським персоналом та з іншими пов'язаними сторонами за 2024 рік

У тисячах гривень	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані особи
Процентні доходи	17	-
Процентні витрати	(205)	(2)
Чисте збільшення резерву під зменшення корисності фінансових активів	-	(3)
Комісійні доходи	6	11
Комісійні витрати	-	-
Результат від перекласифікації переоцінки боргових фінансових інструментів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	115	-
Чисте (збільшення)/ зменшення резервів за зобов'язаннями	(45)	-
Інші операційні доходи та витрати	(71)	-
Адміністративні витрати	(108 113)	-

Протягом 2024 року Банк не надавав кредитів провідному управлінському персоналу та іншим пов'язаним сторонам. Провідний персонал та інші пов'язані сторони не здійснювали погашень кредитів Банку протягом 2024 року.

Таблиця 32.5. Залишки за операціями з підконтрольними державі підприємствами станом на 31 грудня 2023 року

У тисячах гривень	Грошові кошти та їх еквіваленти	Кредити та заборгованість клієнтів	Інвестиції в цінні папери	Інші активи	Кошти клієнтів	Інші зобов'язання
Клієнт 1	34 198 836	-	-	263	-	243
Клієнт 2	-	-	18 953 531	-	-	-
Клієнт 3	-	1 585 143	-	-	46	-
Клієнт 4	-	1 528 619	-	-	3 185	-
Клієнт 5	-	-	227 825	-	-	-
Клієнт 6	128 480	-	-	1 083	-	-
Клієнт 7	-	-	-	-	9 633 131	-
Клієнт 8	-	-	-	2	2 026 030	-
Клієнт 9	-	-	-	-	203 109	-
Клієнт 10	-	-	-	425	200 492	-

Таблиця 32.6. Доходи та витрати за операціями з підконтрольними державі підприємствами за період з 23 липня 2023 року по 31 грудня 2023 року

У тисячах гривень	Процентні доходи	Процентні витрати	Комісійні доходи	Комісійні витрати	Результат від операцій з іноземною валютою	Результат від операцій з похідними фінансовими інструментами	Результат від модифікації фінансових інструментів	Інші операційні витрати	Адміністративні витрати
Клієнт 1	1 911 331	-	-	(225)	(39 422)	(408)	-	-	(4 938)
Клієнт 2	694 539	-	-	-	-	-	-	-	-
Клієнт 3	81 813	-	64	-	-	-	(17 926)	-	-
Клієнт 4	79 240	(3 958)	1 286	-	-	-	(7 156)	-	-
Клієнт 5	26 231	-	-	-	-	-	-	-	-
Клієнт 6	5 913	-	11 421	(13)	(4 472)	(1 224)	-	-	-
Клієнт 7	-	(386 411)	5	-	-	-	-	-	-
Клієнт 8	-	(54 484)	6	-	-	-	-	-	-
Клієнт 9	-	(5 041)	11	-	-	-	-	-	-
Клієнт 10	-	(263)	729	-	-	-	-	-	-

Таблиця 32.7. Залишки за операціями з провідним управлінським персоналом та з іншими пов'язаними сторонами станом на 31 грудня 2023 року

У тисячах гривень	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані особи
Грошові кошти та їх еквіваленти	-	2
контрактна ставка (%)	-	-
Інші активи	-	10
Активи групи вибуття	-	7 000
Кошти клієнтів	15 142	135
контрактна ставка (%)	4.1	3
Інші зобов'язання	6	1
Зобов'язання групи вибуття	-	11 568

Таблиця 32.8. Доходи та витрати за операціями з провідним управлінським персоналом та з іншими пов'язаними сторонами за 2023 рік

У тисячах гривень	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані особи
Процентні доходи	-	-
Процентні витрати	(1 188)	(143)
Чисте збільшення резерву під зменшення корисності фінансових активів	-	-
Комісійні доходи	33	14
Комісійні витрати	-	-
Результат від перекласифікації переоцінки боргових фінансових інструментів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	-	-
Інші операційні доходи та витрати	16	-
Адміністративні витрати	(92 638)	-

Таблиця 32.9. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами за 2023 рік

<i>У тисячах гривень</i>	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані особи
Сума кредитів, наданих	-	2
Сума кредитів, погашених	-	-

Таблиця 32.10. Виплати провідному управлінському персоналу

<i>У тисячах гривень</i>	2024 рік		2023 рік	
	Витрати	Нараховане зобов'язання	Витрати	Нараховане зобов'язання
Поточні виплати працівникам	83 771	2 414	99 964	1 735
Виплати при звільненні	-	-	36 855	-

Таблиця 32.11. Грошові виплати винагороди отримані членами Наглядової ради та Правління за 2024 рік.

<i>У тисячах гривень</i>	Наглядова Рада	Правління
Суми винагороди за звітний рік, в тому числі:		
фіксована складова	19 542	51 926
змінна складова	-	-
кількість одержувачів	5	6
Суми невикладеної відкладеної винагороди	-	-
Суми відкладеної винагороди за попередні роки, виплачених протягом звітного року	-	-

Таблиця 32.12. Виплати винагороди членам Наглядової ради та Правління за 2023 рік

<i>У тисячах гривень</i>	Наглядова Рада	Правління
Суми винагороди за звітний рік, в тому числі:		
фіксована складова	32 763	59 875
змінна складова	-	-
кількість одержувачів	10	12
Суми невикладеної відкладеної винагороди	-	-
Суми відкладеної винагороди за попередні роки, виплачених протягом звітного року	-	-

У 2023 році Банк виплатив вихідну допомогу членам Наглядової ради та Правління, які були звільнені внаслідок націоналізації Банку, на суму 36 855 тисяч гривень.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «СЕНС БАНК»

Проміжна скорочена фінансова звітність

за шість місяців, що закінчилися 30 червня 2025 року

ЗМІСТ

ЗВІТ ЩОДО ОГЛЯДУ ПРОМІЖНОЇ ФІНАНСОВОЇ ІНФОРМАЦІЇ

ПРОМІЖНА СКОРОЧЕНА ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ ЗА ШІСТЬ МІСЯЦІВ, ЩО ЗАКІНЧИЛИСЯ 30 ЧЕРВНЯ 2025 РОКУ:

Загальна інформація про фінансову звітність	1
Проміжний звіт про фінансовий стан.....	2
Проміжний звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід.....	3
Проміжний звіт про зміни у власному капіталі	5
Проміжний звіт про рух грошових коштів за прямим методом	6

Пояснювальні примітки

Примітка 1	Інформація про банк	7
Примітка 2	Безперервна діяльність	8
Примітка 3	Принципи облікової політики	8
Примітка 4	Грошові кошти та їх еквіваленти	9
Примітка 5	Кредити та заборгованість банків	9
Примітка 6	Кредити та заборгованість клієнтів	9
Примітка 7	Інвестиції в цінні папери.....	16
Примітка 8	Інвестиційна нерухомість.....	18
Примітка 9	Основні засоби та нематеріальні активи	19
Примітка 10	Інші активи	20
Примітка 11	Кошти банків	21
Примітка 12	Кошти клієнтів	21
Примітка 13	Інші залучені кошти	21
Примітка 14	Резерви за зобов'язаннями	22
Примітка 15	Інші зобов'язання.....	24
Примітка 16	Статутний капітал та емісійні різниці	24
Примітка 17	Резерви переоцінки (компоненти іншого сукупного доходу)	25
Примітка 18	Процентні доходи та витрати	25
Примітка 19	Комісійні доходи та витрати.....	26
Примітка 20	Інші операційні доходи та витрати	27
Примітка 21	Адміністративні витрати.....	27
Примітка 22	Витрати на податок на прибуток	28
Примітка 23	Операційні сегменти.....	29
Примітка 24	Справедлива вартість	31
Примітка 25	Операції з пов'язаними сторонами	33

Звіт щодо огляду проміжної фінансової інформації

Акціонеру та Правлінню
АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СЕНС БАНК»

Звіт щодо огляду проміжної скороченої фінансової звітності

Вступ

Ми виконали огляд проміжної скороченої фінансової звітності АТ «СЕНС БАНК» («Банк»), що складається з проміжного звіту про фінансовий стан на 30 червня 2025 року і проміжного звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід, проміжного звіту про зміни у власному капіталі та проміжного звіту про рух грошових коштів за півріччя, що закінчилося зазначеною датою, і пояснювальних приміток («проміжна фінансова інформація»). Управлінський персонал несе відповідальність за складання й подання цієї проміжної фінансової інформації відповідно до Міжнародного стандарту бухгалтерського обліку 34 «Проміжна фінансова звітність». Нашою відповідальністю є надання висновку щодо цієї проміжної фінансової інформації на основі нашого огляду.

Обсяг огляду

Ми провели огляд відповідно до Міжнародного стандарту завдань з огляду 2410 «Огляд проміжної фінансової інформації, що виконується незалежним аудитором суб'єкта господарювання». Огляд проміжної фінансової інформації полягає у здійсненні запитів переважно осіб, що відповідають за фінансові та облікові питання, а також у застосуванні аналітичних та інших процедур огляду. Огляд значно менший за обсягом, ніж аудит, що проводиться відповідно до Міжнародних стандартів аудиту, а отже не дає нам змоги отримати впевненість у тому, що нам стане відомо про всі значні питання, які можна було б ідентифікувати під час аудиту. Відповідно ми не висловлюємо аудиторську думку.

Висновок

На основі нашого огляду, ніщо не привернуло нашої уваги, що б змусило нас вважати, що проміжна фінансова інформація, яка додається, не складена в усіх суттєвих аспектах відповідно до Міжнародного стандарту бухгалтерського обліку 34 «Проміжна фінансова звітність».



Shape the future
with confidence

Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності

Ми звертаємо увагу на Примітку 2 до проміжної скороченої фінансової звітності, в якій зазначається, що воєнне вторгнення Російської Федерації в Україну негативно вплинуло на діяльність Банку. Як зазначено в Примітці 2, ці події або умови разом з іншими питаннями, викладеними в Примітці 2, вказують, що існує суттєва невизначеність, що може поставити під значний сумнів здатність Банку продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Наш висновок не було модифіковано щодо цього питання.

Звіт щодо вимог інших законодавчих і нормативних актів

Додатково до вимог Міжнародних стандартів завдань з огляду, у звіті щодо огляду проміжної фінансової інформації ми надаємо також інформацію відповідно до «Вимог до інформації, що стосується аудиту або огляду фінансової звітності учасників ринку капіталу та організованих товарних ринків, нагляд за якими здійснює Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку (НКЦПФР)», затвердженого рішенням НКЦПФР від 25 липня 2021 року №555:

- Повне найменування Банку, інформацію про кінцевого бенефіціара та структуру власності наведено у Примітці 1 до проміжної скороченої фінансової звітності Банку.
- Станом на 30 червня 2025 року Банк не був контролером або учасником небанківської фінансової групи.
- Банк є підприємством, що становить суспільний інтерес, у відповідності до Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» №996-XIV.
- Пруденційні показники, встановлені НКЦПФР для відповідного виду діяльності для професійних учасників ринків капіталу та організованих товарних ринків, не поширюються на банки, які проводять професійну діяльність на фондовому ринку у відповідності до «Положення щодо пруденційних нормативів професійної діяльності на фондовому ринку та вимог до системи управління ризиками», затвердженого рішенням НКЦПФР №1597 від 1 жовтня 2015 року.
- Товариство з обмеженою відповідальністю «Ернст енд Янг Аудиторські послуги» (код ЄДРПОУ: 33306921, веб-сторінка: www.ey.com/ua) проводило огляд проміжної скороченої фінансової звітності Банку на підставі договору № С-UA50-2025-ASU-5644 від 25 липня 2025 року. Огляд був проведений у період з 25 липня 2025 року по 10 вересня 2025 року.

ТОВ «Ернст енд Янг Аудиторські послуги»
10 вересня 2025 року

м. Київ, Україна

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

ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ**АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СЕНС БАНК»
ЗА ПЕРШЕ ПІВРІЧЧЯ 2025 РОКУ****Загальна інформація про фінансову звітність**

Назва суб'єкта господарювання, що звітує: АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «СЕНС БАНК» (скорочена назва – АТ «СЕНС БАНК»).

Ідентифікаційний код юридичної особи: 23494714

Сайт: <https://sensebank.com.ua>

Пояснення зміни назви суб'єкта господарювання, що звітує, або інших способів ідентифікації у порівнянні з кінцем попереднього звітного періоду: не було.

Опис характеру фінансової звітності: фінансова звітність АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СЕНС БАНК» була підготовлена відповідно до Міжнародного стандарту бухгалтерського обліку (далі - «МСБО») 34 «Проміжна фінансова звітність» та вимог Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» щодо складання фінансової звітності.

Дата кінця звітного періоду: 30 червня 2025 року

Період, який охоплюється фінансовою звітністю: шість місяців, що закінчилися 30 червня 2025 року.

Опис валюти подання: валютою цієї звітності є гривня.

Рівень округлення, використаний у фінансовій звітності: звітність представлена в тисячах гривень, округлених до цілих.

Проміжний звіт про фінансовий стан
на 30 червня 2025 року

У тисячах гривень	Примітки	30 червня 2025 року (аудит не здійснювався)	31 грудня 2024 року
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	4	47 751 783	35 996 656
Кредити та заборгованість банків	5	11 130 758	6 427 626
Кредити та заборгованість клієнтів	6	46 054 902	42 577 142
Інвестиції в цінні папери	7	17 716 729	30 616 639
Похідні фінансові активи		-	1 774
Інвестиційна нерухомість	8	1 165 913	1 188 923
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		207 369	194 131
Відстрочений податковий актив	22	134 592	96 656
Основні засоби, нематеріальні активи та активи з права користування	9	3 636 872	3 360 295
Інші активи	10	3 488 600	3 244 031
Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття		10 664	10 664
Усього активів		131 298 182	123 714 537
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти банків	11	24 733	25 235
Кошти клієнтів	12	113 924 306	107 122 384
Похідні фінансові зобов'язання		2 005	756
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток		-	1 568 043
Інші залучені кошти	13	1 344 858	662 827
Резерви за зобов'язаннями	14	399 847	587 321
Інші зобов'язання	15	3 034 566	2 844 756
Зобов'язання групи вибуття		11 185	11 669
Усього зобов'язань		118 741 500	112 822 991
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
Статутний капітал	16	28 726 248	28 726 248
Емісійний дохід	16	2 367 571	2 367 571
Резервні та інші фонди банку		1 868 398	1 868 398
Резерви переоцінки	17	419 546	655 465
Непокритий збиток		(20 825 081)	(22 726 136)
Усього власного капіталу		12 556 682	10 891 546
Усього пасивів		131 298 182	123 714 537

Затверджено до випуску та підписано


 Ступак О.В.
 Голова Правління

10 вересня 2025 року


 Савенко О.В.
 Головний бухгалтер

Проміжний звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід за перше півріччя, що закінчилося 30 червня 2025 року

У тисячах гривень	Примітки	За поточний період - три місяці, що закінчилися 30 червня 2025 року (аудит не здійснювався)	Наростаючим підсумком до 30 червня 2025 року (аудит не здійснювався)	За порівняльний період - три місяці, що закінчилися 30 червня 2024 року (аудит не здійснювався)	Наростаючим підсумком до 30 червня 2024 року (аудит не здійснювався)
Процентні доходи за фінансовими активами, які обліковуються за амортизованою вартістю та за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	18	4 157 849	7 977 009	3 659 654	7 303 555
Процентні доходи за фінансовими активами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	18	33 460	52 253	39 820	56 670
Всього процентних доходів		4 191 309	8 029 262	3 699 474	7 360 225
Процентні витрати	18	(2 287 266)	(4 197 771)	(1 901 368)	(3 873 670)
Чистий процентний дохід	18	1 904 043	3 831 491	1 798 106	3 486 555
Чисте зменшення резерву під зменшення корисності процентних фінансових активів	4,5,6,7	89 110	264 445	17 612	311 876
Чисті процентні доходи за вирахуванням резерву під зменшення корисності процентних фінансових активів		1 993 153	4 095 936	1 815 718	3 798 431
Комісійні доходи	19	1 135 423	2 081 715	1 102 418	2 350 561
Комісійні витрати	19	(597 375)	(1 099 527)	(617 654)	(1 336 279)
Результат від операцій із фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		23 035	29 019	23 777	36 395
Результат від перекласифікації переоцінки боргових фінансових інструментів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		131 883	211 550	97 099	172 693
Чистий прибуток від операцій з похідними фінансовими інструментами		7 146	8 708	2 663	3 414
Результат від операцій з іноземною валютою		92 136	224 603	126 959	289 796
Переоцінка іноземної валюти		(3 157)	(50 018)	(23 609)	(34 811)
Чисте (збільшення)/зменшення резервів під знецінення інших фінансових активів		(10 274)	(41 834)	61 718	48 944
Чисте (збільшення)/зменшення резервів за зобов'язаннями		166 279	151 136	(13 634)	(60 415)
Чистий збиток від модифікації фінансових активів		(337 058)	(501 351)	(143 882)	(238 021)
Результат від припинення визнання фінансових активів		(46 388)	(89 067)	(56 916)	(101 163)
Результат від припинення визнання фінансових зобов'язань		307	608	334	794
Чистий збиток від модифікації фінансових зобов'язань		(58)	(350)	(468)	(771)
Інші операційні доходи	20	85 118	176 457	56 155	106 104
Інші операційні витрати	20	(89 472)	(184 393)	(53 032)	(125 530)
Адміністративні витрати	21	(1 650 123)	(3 071 434)	(1 286 732)	(2 489 228)
Прибуток до оподаткування		900 575	1 941 758	1 090 914	2 420 914
Податок на прибуток	22	(37 268)	(40 703)	(5 048)	(10 100)
Прибуток за період		863 307	1 901 055	1 085 866	2 410 814

Примітки на сторінках 7-35 є невід'ємною частиною цієї фінансової звітності

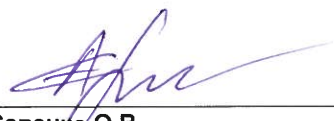
У тисячах гривень	Примітки	За поточний період - три місяці, що закінчилися 30 червня 2025 року (аудит не здійснювався)	Наростаючим підсумком до 30 червня 2025 року (аудит не здійснювався)	За порівняльний період - три місяці, що закінчилися 30 червня 2024 року (аудит не здійснювався)	Наростаючим підсумком до 30 червня 2024 року (аудит не здійснювався)
ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД					
ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД, ЩО БУДЕ РЕКЛАСИФІКОВАНИЙ В ПРИБУТОК/(ЗБИТОК)					
Чиста зміна справедливої вартості та очікуваних кредитних збитків за цінними паперами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	18	(149 029)	(314 558)	212 113	237 262
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом, що буде рекласифікований в прибуток / (збиток)		37 257	78 639	(53 050)	(59 339)
Всього інший/(-і) сукупний/(-ні) дохід/(витрати) після оподаткування за період		(111 772)	(235 919)	159 063	177 923
Усього сукупного доходу за період		751 535	1 665 136	1 244 929	2 588 737
Базовий та розводнений прибуток на акцію (гривень)			0.007		0.008

Затверджено до випуску та підписано



 Ступак О.В.

Голова Правління



 Савенко О.В.

Головний бухгалтер

10 вересня 2025 року

Проміжний звіт про зміни у власному капіталі
за перше півріччя, що закінчилося 30 червня 2025 року

У тисячах гривень	Статутний капітал	Емісійний дохід (примітка 16)	Резервні та інші фонди банку	Резерви переоцінки (примітка 17)	Непокритий збиток	Усього власного капіталу
Залишок на 31 грудня 2023 року	28 726 248	2 367 571	1 868 398	612 092	(24 487 879)	9 086 430
Прибуток за період	-	-	-	-	2 410 814	2 410 814
Інші сукупні доходи	-	-	-	177 923	-	177 923
Усього сукупного доходу	-	-	-	177 923	2 410 814	2 588 737
Залишок на 30 червня 2024 року (аудит не здійснювався)	28 726 248	2 367 571	1 868 398	790 015	(22 077 065)	11 675 167
Залишок на 31 грудня 2024 року	28 726 248	2 367 571	1 868 398	655 465	(22 726 136)	10 891 546
Прибуток за період	-	-	-	-	1 901 055	1 901 055
Інші сукупні доходи	-	-	-	(235 919)	-	(235 919)
Усього сукупного доходу	-	-	-	(235 919)	1 901 055	1 665 136
Залишок на 30 червня 2025 року (аудит не здійснювався)	28 726 248	2 367 571	1 868 398	419 546	(20 825 081)	12 556 682

Затверджено до випуску та підписано

Ступак О.В.

Голова Правління

10 вересня 2025 року

Савенко О.В.

Головний бухгалтер

Проміжний звіт про рух грошових коштів за прямим методом
за перше півріччя, що закінчилося 30 червня 2025 року

У тисячах гривень	Примітки	За шість місяців, що закінчилися 30 червня 2025 року (аудит не здійснювався)	За шість місяців, що закінчилися 30 червня 2024 року (аудит не здійснювався)
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Процентні доходи, що отримані		8 106 126	7 232 963
Процентні витрати, що сплачені		(4 076 910)	(4 006 182)
Комісійні доходи, що отримані		2 088 912	2 366 698
Комісійні витрати, що сплачені		(1 099 880)	(1 224 506)
Дохід від операцій за наданими кредитами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки		-	356
Результат операцій з похідними фінансовими інструментами		11 730	12 532
Дохід від операцій з іноземною валютою		224 603	289 796
Інші отримані операційні доходи		153 757	155 652
Виплати на утримання персоналу, сплачені		(1 757 706)	(1 379 268)
Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені		(915 463)	(855 643)
Податок на прибуток, сплачений		(1 581 281)	(1 016 559)
Грошові кошти отримані від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях		1 153 888	1 575 839
ЗМІНИ В ОПЕРАЦІЙНИХ АКТИВАХ ТА ЗОБОВ'ЯЗАННЯХ			
Кредити та заборгованість банків		(4 552 763)	(382 162)
Кредити та заборгованість клієнтів		(3 133 397)	(4 611 134)
Інші активи		(541 508)	(150 760)
Кошти банків		3 049	(16 419)
Кошти клієнтів		6 175 488	4 060 914
Резерви за зобов'язаннями	14	(16 637)	(27 336)
Інші зобов'язання		55 831	(160 659)
Грошові кошти, що (використані в операційній) / отримані від операційної діяльності		(856 049)	288 283
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Придбання інвестиційної нерухомості		(773)	-
Придбання цінних паперів		(19 516 313)	(18 126 997)
Продаж цінних паперів		31 840 678	13 738 853
Дивіденди отримані		60	83
Придбання основних засобів та нематеріальних активів		(433 248)	(273 888)
Інші зміни		(483)	(195)
Грошові кошти, що отримані від інвестиційної / (використані у інвестиційній) діяльності		11 889 921	(4 662 144)
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Погашення зобов'язань з оренди	15	(89 758)	(65 966)
Залучення інших залучених коштів		702 563	218 869
Погашення інших залучених коштів		(22 016)	(640)
Грошові кошти, що отримані від фінансової діяльності		590 789	152 263
Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти		123 857	361 030
Чисті зміни грошових коштів		11 748 518	(3 860 568)
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок року	4	36 004 827	44 012 017
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	4	47 753 345	40 151 449

Затверджено до випуску та підписано

Ступак О.В.

Голова Правління

10 вересня 2025 року

Савенко О.В.

Головний бухгалтер

Примітка 1 Інформація про банк

Повне найменування та місцезнаходження. АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «СЕНС БАНК» (надалі - Банк) зареєстрований Національним банком України 24 березня 1993 року за №158. Банк є резидентом України. Головна установа Банку знаходиться за адресою: Україна, 03150, м. Київ, вулиця Велика Васильківська, 100. Банк створено у формі акціонерного товариства (тип акціонерного товариства – приватне), акціонери відповідають за зобов'язаннями товариства тільки в межах належних їм акцій.

Діяльність Банку. У відповідності до вимог Статуту Банк може:

- здійснювати банківську діяльність на підставі банківської ліцензії №61 від 05 жовтня 2011 року шляхом надання банківських послуг;
- надавати фінансові послуги, що визначені Законом України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», у тому числі:
 - торгівля валютними цінностями;
 - фінансовий лізинг;
 - надання гарантій;
 - переказ коштів;
 - діяльність у системі накопичувального пенсійного забезпечення;
 - професійна діяльність на ринках капіталу;
 - факторинг.

Банк, крім надання фінансових послуг, може здійснювати також діяльність щодо:

- інвестицій;
- випуску власних цінних паперів;
- зберігання цінностей (у тому числі щодо обліку і зберігання цінних паперів та інших цінностей, конфіскованих (заарештованих) на користь держави та/або визнаних безхазяйними) або надання в майновий найм (оренду) індивідуального банківського сейфа;
- інкасації коштів та перевезення валютних цінностей;
- надання консультаційних та інформаційних послуг щодо банківських та інших фінансових послуг;
- надання послуг адміністратора за випуском облігацій відповідно до Закону України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки».

Банк здійснює професійну діяльність на ринках капіталу відповідно до отриманих ліцензій Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку.

Банк є постійним учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб з 02 вересня 1999 року.

Відповідно до рішення Правління Національного банку України від 08 березня 2022 року №120-рш Банк був віднесений до категорії системно важливих. За станом на 01 січня 2023 року рішенням Правління Національного банку України від 08 березня 2023 року №95-рш підтверджено віднесення Банку до системно важливих банків. Згідно з постановою Правління Національного банку України від 30 листопада 2020 року № 151 Банк є об'єктом критичної інфраструктури в банківській сфері України, а саме банком України, стає функціонування якого забезпечує стабільність банківської системи, має суттєве значення для економіки та безпеки держави, функціонування суспільства та який становить значний суспільний інтерес.

Структура власності, кінцеві бенефіціарні власники та остаточні ключові власники.

22 липня 2023 року підписано договір купівлі-продажу 100% акцій Банку, за яким держава Україна в особі Міністерства фінансів України стала одноосібним власником 100% акцій Банку. 23 липня 2024 року, відповідно до положень статті 7 Закону України «Про банки і банківську діяльність», функції з управління корпоративними правами держави у АТ «СЕНС БАНК» перейшли від Міністерства фінансів України до Кабінету Міністрів України.

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

Зважаючи на продовження воєнних дій у 2025 році, руйнування газової інфраструктури, що збільшує залежність від імпорту та негативні ефекти торговельний протистоянь у світі, Національним банком України був погіршений прогноз зростання ВВП у 2025 році до 2,1%. Фактичне зростання ВВП за перший квартал 2025 року становило 0.9%.

Протягом першого півріччя 2025 року споживча інфляція все ще демонструвала значні темпи зростання, розмір інфляції у березні склав 14,3% (рік до року). З метою зниження темпів інфляції, Національний банк України продовжив політику посилення процентної політики, що мало наслідком підвищення облікової ставки з 13,5% до 15,5% протягом першого півріччя 2025 року.

Дефіцит фіскального балансу протягом першого півріччя 2025 року продемонстрував незначне зменшення, але залишався суттєвим через витрати, пов'язані з обороною та національною безпекою. Фінансування дефіциту здійснювалось за рахунок міжнародної допомоги.

Станом на 30 червня 2025 року міжнародні рейтинги України є наступними:

- S&P – рейтинг боргових зобов'язань в іноземній валюті «СС/С», в національній валюті «ССС+/С»;
- Fitch – рейтинг боргових зобов'язань в іноземній валюті «СС/С», в національній валюті «ССС-/С»;
- Moody's – рейтинг довгострокових боргових зобов'язань у іноземній та національних валютах «Са».

Ця фінансова звітність відображає поточну оцінку управлінського персоналу впливу економічного середовища в Україні на діяльність і фінансовий стан Банку. Управлінський персонал зосереджує увагу на підтримці стабільної діяльності Банку, що відповідає поточним обставинам. Проте, поточна ситуація, не виключає можливості виникнення зовнішніх факторів, які можуть мати негативний вплив на результати діяльності та фінансовий стан Банку, характер та наслідки яких на поточний час визначити неможливо.

Примітка 2 Безперервна діяльність

Ця фінансова звітність підготовлена на основі принципу безперервної діяльності. При підготовці фінансової звітності за перше півріччя, що закінчилися 30 червня 2025 року, управлінським персоналом Банку, на основі прогнозу на наступні 12 місяців з дати затвердження фінансової звітності, було оцінено здатність Банку продовжувати свою діяльність в майбутньому в умовах військових дій на території України, що спричиняють значні негативні наслідки як для економіки країни, так і Банку.

Оцінки та прогнози діяльності Банку до 31 грудня 2026 року базувалися на наступних припущеннях:

- Банком були використані дані макроекономічного прогнозу НБУ від жовтня 2024 року;
- очікується поступове збільшення клієнтської бази як фізичних осіб, так і юридичних осіб, із помірним нарощуванням частки ринку кредитного портфелю та збільшенням непроцентного доходу Банку;
- кредитний портфель – у 2025-2026 роках для роздрібного бізнесу передбачається збільшення кредитування, перш за все за рахунок бланкового кредитування, а також за рахунок збільшення участі у державній програмі «єОселя» (у 2025 році передбачається ріст загального портфелю на 38%, у 2026 році - на 35%); для корпоративних клієнтів у 2025 році планується подальше збільшення кредитного портфелю на 35%, у 2026 році - на 28%, а також його диверсифікація;
- протягом 2025-2026 років планується зростання рівня коштів фізичних осіб (гривневих залишків), як на поточних, так і на строкових рахунках та поступове здешевлення депозитної бази (прогнозований ріст гривневої пасивної бази у 2025 році складе 10%, у 2026 році - 21%);
- дизайн монетарної політики залишається без змін;
- у 2025 році залучення коштів клієнтів та видача нових кредитів прогнозується за ставками, близькими до рівня другого півріччя 2024 року; дані припущення використовуються також і для 2026 року, за винятком іпотечного кредитування ФО (закладено зниження ставки на 1%) та автокредитування ФО (закладено зростання ставки на 1%);
- кредитні ризики в прогнозному періоді помірно зростають, оцінка ґрунтується на фактичному рівні розвитку якості портфелю банку в 2024 році та поточних макропрогнозах розвитку економіки;
- у 2025 році операційні, адміністративні та капітальні витрати прогнозуються з врахуванням необхідності відновлення бізнесу та інфляційних процесів, та є більшими порівняно з відповідними витратами та інвестиціями, здійсненими Банком у 2024 році; у 2026 році закладено зростання на 15%;
- Банк очікує виконання вимог пруденційних нормативів ліквідності та достатності капіталу НБУ протягом всього прогнозного періоду;
- виплата дивідендів не передбачена.

Оновлення макроекономічних прогнозів Національним банком України протягом першого півріччя 2025 року не вплинуло на очікування менеджменту щодо прогнозних даних діяльності Банку до 31 грудня 2026 року.

Відповідно до Рішення Національного банку України №452-рш від 26 грудня 2024 року «Про затвердження Технічного завдання для здійснення оцінки стійкості банків і банківської системи України у 2025 році» оцінка стійкості Банку здійснюється із застосуванням трьох етапів.

Продовження військових дій на території України може призвести до зміни припущень, що лежать в основі оцінок. Також це може призвести до продовження існуючих або додаткових адміністративних обмежень з боку НБУ, що може становити загрозу для операційної діяльності як для Банку, так і для клієнтів.

Як наслідок, ці події, що є наслідком триваючих військових дій в Україні, вказують на те, що існує суттєва невизначеність, що може поставити під значний сумнів здатність Банку продовжувати свою діяльність не безперервній основі, і, отже, він не зможе реалізувати свої активи та погасити зобов'язання за звичайного перебігу господарської діяльності.

Примітка 3 Принципи облікової політики

Ця проміжна скорочена фінансова звітність підготовлена у відповідності до МСБО 34 «Проміжна фінансова звітність» і її необхідно розглядати у сукупності з річною фінансовою звітністю за рік, що закінчився 31 грудня 2024 року, підготовленою у відповідності з Міжнародними стандартами фінансової звітності.

Облікова політика і методи обрахунку, що були використані під час складання цієї звітності, є співставними з обліковою політикою, яка використовувалась під час складання річної фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2024 року. За перше півріччя 2025 року не відбулось суттєвих змін в системах управління ризиками.

Протягом першого півріччя 2025 року Банк не змінював облікові політики, не застосовував зміни до Міжнародних стандартів фінансової звітності і поправки до них, які були прийняті в попередніх періодах, так як дані зміни і поправки не мали впливу на проміжну скорочену фінансову звітність Банку.

Ця проміжна скорочена фінансова звітність представлена у тисячах гривень, що є функціональною валютою та валютою представлення звітності Банку.

Під час підготовки цієї фінансової звітності Банк використовував такі курси іноземної валюти:

	30 червня 2025 року	31 грудня 2024 року
Гривня / 1 долар США	41.6409	42.0390
Гривня / 1 євро	48.7823	43.9266

Застосування нових та переглянутих стандартів.

З 01.01.2025 набрали чинності зміни до МСБО (IAS) 21 "Вплив змін валютних курсів" в частині визначення конвертованої (обмінюваної) валюти.

Дані зміни не мали істотного впливу на цю окрему проміжну скорочену фінансову звітність.

Примітка 4 Грошові кошти та їх еквіваленти

Таблиця 4.1 Грошові кошти та їх еквіваленти

У тисячах гривень	30 червня 2025 року	31 грудня 2024 року
Готівкові кошти	3 620 635	3 164 443
Кошти в Національному банку України	10 717 194	6 784 576
Кореспондентські рахунки, депозити та кредити «овернайт»	3 616 051	4 356 616
Депозитні сертифікати, емітовані Національним банком України	29 812 655	21 708 004
Резерв під зменшення корисності	(14 752)	(16 983)
Балансова (амортизована) вартість	47 751 783	35 996 656

Депозитні сертифікати Національного банку України є короткостроковим безризиковим інструментом, який Банк використовує для управління короткостроковою ліквідністю та дотримання обов'язкового резервування на кореспондентському рахунку.

Далі наведені грошові кошти та їх еквіваленти для цілей складання Звіту про рух грошових коштів

У тисячах гривень	30 червня 2025 року	31 грудня 2024 року
Грошові кошти та їх еквіваленти	47 751 783	40 494 672
Зменшення на суму нарахованих доходів та дисконтів	(13 190)	(351 312)
Збільшення на суму резервів під зменшення корисності за грошовими коштами та їх еквівалентами	14 752	8 089
Усього грошових коштів та їх еквівалентів для формування Звіту про рух грошових коштів	47 753 345	40 151 449

Максимальний ризик на одного позичальника в рядку «Кореспондентські рахунки, депозити» станом на 30 червня 2025 року становить 1 237 468 тисяч гривень (31 грудня 2024 року - 1 285 208 тисяч гривень).

Примітка 5 Кредити та заборгованість банків

Таблиця 5.1. Кредити та заборгованість банків

У тисячах гривень	30 червня 2025 року	31 грудня 2024 року
Кредити	736 813	197 646
Депозити	10 396 378	6 231 729
Резерв під зменшення корисності	(2 433)	(1 749)
Балансова (амортизована) вартість	11 130 758	6 427 626

Максимальний ризик на одного контрагента станом 30 червня 2025 року становить 1 343 821 тисяча гривень (31 грудня 2024 року - 1 520 266 тисяч гривень).

Примітка 6 Кредити та заборгованість клієнтів

Таблиця 6.1. Класифікація кредитів та заборгованості клієнтів за методом оцінки

У тисячах гривень	30 червня 2025 року	31 грудня 2024 року
Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованої собівартістю	46 054 902	42 577 142
Балансова вартість	46 054 902	42 577 142

Таблиця 6.2. Кредити та заборгованість клієнтів які обліковуються за амортизованою собівартістю

<i>У тисячах гривень</i>	30 червня 2025 року	31 грудня 2024 року
Валова балансова вартість	67 205 674	62 780 647
кредити, що надані юридичним особам	40 897 568	38 924 397
лізинг юридичних осіб	100 457	127 679
лізинг фізичних осіб	52 652	52 231
іпотечні кредити фізичних осіб	8 980 337	8 206 373
кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	16 978 081	15 281 070
інші кредити, що надані фізичним особам	196 579	188 897
Резерв під зменшення корисності	(21 150 772)	(20 203 505)
кредити, що надані юридичним особам	(6 322 873)	(6 177 191)
лізинг юридичних осіб	-	-
лізинг фізичних осіб	(27 531)	(21 520)
іпотечні кредити фізичних осіб	(6 631 961)	(6 481 584)
кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	(7 985 960)	(7 344 129)
інші кредити, що надані фізичним особам	(182 447)	(179 081)
Балансова (амортизована) вартість	46 054 902	42 577 142

Максимальний ризик на одного позичальника станом на 30 червня 2025 року становить 2 160 107 тисяч гривень (31 грудня 2024 року – 2 107 767 тисяч гривень).

Кредитний ризик на перших 20 позичальників станом на 30 червня 2025 року становить 22 625 178 тисяч гривень (31 грудня 2024 року – 23 814 144 тисяч гривень).

Таблиця 6.3 Аналіз кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, станом на 30 червня 2025 року за стадіями визначення очікуваних кредитних збитків

<i>У тисячах гривень</i>	1 стадія очікувані кредитні збитки 12 місяців	2 стадія очікувані кредитні збитки за весь строк	3 стадія кредитно- знецінені активи	Придбані/ створені кредитно- знецінені активи	Усього
Валова балансова вартість	37 401 980	6 007 915	22 141 515	1 654 264	67 205 674
кредити, що надані юридичним особам	26 741 167	5 598 487	8 370 661	187 253	40 897 568
лізинг юридичних осіб	-	-	100 457	-	100 457
лізинг фізичних осіб	6 706	-	45 946	-	52 652
іпотечні кредити фізичних осіб	1 368 380	23 657	7 006 932	581 368	8 980 337
кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	9 280 450	385 771	6 426 253	885 607	16 978 081
інші кредити, що надані фізичним особам	5 277	-	191 266	36	196 579
Резерв під зменшення корисності	(1 064 395)	(1 179 720)	(17 886 283)	(1 020 374)	(21 150 772)
Балансова (амортизована) вартість	36 337 585	4 828 195	4 255 232	633 890	46 054 902

Таблиця 6.4 Аналіз кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю станом на 31 грудня 2024 рік за стадіями визначення очікуваних кредитних збитків

<i>У тисячах гривень</i>	1 стадія очікувані кредитні збитки за 12 місяців	2 стадія очікувані кредитні збитки за весь строк	3 стадія очікувані кредитні збитки за весь строк	Придбані/ створені кредитно- знецінені активи	Усього
Валова балансова вартість	33 502 731	6 215 874	21 543 138	1 518 904	62 780 647
кредити, що надані юридичним особам	24 549 507	5 721 110	8 441 546	212 234	38 924 397
лізинг юридичних осіб	-	-	127 679	-	127 679
лізинг фізичних осіб	16 199	870	35 162	-	52 231
іпотечні кредити фізичних осіб	693 984	25 062	6 928 914	558 413	8 206 373
кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	8 242 226	468 832	5 821 792	748 220	15 281 070
інші кредити, що надані фізичним особам	815	-	188 045	37	188 897
Резерв під зменшення корисності	(1 160 133)	(1 082 921)	(17 087 184)	(873 267)	(20 203 505)
Балансова (амортизована) вартість	32 342 598	5 132 953	4 455 954	645 637	42 577 142

Таблиця 6.5. Аналіз змін балансової вартості кредитів, що надані юридичним особам за перше півріччя 2025 року

У тисячах гривень	Стадія 1 очікувані кредитні збитки за 12 місяців	Стадія 2 очікувані кредитні збитки за весь строк	Стадія 3 очікувані кредитні збитки за весь строк	Придбані/ створені кредитно- знецінені активи	Усього
Залишок на 31 грудня 2024 року	24 549 507	5 721 110	8 569 225	212 234	39 052 076
Інші зміни балансової вартості за період	(3 269 362)	(374 010)	(29 549)	(24 981)	(3 697 902)
Видача	24 811 129	-	-	-	24 811 129
Погашення	(18 513 495)	(842 614)	(41 716)	-	(19 397 825)
Списання безнадійної заборгованості	-	-	-	-	-
Трансфери між стадіями	(1 035 842)	1 059 353	(23 511)	-	-
Перехід зі Стадії 1	(1 494 188)	1 494 188	-	-	-
Перехід зі Стадії 2	458 346	(458 352)	6	-	-
Перехід зі Стадії 3	-	23 517	(23 517)	-	-
Курсові різниці	199 230	34 648	(3 331)	-	230 547
Залишок на 30 червня 2025 року	26 741 167	5 598 487	8 471 118	187 253	40 998 025

Таблиця 6.6. Аналіз змін балансової вартості кредитів, що надані фізичним особам на поточні потреби за перше півріччя 2025 року

У тисячах гривень	Стадія 1 очікувані кредитні збитки за 12 місяців	Стадія 2 очікувані кредитні збитки за весь строк	Стадія 3 очікувані кредитні збитки за весь строк	Придбані/ створені кредитно- знецінені активи	Усього
Залишок на 31 грудня 2024 року	8 242 226	468 832	5 821 792	748 220	15 281 070
Інші зміни балансової вартості за період	297 515	(111 495)	490 125	147 906	824 051
Видача	1 784 510	-	-	-	1 784 510
Погашення	(798 947)	(6 314)	(13 689)	(10 519)	(829 469)
Списання безнадійної заборгованості	-	-	(82 130)	-	(82 130)
Трансфери між стадіями	(244 868)	34 744	210 124	-	-
Перехід зі Стадії 1	(421 851)	416 474	5 377	-	-
Перехід зі Стадії 2	159 331	(401 878)	242 547	-	-
Перехід зі Стадії 3	17 652	20 148	(37 800)	-	-
Курсові різниці	14	4	31	-	49
Залишок на 30 червня 2025 року	9 280 450	385 771	6 426 253	885 607	16 978 081

Таблиця 6.7. Аналіз змін балансової вартості іпотечних кредитів, що надані фізичним особам за перше півріччя 2025 року

У тисячах гривень	Стадія 1 очікувані кредитні збитки за 12 місяців	Стадія 2 очікувані кредитні збитки за весь строк	Стадія 3 очікувані кредитні збитки за весь строк	Придбані/ створені кредитно- знецінені активи	Усього
Залишок на 31 грудня 2024 року	693 984	25 062	6 928 914	558 413	8 206 373
Інші зміни балансової вартості за період	(17 935)	(1 194)	156 795	23 980	161 646
Видача	706 510	-	-	-	706 510
Погашення	(4 847)	(347)	(11 550)	(2 225)	(18 969)
Списання безнадійної заборгованості	-	-	(39 194)	(668)	(39 862)
Трансфери між стадіями	(9 187)	206	8 981	-	-
Перехід зі Стадії 1	(14 125)	14 125	-	-	-
Перехід зі Стадії 2	4 938	(19 890)	14 952	-	-
Перехід зі Стадії 3	-	5 971	(5 971)	-	-
Курсові різниці	(145)	(70)	(37 014)	1 868	(35 361)
Залишок на 30 червня 2025 року	1 368 380	23 657	7 006 932	581 368	8 980 337

Таблиця 6.8. Аналіз змін балансової вартості інших кредитів, що надані фізичним особам за перше півріччя 2025 року

У тисячах гривень	Стадія 1 очікувані кредитні збитки за 12 місяців	Стадія 2 очікувані кредитні збитки за весь строк	Стадія 3 очікувані кредитні збитки за весь строк	Придбані/ створені кредитно- знецінені активи	Усього
Залишок на 31 грудня 2024 року	17 014	870	223 207	37	241 128
Інші зміни балансової вартості за період	(926)	-	4 979	(1)	4 052
Видача	5 809	-	-	-	5 809
Погашення	-	-	-	-	-
Списання безнадійної заборгованості	-	-	-	-	-
Трансфери між стадіями	(9 914)	(870)	10 784	-	-
Перехід зі Стадії 1	(9 914)	9 914	-	-	-
Перехід зі Стадії 2	-	(10 784)	10 784	-	-
Перехід зі Стадії 3	-	-	-	-	-
Курсові різниці	-	-	(1 758)	-	(1 758)
Залишок на 30 червня 2025 року	11 983	-	237 212	36	249 231

Таблиця 6.9 Аналіз змін резерву під зменшення корисності за кредитами, що надані юридичним особам за перше півріччя 2025 року

У тисячах гривень	Стадія 1 очікувані кредитні збитки за 12 місяців	Стадія 2 очікувані кредитні збитки за весь строк	Стадія 3 очікувані кредитні збитки за весь строк	Придбані/ створені кредитно- знецінені активи	Усього
Залишок на 31 грудня 2024 року	(233 396)	(845 049)	(5 096 428)	(2 318)	(6 177 191)
(Доформування)/розформування	89 025	(119 790)	216 202	(173)	185 264
Видача	(343 801)	-	-	-	(343 801)
Погашення	261 606	64 127	534	-	326 267
Списання безнадійної заборгованості	-	-	-	-	-
Трансфери між стадіями	51 203	(57 613)	6 410	-	-
Перехід зі Стадії 1	53 388	(53 388)	-	-	-
Перехід зі Стадії 2	(2 185)	2 190	(5)	-	-
Перехід зі Стадії 3	-	(6 415)	6 415	-	-
Курсові різниці	(701)	(14 783)	(17 078)	-	(32 562)
Зміни невизнаних процентів за кредитно-знеціненими активами	-	-	(280 809)	(41)	(280 850)
Залишок на 30 червня 2025 року	(176 064)	(973 108)	(5 171 169)	(2 532)	(6 322 873)

Таблиця 6.10 Аналіз змін резерву під зменшення корисності за кредитами, що надані фізичним особам на поточні потреби за перше півріччя 2025 року

У тисячах гривень	Стадія 1 очікувані кредитні збитки за 12 місяців	Стадія 2 очікувані кредитні збитки за весь строк	Стадія 3 очікувані кредитні збитки за весь строк	Придбані/ створені кредитно- знецінені активи	Усього
Залишок на 31 грудня 2024 року	(914 549)	(236 633)	(5 756 594)	(436 353)	(7 344 129)
(Доформування)/розформування	25 748	(25 769)	(152 537)	(83 447)	(236 005)
Видача	(88 330)	-	-	-	(88 330)
Погашення	50 405	1 858	9 523	4 116	65 902
Списання безнадійної заборгованості	-	-	82 130	-	82 130
Трансфери між стадіями	62 805	55 302	(118 107)	-	-
Перехід зі Стадії 1	95 851	(95 389)	(462)	-	-
Перехід зі Стадії 2	(24 964)	164 832	(139 868)	-	-
Перехід зі Стадії 3	(8 082)	(14 141)	22 223	-	-
Курсові різниці	(3)	(3)	(29)	-	(35)
Зміни невизнаних процентів за кредитно-знеціненими активами	4	(50)	(432 026)	(33 421)	(465 493)
Залишок на 30 червня 2025 року	(863 920)	(205 295)	(6 367 640)	(549 105)	(7 985 960)

Таблиця 6.11 Аналіз змін резерву під зменшення корисності за іпотечними кредитами, що надані фізичним особам за перше півріччя 2025 року

У тисячах гривень	Стадія 1 очікувані кредитні збитки за 12 місяців	Стадія 2 очікувані кредитні збитки за весь строк	Стадія 3 очікувані кредитні збитки за весь строк	Придбані/ створені кредитно- знецінені активи	Усього
Залишок на 31 грудня 2024 року	(10 811)	(931)	(6 035 246)	(434 596)	(6 481 584)
(Доформування)/розформування	(3 993)	(3 853)	(57 432)	(2 801)	(68 079)
Видача	(11 390)	-	-	-	(11 390)
Погашення	87	3	1 735	(61)	1 764
Списання безнадійної заборгованості	-	-	39 194	668	39 862
Трансфери між стадіями	1 964	3 460	(5 424)	-	-
Перехід зі Стадії 1	2 113	(2 113)	-	-	-
Перехід зі Стадії 2	(149)	6 316	(6 167)	-	-
Перехід зі Стадії 3	-	(743)	743	-	-
Курсові різниці	1	5	22 641	217	22 864
Зміни невизнаних процентів за кредитно-знеціненими активами	-	(1)	(103 233)	(32 164)	(135 398)
Залишок на 30 червня 2025 року	(24 142)	(1 317)	(6 137 765)	(468 737)	(6 631 961)

Таблиця 6.12 Аналіз змін резерву під зменшення корисності за іншими кредитами, що надані фізичним особам за перше півріччя 2025 року

У тисячах гривень	Стадія 1 очікувані кредитні збитки за 12 місяців	Стадія 2 очікувані кредитні збитки за весь строк	Стадія 3 очікувані кредитні збитки за весь строк	Придбані/ створені кредитно- знецінені активи	Усього
Залишок на 31 грудня 2024 року	(1 377)	(308)	(198 916)	-	(200 601)
(Доформування)/розформування	(709)	(3 602)	(2 198)	-	(6 509)
Видача	(78)	-	-	-	(78)
Погашення	-	-	-	-	-
Списання безнадійної заборгованості	-	-	-	-	-
Трансфери між стадіями	1 895	3 910	(5 805)	-	-
Перехід зі Стадії 1	1 895	(1 895)	-	-	-
Перехід зі Стадії 2	-	5 805	(5 805)	-	-
Перехід зі Стадії 3	-	-	-	-	-
Курсові різниці	-	-	993	-	993
Зміни невизнаних процентів за кредитно-знеціненими активами	-	-	(3 783)	-	(3 783)
Залишок на 30 червня 2025 року	(269)	-	(209 709)	-	(209 978)

Станом на 30 червня 2025 року було погашено раніше списану за рахунок резервів у минулих роках безнадійну заборгованість у сумі 183 023 тисяч гривень. Сума невизнаних процентів, які були направлені на зменшення збитку від зменшення корисності, складає 240 758 тисяч гривень.

Таблиця 6.13. Аналіз змін балансової вартості кредитів, що надані юридичним особам за перше півріччя 2024 року

У тисячах гривень	Стадія 1 очікувані кредитні збитки за 12 місяців	Стадія 2 очікувані кредитні збитки за весь строк	Стадія 3 очікувані кредитні збитки за весь строк	Придбані/ створені кредитно- знецінені активи	Усього
Залишок на 31 грудня 2023 року	14 940 191	5 703 434	8 852 559	1 572 833	31 069 017
Інші зміни балансової вартості за період	(2 025 594)	(1 634 415)	111 085	91 435	(3 457 489)
Видача	14 104 213	-	-	-	14 104 213
Погашення	(5 397 571)	(331 600)	(71 828)	-	(5 800 999)
Списання безнадійної заборгованості	-	-	-	-	-
Трансфери між стадіями	139 336	194 040	(333 376)	-	-
Перехід зі Стадії 1	(2 153 563)	2 151 843	1 720	-	-
Перехід зі Стадії 2	2 292 762	(2 292 762)	-	-	-
Перехід зі Стадії 3	137	334 959	(335 096)	-	-
Курсові різниці	579 771	244 273	480 823	92 292	1 397 159
Залишок на 30 червня 2024 року	22 340 346	4 175 732	9 039 263	1 756 560	37 311 901

Таблиця 6.14. Аналіз змін балансової вартості кредитів, що надані фізичним особам на поточні потреби за перше півріччя 2024 року

У тисячах гривень	Стадія 1 очікувані кредитні збитки за 12 місяців	Стадія 2 очікувані кредитні збитки за весь строк	Стадія 3 очікувані кредитні збитки за весь строк	Придбані/ створені кредитно- знецінені активи	Усього
Залишок на 31 грудня 2023 року	8 170 003	576 475	8 098 623	570 727	17 415 828
Інші зміни балансової вартості за період	(285 893)	(100 375)	777 507	173 398	564 637
Видача	983 041	-	-	-	983 041
Погашення	(650 500)	(10 524)	(32 611)	(8 565)	(702 200)
Списання безнадійної заборгованості	(10 356)	(8 296)	(137 575)	(18 747)	(174 974)
Трансфери між стадіями	(157 903)	38 448	119 455	-	-
Перехід зі Стадії 1	(386 762)	379 297	7 465	-	-
Перехід зі Стадії 2	196 580	(402 378)	205 798	-	-
Перехід зі Стадії 3	32 279	61 529	(93 808)	-	-
Курсові різниці	9	5	72	-	86
Залишок на 30 червня 2024 року	8 048 401	495 733	8 825 471	716 813	18 086 418

Таблиця 6.15. Аналіз змін балансової вартості іпотечних кредитів, що надані фізичним особам за перше півріччя 2024 року

У тисячах гривень	Стадія 1 очікувані кредитні збитки за 12 місяців	Стадія 2 очікувані кредитні збитки за весь строк	Стадія 3 очікувані кредитні збитки за весь строк	Придбані/ створені кредитно- знецінені активи	Усього
Залишок на 31 грудня 2023 року	94 135	26 048	6 096 090	477 538	6 693 811
Інші зміни балансової вартості за період	2 421	(1 102)	146 523	33 540	181 382
Видача	217 189	-	-	-	217 189
Погашення	(2 919)	(1 932)	(11 744)	(8 504)	(25 099)
Списання безнадійної заборгованості	-	-	(19 949)	(2 720)	(22 669)
Трансфери між стадіями	(12 766)	3 762	9 004	-	-
Перехід зі Стадії 1	(17 042)	16 224	818	-	-
Перехід зі Стадії 2	4 276	(21 360)	17 084	-	-
Перехід зі Стадії 3	-	8 898	(8 898)	-	-
Курсові різниці	1 371	448	379 473	20 376	401 668
Залишок на 30 червня 2024 року	299 431	27 224	6 599 397	520 230	7 446 282

Таблиця 6.16. Аналіз змін балансової вартості інших кредитів, що надані фізичним особам за перше півріччя 2024 року

У тисячах гривень	Стадія 1 очікувані кредитні збитки за 12 місяців	Стадія 2 очікувані кредитні збитки за весь строк	Стадія 3 очікувані кредитні збитки за весь строк	Придбані/ створені кредитно- знецінені активи	Усього
Залишок на 31 грудня 2023 року	27 984	2 984	184 072	38	215 078
Інші зміни балансової вартості за період	1 388	-	4 625	(1)	6 012
Видача	-	-	-	-	-
Погашення	-	-	(18)	-	(18)
Списання безнадійної заборгованості	-	-	-	-	-
Трансфери між стадіями	(12 164)	(998)	13 162	-	-
Перехід зі Стадії 1	(12 164)	12 164	-	-	-
Перехід зі Стадії 2	-	(13 162)	13 162	-	-
Перехід зі Стадії 3	-	-	-	-	-
Курсові різниці	-	-	10 852	-	10 852
Залишок на 30 червня 2024 року	17 208	1 986	212 693	37	231 924

Таблиця 6.17 Аналіз змін резерву під зменшення корисності за кредитами, що надані юридичним особам за перше півріччя 2024 року

У тисячах гривень	Стадія 1 очікувані кредитні збитки за 12 місяців	Стадія 2 очікувані кредитні збитки за весь строк	Стадія 3 очікувані кредитні збитки за весь строк	Придбані/ створені кредитно- знецінені активи	Усього
Залишок на 31 грудня 2023 року	(289 614)	(702 105)	(4 594 745)	(1 328 538)	(6 915 002)
(Доформування)/розформування	163 678	90 582	(300)	(1 733)	252 227
Видача	(259 642)	-	-	-	(259 642)
Погашення	109 650	40 064	14 945	-	164 659
Списання безнадійної заборгованості	-	-	-	-	-
Трансфери між стадіями	(36 149)	(8 397)	44 546	-	-
Перехід зі Стадії 1	40 976	(40 973)	(3)	-	-
Перехід зі Стадії 2	(77 098)	77 098	-	-	-
Перехід зі Стадії 3	(27)	(44 522)	44 549	-	-
Курсові різниці	(7 140)	(20 483)	(265 744)	(48 235)	(341 602)
Зміни невизнаних процентів за кредитно-знеціненими активами	-	-	(176 385)	(135 913)	(312 298)
Залишок на 30 червня 2024 року	(319 217)	(600 339)	(4 977 683)	(1 514 419)	(7 411 658)

Таблиця 6.18 Аналіз змін резерву під зменшення корисності за кредитами, що надані фізичним особам на поточні потреби за перше півріччя 2024 року

У тисячах гривень	Стадія 1 очікувані кредитні збитки за 12 місяців	Стадія 2 очікувані кредитні збитки за весь строк	Стадія 3 очікувані кредитні збитки за весь строк	Придбані/ створені кредитно- знецінені активи	Усього
Залишок на 31 грудня 2023 року	(1 237 571)	(360 071)	(8 039 463)	(309 395)	(9 946 500)
(Доформування)/розформування	138 503	40 201	(156 481)	(118 198)	(95 975)
Видача	(54 074)	-	-	-	(54 074)
Погашення	53 538	4 396	26 148	3 098	87 180
Списання безнадійної заборгованості	10 356	8 296	137 575	18 747	174 974
Трансфери між стадіями	43 785	21 442	(65 227)	-	-
Перехід зі Стадії 1	114 006	(113 858)	(148)	-	-
Перехід зі Стадії 2	(42 994)	191 373	(148 379)	-	-
Перехід зі Стадії 3	(27 227)	(56 073)	83 300	-	-
Курсові різниці	(3)	(3)	(71)	-	(77)
Зміни невизнаних процентів за кредитно-знеціненими активами	-	-	(675 761)	(17 933)	(693 694)
Залишок на 30 червня 2024 року	(1 045 466)	(285 739)	(8 773 280)	(423 681)	(10 528 166)

Таблиця 6.19 Аналіз змін резерву під зменшення корисності за іпотечними кредитами, що надані фізичним особам за перше півріччя 2024 року

У тисячах гривень	Стадія 1 очікувані кредитні збитки за 12 місяців	Стадія 2 очікувані кредитні збитки за весь строк	Стадія 3 очікувані кредитні збитки за весь строк	Придбані/ створені кредитно- знецінені активи	Усього
Залишок на 31 грудня 2023 року	(1 465)	(868)	(5 189 391)	(342 972)	(5 534 696)
(Доформування)/розформування	(2 079)	(4 000)	(86 560)	(10 209)	(102 848)
Видача	(3 641)	-	-	-	(3 641)
Погашення	7	37	2 432	404	2 880
Списання безнадійної заборгованості	-	-	19 949	2 720	22 669
Трансфери між стадіями	2 298	3 838	(6 136)	-	-
Перехід зі Стадії 1	2 444	(2 350)	(94)	-	-
Перехід зі Стадії 2	(146)	7 146	(7 000)	-	-
Перехід зі Стадії 3	-	(958)	958	-	-
Курсові різниці	(37)	(19)	(245 155)	(7 719)	(252 930)
Зміни невизнаних процентів за кредитно-знеціненими активами	-	-	(206 391)	(39 747)	(246 138)
Залишок на 30 червня 2024 року	(4 917)	(1 012)	(5 711 252)	(397 523)	(6 114 704)

Таблиця 6.20 Аналіз змін резерву під зменшення корисності за іншими кредитами, що надані фізичним особам за перше півріччя 2024 року

У тисячах гривень	Стадія 1 очікувані кредитні збитки за 12 місяців	Стадія 2 очікувані кредитні збитки за весь строк	Стадія 3 очікувані кредитні збитки за весь строк	Придбані/ створені кредитно- знецінені активи	Усього
Залишок на 31 грудня 2023 року	(1 140)	(1 318)	(164 250)	-	(166 708)
(Доформування)/розформування	(1 799)	(4 453)	(1 789)	-	(8 041)
Видача	-	-	-	-	-
Погашення	-	-	18	-	18
Списання безнадійної заборгованості	-	-	-	-	-
Трансфери між стадіями	2 200	4 515	(6 715)	-	-
Перехід зі Стадії 1	2 200	(2 200)	-	-	-
Перехід зі Стадії 2	-	6 715	(6 715)	-	-
Перехід зі Стадії 3	-	-	-	-	-
Курсові різниці	-	-	(6 316)	-	(6 316)
Зміни невизнаних процентів за кредитно-знеціненими активами	-	-	(8 210)	-	(8 210)
Залишок на 30 червня 2024 року	(739)	(1 256)	(187 262)	-	(189 257)

Станом на 30 червня 2024 року було погашено раніше списану за рахунок резервів у минулих роках безнадійну заборгованість у сумі 80 976 тисяч гривень. Сума невизнаних процентів, які були направлені на зменшення збитку від зменшення корисності, складає 349 047 тисяч гривень.

Таблиця 6.21. Аналіз строків погашення недискontованих орендних платежів станом на 30 червня 2025 року

У тисячах гривень	Менше 1 року	Від 1 до 5 років	Понад 5 років	Усього
Недискontовані грошові потоки	1 499	156 871	-	158 370
Неотримані відсотки	(145)	(5 116)	-	(5 261)
Валова балансова вартість	1 354	151 755	-	153 109
Резерв під зменшення корисності	(50)	(27 481)	-	(27 531)
Балансова вартість станом на 30 червня 2025 року	1 304	124 274	-	125 578

Таблиця 6.22. Аналіз строків погашення недискontованих орендних платежів станом на 31 грудня 2024 року

У тисячах гривень	Менше 1 року	Від 1 до 5 років	Понад 5 років	Усього
Недискontовані грошові потоки	11 194	176 747	2 542	190 483
Неотримані відсотки	(148)	(9 745)	(680)	(10 573)
Валова балансова вартість	11 046	167 002	1 862	179 910
Резерв під зменшення корисності	(1 486)	(19 981)	(53)	(21 520)
Балансова вартість станом на 31 грудня 2024 року	9 560	147 021	1 809	158 390

Примітка 7 Інвестиції в цінні папери

Таблиця 7.1. Інвестиції в цінні папери

У тисячах гривень	30 червня 2025 року	31 грудня 2024 року
Боргові цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки		
Державні облігації номіновані в доларах США	42 748	301
Державні облігації номіновані в гривнях	1 288 917	978 473
Державні облігації номіновані в євро	31 180	530
Балансова вартість	1 362 845	979 304
Боргові цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		
Державні облігації номіновані в доларах США	719	214 796
Державні облігації номіновані в гривнях	16 232 215	29 302 663
Державні облігації номіновані в євро	-	-
Боргові цінні папери органів місцевого самоврядування	30 800	31 080
Балансова вартість	16 263 734	29 548 539

Цінні папери з нефіксованим прибутком, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		
Акції підприємств та інші цінні папери	1 098	1 098
Балансова вартість	1 098	1 098
Боргові цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю		
Боргові цінні папери органів місцевого самоврядування	91 441	91 312
Резерв під зменшення корисності	(2 389)	(3 614)
Балансова вартість	89 052	87 698
Балансова вартість інвестицій у цінні папери (усього)	17 716 729	30 616 639

Станом на 30 червня 2025 року державні облігації, які номіновані в іноземних валютах, балансовою вартістю 74 647 тисячі гривень мають строк погашення протягом 2025-2026 років (31 грудня 2024 року - 215 627 тисяч гривень мали строк погашення протягом 2025 року). Державні облігації, які номіновані в гривнях, балансовою вартістю 17 521 132 тисячі гривень мають строк погашення протягом 2025-2028 років (31 грудня 2024 року - 30 281 136 тисяч гривень мали строк погашення протягом 2025-2028 років).

Станом за 30 червня 2025 року в заставу надано державні облігації, номіновані у гривнях, балансовою вартістю 2 577 863 тисяч гривень (31 грудня 2024 року – 1 371 987 тисяч гривень) за кредитами, отриманими від ПрАТ «УКРФІНЖИТЛО» за договором кредитної лінії (примітка 13) та державні облігації, номіновані у гривнях, балансовою вартістю 29 997 тисяч гривень (31 грудня 2024 року – 32 928 тисяч гривень) за кредитами, отриманими від «Фонду розвитку підприємства» за договором кредитної лінії (примітка 13).

Таблиця 7.2 Аналіз цінних паперів за стадіями визначення очікуваних кредитних збитків станом на 30 червня 2025 року

<i>У тисячах гривень</i>	1 стадія	2 стадія	Усього
	очікувані кредитні збитки за 12 місяців	очікувані кредитні збитки за весь строк	
Боргові цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	16 463 589	109 184	16 572 773
Боргові цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю	-	91 441	91 441
Валова балансова вартість	16 463 589	200 625	16 664 214
Резерв під зменшення корисності	(305 524)	(5 905)	(311 428)
Балансова вартість	16 158 065	194 720	16 352 786

Таблиця 7.3 Аналіз зміни резервів під зменшення корисності цінних паперів за перше півріччя 2025 року

<i>У тисячах гривень</i>	Боргові цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки через інший сукупний дохід	Боргові цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю	Усього
Залишок на 31 грудня 2024 року	(481 577)	(3 614)	(485 191)
на 1 стадії	(476 583)	-	(476 583)
на 2 стадії	(4 994)	(3 614)	(8 608)
(Доформування)/розформування у тому числі на стадіях визнання очікуваних кредитних збитків	12 771	1 225	13 996
на 1 стадії	11 293	-	11 293
на 2 стадії	1 478	1 225	2 703
Використання резерву в зв'язку з продажем	222 232	-	222 232
на 1 стадії	222 232	-	222 232
Курсові різниці	(62 466)	-	(62 466)
на 1 стадії	(62 466)	-	(62 466)
Трансфери	-	-	-
на 1 стадії	-	-	-
на 2 стадії	-	-	-
Залишок на 30 червня 2025 року	(309 040)	(2 389)	(311 429)
на 1 стадії	(305 524)	-	(305 524)
на 2 стадії	(3 516)	(2 389)	(5 905)

Таблиця 7.4 Аналіз цінних паперів за стадіями визначення очікуваних кредитних збитків станом на 31 грудня 2024 року

У тисячах гривень	1 стадія очікувані кредитні збитки за 12 місяців	2 стадія очікувані кредитні збитки за весь строк	Усього
Боргові цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	29 862 748	167 369	30 030 117
Боргові цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю	-	91 312	91 312
Валова балансова вартість	29 862 748	258 681	30 121 429
Резерв під зменшення корисності	(476 583)	(8 608)	(485 192)
Балансова вартість	29 386 165	250 073	29 636 237

Таблиця 7.5 Аналіз зміни резервів під зменшення корисності цінних паперів за перше півріччя 2024 року

У тисячах гривень	Боргові цінні паперів, які обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки через інший сукупний дохід	Боргові цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю	Усього
Залишок на 31 грудня 2023 року	(463 148)	(10 292)	(473 440)
на 1 стадії	(452 910)	-	(452 910)
на 2 стадії	(10 238)	(10 292)	(20 530)
(Доформування)/розформування у тому числі на стадіях визнання очікуваних кредитних збитків	(105 841)	3 416	(102 425)
на 1 стадії	(108 124)	-	(108 124)
на 2 стадії	2 283	3 416	5 699
Використання резерву в зв'язку з продажем	128 941	-	128 941
на 1 стадії	128 941	-	128 941
Курсові різниці	1 328	-	1 328
на 1 стадії	1 328	-	1 328
Трансфери	-	-	-
на 1 стадії	-	-	-
на 2 стадії	-	-	-
Залишок на 30 червня 2024 року	(438 720)	(6 876)	(445 596)
на 1 стадії	(430 765)	-	(430 765)
на 2 стадії	(7 955)	(6 876)	(14 831)

З метою управління кредитним ризиком при здійсненні операцій з цінними паперами, емітованими центральними органами виконавчої влади України в національній та іноземних валютах Банком застосовуються наступні підходи:

- рейтинг країни-емітента цінного паперу визначається згідно встановлених суверенних кредитних рейтингів світовими рейтинговими агентствами шляхом обрання з трьох різних рейтингів боржника (від трьох різних рейтингових агентств) рейтингу, рівень якого є нижчим (гіршим) із двох найвищих;
- ймовірність дефолту (PD) країни-емітенту з обраним рейтингом визначається згідно статистики дефолтів суверенних єврооблігацій, підтвердженої в бюлетені агентства Fitch, що офіційно публікуються на щорічній основі. Станом на 30 червня 2025 року значення PD дорівнює 8,75% для ОВДП у гривні, значення PD дорівнює 25% для ОВДП у іноземній валюті;
- втрати в разі дефолту (LGD) за цінними паперами визначаються виходячи із даних щодо наявних фактів невиконання зобов'язань за борговими цінними паперами України (окремо в національній та іноземних валютах) та рівня повернення боргу за вказаними дефолтами. Станом на 30 червня 2025 року значення LGD для ОВДП у гривні складає 30,11%, для ОВДП в іноземній валюті – 30,11%.

Примітка 8 Інвестиційна нерухомість

У тисячах гривень	30 червня 2025 року	30 червня 2024 року
Балансова (справедлива) вартість на початок періоду	1 188 923	1 229 922
Капітальні інвестиції (придбання та реконструкція)	773	-
Надходження внаслідок звернення стягнення на предмет застави:	15 469	-
кошти направлені на погашення заборгованості за кредитами	15 469	-
Зміни при поновленні/втраті права власності:	(39 252)	(22 634)
Прибутки	4 715	2 829
збитки (примітка 20)	(14 943)	(3 133)
відновлення кредитів та процентів	(29 024)	(22 330)
Балансова (справедлива) вартість на кінець періоду	1 165 913	1 207 288

У 2025 році Банк не проводив переоцінку інвестиційної нерухомості, зважаючи на те, що зміна ринкових цін протягом 2025 року на об'єкти нерухомості Банку була несуттєвою.

Станом на 30 червня 2025 року у звіті про фінансовий стан Банку обліковуються об'єкти інвестиційної нерухомості з обмеженим правом власності в сумі 1 066 395 тисяч гривень (31 грудня 2024 року – 1 090 360 тисяч гривень). Водночас Банк продовжує визнавати ці активи у звіті про фінансовий стан станом на звітну дату, зважаючи на те, що вони відповідають критеріям визнання.

Примітка 9 Основні засоби та нематеріальні активи

Таблиця 9.1. Основні засоби та нематеріальні активи

У тисячах гривень	Будівлі, споруди	Машини та обладнання	Інші основні засоби	Незавершені капітальні вкладення	Нематеріальні активи	Усього
Балансова вартість на 31 грудня 2023 року:	1 879 306	344 315	106 806	12 246	716 073	3 058 746
первісна/переоцінена вартість	2 081 193	1 798 581	721 593	12 246	2 146 750	6 760 363
знос	(201 887)	(1 454 266)	(614 787)	-	(1 430 677)	(3 701 617)
Надходження	-	-	144	272 548	-	272 692
Капітальні інвестиції	62	9 144	16 487	(270 743)	245 050	-
Вибуття	-	-	(25)	-	-	(25)
Амортизаційні відрахування	(25 974)	(63 635)	(30 303)	-	(182 177)	(302 089)
Зменшення на суму частки податкового кредиту	-	(11)	(17)	-	(333)	(361)
Балансова вартість на 30 червня 2024 року:	1 853 394	289 813	93 092	14 051	778 613	3 028 963
первісна/переоцінена вартість	2 081 123	1 735 555	717 676	14 051	2 391 355	6 939 760
знос	(227 729)	(1 445 742)	(624 584)	-	(1 612 742)	(3 910 797)
Балансова вартість на 31 грудня 2024 року:	1 737 597	332 207	74 460	54 721	824 581	3 023 566
первісна/переоцінена вартість	1 971 033	1 840 537	709 629	54 721	2 653 165	7 229 085
знос	(233 436)	(1 508 330)	(635 169)	-	(1 828 584)	(4 205 519)
Надходження	-	-	-	661 406	-	661 406
Капітальні інвестиції	12	267 463	21 862	(655 305)	365 968	-
Вибуття	-	-	(478)	-	-	(478)
Амортизаційні відрахування	(21 781)	(77 670)	(31 047)	-	(262 634)	(393 132)
Зменшення на суму частки податкового кредиту	-	(769)	(41)	-	(929)	(1 739)
Балансова вартість на 30 червня 2025 року:	1 715 828	521 231	64 756	60 822	926 986	3 289 623
первісна/переоцінена вартість	1 971 045	2 106 677	724 739	60 822	3 018 204	7 881 488
знос	(255 217)	(1 585 446)	(659 983)	-	(2 091 218)	(4 591 864)

У 2025 році Банк не проводив переоцінку нерухомості за справедливою вартістю, оскільки відповідно до судження Банку, справедлива вартість об'єктів нерухомості станом на 30 червня 2025 року відрізняється від балансової вартості менше ніж на 10%.

На звітну дату банк має два створених нематеріальних активи:

- програмне забезпечення процесінгового центру SmartVista. Станом на 30 червня 2025 року первісна вартість нематеріального активу складає 86 066 тисяч гривень (31 грудня 2024 року – 86 076 тисяч гривень), балансова вартість складає 71 774 тисячі гривень (31 грудня 2024 року – 73 294 тисячі гривень);
- мобільний застосунок "Sense SuperApp. Станом 30 червня 2025 року первісна вартість нематеріального активу складає 791 305 тисяч гривень (31 грудня 2024 року – 721 866 тисяч гривень), балансова вартість складає 304 181 тисяча гривень (31 грудня 2024 року – 315 289 тисяч гривень).

Станом на 30 червня 2025 року у звіті про фінансовий стан Банку обліковуються об'єкти нерухомості, класифіковані як основні засоби, з обмеженим правом власності в сумі 1 715 828 тисяч гривень (на 31 грудня 2024 року – 1 737 597 тисяч гривень). Водночас Банк продовжує визнавати ці активи станом на звітну дату, зважаючи на те, що вони відповідають критеріям визнання, оскільки в рамках судового процесу право власності Банку на ці активи не оскаржується.

Таблиця 9.2 Активи з права користування

У тисячах гривень	Земельні ділянки	Будівлі, споруди	Машини та обладнання	Інші основні засоби	Усього
Балансова вартість на 31 грудня 2023 року	46	296 643	7 017	-	303 706
первісна/переоцінена вартість	384	779 362	180 678	-	960 424
знос	(338)	(482 719)	(173 661)	-	(656 718)
Надходження	-	36 478	1 140	-	37 618
Вибуття:	-	(8 317)	(67)	-	(8 384)
припинення визнання зобов'язання	-	(8 317)	(67)	-	(8 384)
Амортизаційні відрахування	(73)	(67 121)	(2 383)	-	(69 577)
Коригування на переоцінку зобов'язання:	156	17 441	(3 692)	-	13 905
переоцінка первісної вартості	156	27 135	-	-	27 291
переоцінка зносу	-	(9 694)	(3 692)	-	(13 386)
Балансова вартість на 30 червня 2024 року	129	275 124	2 015	-	277 268
первісна/переоцінена вартість	539	814 571	181 538	-	996 648
знос	(410)	(539 447)	(179 523)	-	(719 380)
Балансова вартість на 31 грудня 2024 року	67	320 370	8 160	8 132	336 729
первісна/переоцінена вартість	571	883 738	196 940	9 283	1 090 532
знос	(504)	(563 368)	(188 780)	(1 151)	(753 803)
Надходження	-	26 398	540	-	26 938
Вибуття:	-	(1 281)	-	-	(1 281)
припинення визнання зобов'язання	-	(1 281)	-	-	(1 281)
результат модифікації	-	-	-	-	-
Амортизаційні відрахування	(104)	(85 172)	(3 717)	(1 506)	(90 499)
Коригування на переоцінку зобов'язання:	219	79 254	(4 111)	-	75 362
переоцінка первісної вартості	219	81 633	-	-	81 852
переоцінка зносу	-	(2 379)	(4 111)	-	(6 490)
результат модифікації	-	-	-	-	-
Балансова вартість на 30 червня 2025 року	182	339 569	872	6 626	347 249
первісна/переоцінена вартість	790	980 549	197 295	9 283	1 187 917
знос	(608)	(640 980)	(196 423)	(2 657)	(840 668)

Примітка 10 Інші активи

Таблиця 10.1. Інші активи

У тисячах гривень	30 червня 2025 року	31 грудня 2024 року
Інші фінансові активи		
Кошти з обмеженим правом використання (примітка 3)	2 831 317	2 550 588
- грошове покриття розміщене в інших банках	2 659 645	2 423 904
- кореспондентські рахунки, на які накладено арешт	159 775	126 684
- банкноти та монети на зберіганні в інкасаторській компанії	6 692	-
- кошти для забезпечення виконання зобов'язання перед Національним банком України	5 205	-
Дебіторська заборгованість за банківськими операціями з клієнтами	494 292	360 827
Нараховані доходи за банківськими операціями	77 780	87 881
Дебіторська заборгованість за банківськими операціями з банками	39 840	79
Дебіторська заборгованість за цінними паперами	32 991	34 074
Інші фінансові активи	10 017	9 775
Резерв під зменшення корисності за іншими фінансовими активами	(265 057)	(236 695)
Балансова (амортизована) вартість інших фінансових активів	3 221 180	2 806 529
Інші нефінансові активи		
Дебіторська заборгованість з придбання активів та передплата за послуги	153 261	365 103
Витрати майбутніх періодів	133 983	92 433
Розрахунки за податками і зборами	36 873	12 871
Запаси матеріальних цінностей	16 430	513
Майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя	353	353
Дебіторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку	94	26
Резерв під зменшення корисності за іншими активами	(73 574)	(33 797)
Балансова вартість інших нефінансових активів	267 420	437 502
Балансова вартість інших активів	3 488 600	3 244 031

Максимальний ризик на одного контрагента станом на 30 червня 2025 року складає 669 825 тисяч гривень (31 грудня 2024 року – 651 605 тисяч гривень).

Примітка 11 Кошти банків

Таблиця 11.1 Кошти банків

<i>У тисячах гривень</i>	30 червня 2025 року	31 грудня 2024 року
Кореспондентські рахунки	24 733	25 235
Балансова (амортизована) вартість	24 733	25 235

Примітка 12 Кошти клієнтів

<i>У тисячах гривень</i>	30 червня 2025 року	31 грудня 2024 року
Кошти місцевих бюджетів та бюджетних установ:	4 173	3 917
кошти на вимогу та поточні рахунки	4 173	3 917
Суб'єкти господарювання:	66 338 019	59 796 269
кошти на вимогу та поточні рахунки	57 469 267	52 961 176
строкові кошти	8 752 869	6 791 320
кошти за недіючими рахунками	58 094	30 698
інші кошти клієнтів	57 789	13 075
Фізичні особи:	47 582 114	47 322 198
кошти на вимогу та поточні рахунки	19 070 134	18 054 571
строкові кошти	28 084 366	28 679 409
деPOSITNІ сертифікати строкові	395 857	484 490
деPOSITNІ сертифікати на вимогу	20 835	22 344
кошти за недіючими рахунками	4 146	7 008
інші кошти клієнтів	6 776	74 376
Балансова (амортизована) вартість	113 924 306	107 122 384

Розподіл коштів клієнтів за галузями економіки наведено нижче:

<i>У тисячах гривень</i>	30 червня 2025 року		31 грудня 2024 року	
	Сума	%	Сума	%
Фізичні особи – резиденти	46 605 924	40,9	46 254 420	43,2
Торівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	15 881 464	13,9	12 674 589	11,8
Переробна промисловість	9 330 196	8,2	5 891 743	5,5
Добувна промисловість	7 036 868	6,2	12 941 084	12,1
Сільське господарство, мисливство, лісове господарство	6 344 179	5,5	5 975 920	5,6
Фінансова діяльність	5 787 653	5,1	5 160 283	4,8
Діяльність транспорту та зв'язку	5 430 257	4,8	6 102 455	5,7
Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	4 523 514	4,0	4 334 000	4,0
Виробництво та розподілення електроенергії, газу та води	1 700 777	1,5	1 644 766	1,5
Мистецтво, спорт, розваги та відпочинок	1 493 370	1,3	882 724	0,8
Будівництво	1 344 044	1,2	1 837 567	1,7
Фізичні особи – нерезиденти	976 190	0,9	1 067 777	1,0
Юридичні особи - нерезиденти	214 262	0,1	183 043	0,2
Інші	7 255 608	6,4	2 172 013	2,1
Балансова (амортизована) вартість	113 924 306	100,0	107 122 384	100,0

Примітка 13 Інші залучені кошти

<i>У тисячах гривень</i>	30 червня 2025 року	31 грудня 2024 року
Кредити, що отримані від міжнародних та інших фінансових організацій	1 344 858	662 827
Балансова (амортизована) вартість	1 344 858	662 827

Станом на 30 червня 2025 року балансова вартість зобов'язання за договором рефінансування з ПАТ «УКРФІНЖИТЛО» складає 1 319 093 тисяч гривень, балансова вартість зобов'язання за договором про партнерство з Фондом розвитку підприємництва – 25 765 тисяч гривень (станом на 31 грудня 2024 балансова вартість зобов'язання за договором рефінансування з ПАТ «УКРФІНЖИТЛО» складала 637 064 тисячу гривень, за договором про партнерство з Фондом розвитку підприємництва – 25 763 тисяч гривень).

Примітка 14 Резерви за зобов'язаннями

Таблиця 14.1 Резерви за зобов'язаннями

У тисячах гривень	30 червня 2025 року	31 грудня 2024 року
Резерви за кредитними зобов'язаннями	205 386	311 308
Резерви за наданими фінансовими гарантіями	31 916	77 170
Резерви під можливі судові позови до Банку	162 545	198 843
Усього резервів за зобов'язаннями	399 847	587 321

Таблиця 14.2 Аналіз портфеля та заборгованості клієнтів за наданими гарантіями та зобов'язаннями станом на 30 червня 2025 року за стадіями визначення очікуваних кредитних збитків

У тисячах гривень	<u>1 стадія</u> очікувані кредитні збитки за 12 місяців	<u>2 стадія</u> очікувані кредитні збитки за весь строк	<u>3 стадія</u> очікувані кредитні збитки за весь строк	Придбані/ створені кредитно- знецінені активи	Усього
Позабалансова заборгованість	13 838 190	596 176	7 380	-	14 441 746
Заборгованість за наданими фінансовими гарантіями	4 167 475	580 000	-	-	4 747 475
Заборгованість за кредитними зобов'язаннями	9 670 715	16 176	7 380	-	9 694 271
Резерв під зменшення корисності	(223 959)	(10 081)	(3 262)	-	(237 302)

Таблиця 14.3 Аналіз зміни резервів за кредитними зобов'язаннями за перше півріччя 2025 року

У тисячах гривень	Резерви за наданими фінансовими гарантіями	Резерви за кредитними зобов'язаннями	Усього
Залишок на 31 грудня 2024 року	(77 170)	(311 308)	(388 478)
на 1 стадії	(57 552)	(304 231)	(361 783)
на 2 стадії	(19 618)	(1 724)	(21 342)
на 3 стадії	-	(5 353)	(5 353)
(Доформування)/розформування, у тому числі на стадіях визнання очікуваних кредитних збитків	47 741	291 445	339 186
на 1 стадії	47 019	286 062	333 081
на 2 стадії	722	10 257	10 979
на 3 стадії	-	(4 874)	(4 874)
Зміна ліміту кредитних карток	-	(112 958)	(112 958)
Видача	(7 648)	(164 585)	(172 233)
на 1 стадії	(7 648)	(164 585)	(172 233)
Погашення	5 121	92 020	97 141
на 1 стадії	1 097	89 825	90 922
на 2 стадії	4 024	491	4 515
на 3 стадії	-	1 704	1 704
Курсові різниці	40	-	40
на 1 стадії	(40)	-	(40)
на 2 стадії	80	-	80
Трансфери	-	-	-
на 1 стадії	(6 484)	5 535	(949)
на 2 стадії	6 484	(10 796)	(4 312)
на 3 стадії	-	5 261	5 261
Залишок на 30 червня 2025 року	(31 916)	(205 386)	(237 302)
на 1 стадії	(23 608)	(200 352)	(223 960)
на 2 стадії	(8 308)	(1 772)	(10 080)
на 3 стадії	-	(3 262)	(3 262)

Протягом звітного періоду Банк вніс зміни до методології розрахунку оцінки очікуваних кредитних збитків за зобов'язаннями з кредитування за кредитними картками, а саме запровадив коефіцієнт ймовірності використання лімітів кредитних карт для тих карт, за якими станом на дату розрахунку резерву використання ліміту дорівнює нулю. Відповідний коефіцієнт розраховується на підставі статистичних даних Банку щодо використання лімітів кредитних карт. Запровадження коефіцієнту ймовірності використання лімітів для тих карт, за якими станом на дату розрахунку резерву використання ліміту дорівнює нулю, у розрахунку суми очікуваних кредитних збитків станом на 01.07.2025 року призвело до зменшення відповідного резерву на 208 662,9 тис. грн. порівняно із розрахунковою сумою резерву без застосування такого коефіцієнту.

Таблиця 14.4 Аналіз зміни резервів за іншими зобов'язаннями за перше півріччя 2025 року

<i>У тисячах гривень</i>	Резерви під можливі судові позови до Банку	Усього
Залишок на 31 грудня 2024 року	(198 843)	(198 843)
(Доформування)/розформування	19 571	19 571
Використання резерву	16 637	16 637
Курсові різниці	90	90
Залишок на 30 червня 2025 року	(162 545)	(162 545)

Таблиця 14.5 Аналіз портфеля та заборгованості клієнтів за наданими гарантіями та зобов'язаннями станом на 31 грудня 2024 року за стадіями визначення очікуваних кредитних збитків

<i>У тисячах гривень</i>	1 стадія очікувані кредитні збитки 12 місяців	2 стадія очікувані кредитні збитки за весь строк	3 стадія очікувані кредитні збитки за весь строк	Придбані/ створені кредитно- знецінені активи	Усього
Позабалансова заборгованість	11 031 761	694 161	12 022	-	11 737 944
Заборгованість за наданими фінансовими гарантіями	4 113 514	678 690	-	-	4 792 204
Заборгованість за кредитними зобов'язаннями	6 918 247	15 471	12 022	-	6 945 740
Резерв під зменшення корисності	(361 783)	(21 342)	(5 353)	-	(388 478)

Таблиця 14.6 Аналіз зміни резервів за кредитними зобов'язаннями за перше півріччя 2024 року

<i>У тисячах гривень</i>	Резерви за наданими фінансовими гарантіями	Резерви за кредитними зобов'язаннями	Усього
Залишок на 31 грудня 2023 року	(32 172)	(291 088)	(323 260)
на 1 стадії	(32 172)	(269 520)	(301 692)
на 2 стадії	-	(3 457)	(3 457)
на 3 стадії	-	(18 111)	(18 111)
(Доформування)/розформування, у тому числі на стадіях визнання очікуваних кредитних збитків:	9 797	55 312	65 109
на 1 стадії	14 051	54 817	68 868
на 2 стадії	(4 254)	18 214	13 960
на 3 стадії	-	(17 719)	(17 719)
Зміна ліміту кредитних карток	-	(91 489)	(91 489)
Видача	(5 689)	(95 091)	(100 780)
на 1 стадії	(5 689)	(95 091)	(100 780)
Погашення	507	65 839	66 346
на 1 стадії	507	57 321	57 828
на 2 стадії	-	1 014	1 014
на 3 стадії	-	7 504	7 504
Курсові різниці	(14)	(20)	(34)
на 1 стадії	(14)	(20)	(34)
Трансфери	-	-	-
на 1 стадії	2 362	1 167	3 529
на 2 стадії	(2 362)	(19 118)	(21 480)
на 3 стадії	-	17 951	17 951
Залишок на 30 червня 2024 року	(27 571)	(356 537)	(384 108)
на 1 стадії	(20 955)	(342 815)	(363 770)
на 2 стадії	(6 616)	(3 347)	(9 963)
на 3 стадії	-	(10 375)	(10 375)

Таблиця 14.7 Аналіз зміни резервів за іншими зобов'язаннями за перше півріччя 2024 року

У тисячах гривень	Резерви під можливі судові позови до Банку	Усього
Залишок на 31 грудня 2023 року	(109 864)	(109 864)
(Доформування)/розформування	(6 240)	(6 240)
Використання резерву	27 336	27 336
Курсові різниці	(1 457)	(1 457)
Залишок на 30 червня 2024 року	(90 225)	(90 225)

Примітка 15 Інші зобов'язання

Таблиця 15.1 Інші зобов'язання

У тисячах гривень	30 червня 2025 року	31 грудня 2024 року
Інші фінансові зобов'язання		
Кошти в розрахунках суб'єктів господарювання	810 036	809 721
Зобов'язання з оренди	369 057	359 622
Кредиторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	318 499	318 376
Кредиторська заборгованість за іншими фінансовими зобов'язаннями	250 671	224 548
Кредиторська заборгованість за банківськими операціями	199 767	131 828
Кредиторська заборгованість за цінними паперами	102 637	19 594
Кошти в розрахунках фізичних осіб	37 744	36 231
Кошти в розрахунках небанківських фінансових установ	36 409	107 757
Інші зобов'язання з лізингу (оренди)	5 961	5 899
Балансова (амортизована) вартість інших фінансових зобов'язань	2 130 781	2 013 576
Інші нефінансові зобов'язання		
Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку	563 298	496 391
Кредиторська заборгованість за податками та обов'язковими платежами крім податку на прибуток	179 590	164 647
Забезпечення по оплаті праці	130 377	75 465
Доходи майбутніх періодів	16 942	18 997
Кредиторська заборгованість з придбання активів та з оплати за послуги	13 578	75 680
Балансова вартість інших нефінансових зобов'язань	903 785	831 180
Балансова вартість інших зобов'язань	3 034 566	2 844 756

Таблиця 15.2 Аналіз змін зобов'язання з оренди

У тисячах гривень	30 червня 2025 року	30 червня 2024 року
Балансова вартість на початок періоду	359 622	334 024
Визнання зобов'язань	26 938	37 618
Модифікація	74 269	12 313
Погашення зобов'язань	(89 758)	(65 966)
Нарахування відсотків	31 444	34 583
Сплата відсотків	(32 177)	(35 105)
Вибуття зобов'язань	(1 281)	(8 384)
Балансова вартість на кінець періоду	369 057	309 083

Примітка 16 Статутний капітал та емісійні різниці

У тисячах гривень	Кількість акцій в обігу, шт.	Статутний капітал	Емісійний дохід		
			Емісійні різниці	Премія на акції, сплачена	Інші операції
Залишок на 30 червня 2024 року	287 262 475 484	28 726 248	2 000 973	366 598	-
Залишок на 31 грудня 2024 року	287 262 475 484	28 726 248	2 000 973	366 598	-
Залишок на 30 червня 2025 року	287 262 475 484	28 726 248	2 000 973	366 598	-

Прости імені акції випущені Банком за рішеннями Загальних зборів акціонерів у відповідності до Статуту Банку. Номінальна вартість однієї простої іменної акції станом на 30 червня 2025 року дорівнює 0.10 гривень (31 грудня 2024 року - 0.10 гривень). Статутний капітал сплачений у повному обсязі. Акції Банку є безстроковими. Кожною простою іменною акцією Банку її власнику – акціонеру надається однакова сукупність прав. Банк не випускав привілейованих акцій, виплати дивідендів не здійснювалось.

Примітка 17 Резерви переоцінки (компоненти іншого сукупного доходу)

<i>У тисячах гривень</i>	Переоцінка основних засобів	Переоцінка боргових фінансових активів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	Переоцінка інструментів капіталу, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	Усього
Залишок на 31 грудня 2023 року	161 000	451 159	(68)	612 092
Чиста зміна справедливої вартості та очікуваних кредитних збитків за цінними паперами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід:	-	237 262	-	237 262
зміни переоцінки до справедливої вартості, у тому числі :	-	237 262	-	237 262
нереалізовані доходи від цінних паперів	-	409 936	-	409 936
реалізовані збитки від цінних паперів	-	(172 674)	-	(172 674)
Податок на прибуток пов'язаний із (Примітка 22):	-	(59 339)	-	(59 339)
зміни від переоцінки цінних паперів	-	(59 339)	-	(59 339)
Усього зміна резервів переоцінки визнана як інший сукупний дохід	-	177 923	-	177 923
Залишок на 30 червня 2024 року	161 000	629 082	(68)	790 014
Залишок на 31 грудня 2024 року	85 460	570 073	(68)	655 465
Чиста зміна справедливої вартості та очікуваних кредитних збитків за цінними паперами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід:	-	(314 558)	-	(314 558)
зміни переоцінки до справедливої вартості, у тому числі :	-	(314 558)	-	(314 558)
нереалізовані збитки від цінних паперів	-	(103 008)	-	(103 008)
реалізовані збитки від цінних паперів	-	(211 550)	-	(211 550)
Податок на прибуток пов'язаний із (Примітка 22):	-	78 639	-	78 639
зміни від переоцінки цінних паперів	-	78 639	-	78 639
Усього зміна резервів переоцінки визнана як інший сукупний дохід	-	(235 919)	-	(235 919)
Залишок на 30 червня 2025 року	85 460	334 154	(68)	419 546

Резерв переоцінки основних засобів використовується для відображення збільшення справедливої вартості будівель, а також зменшення цієї вартості, але тільки в тій мірі, в якій таке зменшення пов'язане з попереднім збільшенням вартості того ж активу, раніше відображене у складі капіталу.

Резерви переоцінки інвестицій в цінні папери відображають зміну справедливої вартості та очікуваних кредитних збитків інвестицій у боргові цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, та інструментів капіталу, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід.

Примітка 18 Процентні доходи та витрати

<i>У тисячах гривень</i>	30 червня 2025 року	30 червня 2024 року
ПРОЦЕНТНІ ДОХОДИ ЗА ФІНАНСОВИМИ АКТИВАМИ, ЩО ОБЛІКОВУЮТЬСЯ ЗА АМОРТИЗОВАНОЮ СОБІВАРТІСТЮ:		
Кредити та заборгованість клієнтів	3 747 881	3 229 536
Депозитні сертифікати Національного банку України	2 046 303	2 034 331
Кошти в інших банках	191 331	186 906
Депозити овернайт в інших банках	24 921	18 172
Кореспондентські рахунки в інших банках	15 757	46 095
Боргові цінні папери	8 543	18 998
Кошти в Національному банку України	102	-
Інші	56 104	37 138
Усього процентних доходів за фінансовими активами, що обліковуються за амортизованою собівартістю	6 090 942	5 571 176

У тисячах гривень	30 червня 2025 року	30 червня 2024 року
ПРОЦЕНТНІ ДОХОДИ ЗА ФІНАНСОВИМИ АКТИВАМИ, ЩО ОБЛІКОВУЮТЬСЯ ЗА СПРАВЕДЛИВОЮ ВАРТІСТЮ ЧЕРЕЗ ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:		
Боргові цінні папери	1 886 067	1 732 379
Усього процентних доходів за фінансовими активами, що обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	1 886 067	1 732 379
Усього процентних доходів, розрахованих за ефективною ставкою відсотка	7 977 009	7 303 555
ІНШІ ПРОЦЕНТНІ ДОХОДИ ЗА ФІНАНСОВИМИ АКТИВАМИ, ЩО ОБЛІКОВУЮТЬСЯ ЗА СПРАВЕДЛИВОЮ ВАРТІСТЮ ЧЕРЕЗ ПРИБУТКИ/ЗБИТКИ		
Боргові цінні папери	52 253	55 938
Фінансовий лізинг (оренда)	-	732
Усього процентних доходів за фінансовими активами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки	52 253	56 670
Усього процентних доходів	8 029 262	7 360 225
ПРОЦЕНТНІ ВИТРАТИ ЗА ФІНАНСОВИМИ ЗОБОВ'ЯЗАННЯМИ, ЩО ОБЛІКОВУЮТЬСЯ ЗА АМОРТИЗОВАНОЮ СОБІВАРТІСТЮ:		
Поточні рахунки	(2 830 421)	(2 080 581)
Строкові кошти фізичних осіб	(1 041 587)	(1 369 697)
Строкові кошти юридичних осіб	(256 039)	(368 399)
Інші залучені кошти	(15 560)	(1 197)
Боргові цінні папери, емітовані банком	(12 176)	(14 865)
Строкові кошти інших банків	(4 283)	(2 542)
Кредити овернайт інших банків	(110)	-
Інші	(6 151)	(1 806)
Усього процентних витрат за фінансовими активами, що обліковуються за амортизованою собівартістю	(4 166 327)	(3 839 087)
ПРОЦЕНТНІ ВИТРАТИ ЗА ІНШИМИ ФІНАНСОВИМИ ЗОБОВ'ЯЗАННЯМИ		
Зобов'язання з оренди	(31 444)	(34 583)
Усього процентних витрат за іншими фінансовими зобов'язаннями	(31 444)	(34 583)
Усього процентних витрат	(4 197 771)	(3 873 670)
Чистий процентний дохід	3 831 491	3 486 555

Примітка 19 Комісійні доходи та витрати

У тисячах гривень	30 червня 2025 року	30 червня 2024 року
КОМІСІЙНІ ДОХОДИ		
За операціями з платіжними картками	697 400	699 025
Еквайринг	648 942	877 695
Переказ коштів	265 703	389 728
Ведення рахунків	203 818	162 504
За операціями на валютному ринку	70 167	41 253
Розрахунково-касові операції	55 267	54 556
Гарантії надані та позабалансові операції	42 034	31 099
Послуги інкасації	28 713	39 980
Інші	69 671	54 721
Усього комісійних доходів	2 081 715	2 350 561
КОМІСІЙНІ ВИТРАТИ		
Розрахунки з міжнародними платіжними системами	(549 354)	(675 141)
Розрахунково-касові операції	(545 441)	(657 129)
Операції з цінними паперами	(3 936)	(4 009)
Позабалансові операції	(796)	-
Усього комісійних витрат	(1 099 527)	(1 336 279)

Примітка 20 Інші операційні доходи та витрати

У тисячах гривень	30 червня 2025 року	30 червня 2024 року
Дохід від оперативного лізингу (оренди), суборенди	40 673	34 826
Відшкодування за операціями та послугами з міжнародними платіжними системами	40 133	1 897
Відшкодування витрат за комунальні послуги	23 279	20 221
Резерви під судові позови (примітка 14)	19 571	-
Агентські винагороди	13 653	10 152
Штрафи, пені, що отримані банком	9 351	2 749
Відшкодування /компенсація судових витрат, зборів, держмита	7 419	5 606
Кредиторська заборгованість, списана у дохід	6 515	4 995
Дохід від застосування частки податкового кредиту з ПДВ	4 612	-
Надлишки в касі, ПТКС	2 837	1 898
Роялті за використання торгових знаків	2 235	2 551
Додаткові доходи за придбаними та погашеними кредитами фізичних осіб	2 202	2 479
Дохід від модифікації лізингу	954	1 467
Результат від продажу боргових цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	-	12 192
Дохід від втрати права власності на інвестиційну нерухомість	-	2 829
Інші доходи	3 023	2 242
Усього інших операційних доходів	176 457	106 104
Судові витрати, збори, держмита, витрати на виконавчі дії	(35 477)	(22 559)
Витрати на право використання нематеріальних активів (роялті)	(22 351)	(4 712)
Витрати на послуги з організації погашення заборгованості	(15 889)	(21 679)
Витрати на агентські винагороди	(15 253)	(9 767)
Витрати від втрати права власності інвестиційної нерухомості	(15 094)	(3 316)
Витрати на придбання заготовок платіжних карток та конвертів з ПІН-кодами	(12 207)	(6 359)
Витрати на страхування	(11 808)	(9 612)
Витрати на інформаційні послуги Бюро кредитних історій	(10 358)	(6 997)
Витрати на інкасацію та перевезення цінностей	(10 328)	(6 794)
Витрати на оплату зборів за використання платформи Apple Pay	(9 839)	(8 016)
Сплачені штрафи	(4 249)	(385)
Витрати за змінними орендними платежами	(2 964)	(4 639)
Витрати на членські внески різного характеру	(1 719)	(1 252)
Витрати на підбір персоналу	(1 422)	(2 251)
Резерви під судові позови (примітка 14)	-	(6 240)
Інші витрати	(15 435)	(10 952)
Усього інших операційних витрат	(184 393)	(125 530)
Усього інших операційних доходів та витрат	(7 936)	(19 426)

Примітка 21 Адміністративні витрати

У тисячах гривень	30 червня 2025 року	30 червня 2024 року
Витрати на утримання персоналу	(1 879 526)	(1 510 269)
Амортизація, у тому числі:	(483 631)	(371 666)
- основні засоби та нематеріальні активи	(393 132)	(302 089)
- активи з права користування	(90 499)	(69 577)
Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів, телекомунікаційні та інші експлуатаційні послуги	(391 179)	(302 396)
Відрахування до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб	(173 885)	(171 589)
Спонсорство та доброчинність	(37 750)	(12 620)
Витрати на охорону	(35 647)	(32 045)
Професійні послуги	(20 025)	(31 845)
Витрати на оперативний лізинг (оренду)	(18 865)	(19 350)
Витрати на маркетинг та рекламу	(13 352)	(8 454)
Сплата інших податків та обов'язкових платежів, крім податку на прибуток	(9 274)	(22 252)
Витрати на відрядження	(7 568)	(4 386)
Представницькі витрати	(305)	(2 338)
Інші витрати	(427)	(18)
Усього адміністративних витрат	(3 071 434)	(2 489 228)

Примітка 22 Витрати на податок на прибуток

Таблиця 22.1. Витрати на сплату податку на прибуток

У тисячах гривень	30 червня 2025 року	30 червня 2024 року
Поточний податок на прибуток	-	(10 100)
Зміна відстроченого податку на прибуток, пов'язана з виникненням чи списанням тимчасових різниць	(40 703)	-
Витрати податку на прибуток	(40 703)	(10 100)

Таблиця 22.2. Узгодження суми облікового прибутку (збитку) та суми податкового прибутку (збитку)

У тисячах гривень	30 червня 2025 року	30 червня 2024 року
Прибуток/ збиток до оподаткування	1 941 758	2 420 914
Теоретичні податкові відрахування за відповідною ставкою оподаткування	(485 440)	(605 231)
Коригування облікового прибутку:		
Врегулювання кредитної заборгованості та резервів	-	-
Витрати, які не враховуються з метою оподаткування	(7 672)	(4 154)
Доходи, які не враховуються з метою оподаткування	15	21
Невизнаний відстрочений податковий актив	454 948	607 461
Аванс з податку на прибуток не врахований в рахунок податку	-	(10 096)
Інші коригування	(2 554)	1 899
Витрати з податку на прибуток	(40 703)	(10 100)

Верховна Рада ухвалила Закон України №4015-IX від 10.10.2025 року, яким у 2024 році запровадила спеціальну підвищену ставку податку на прибуток підприємств для банків у розмірі 50%. Згідно Закону України №4015-IX від 10.10.2024 року за результатами податкового (звітного) 2024 року банки не зменшують фінансовий результат до оподаткування на суму від'ємного значення об'єкта оподаткування минулих податкових (звітних) років. З 1 січня 2025 року банки можуть використовувати від'ємне значення об'єкта оподаткування минулих податкових (звітних) років при розрахунку суми податку на прибуток. Ставка податку на прибуток для банків та інших фінансових установ з 2025 року встановлена на рівні 25%.

Таблиця 22.3 Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за перше півріччя 2025 року

У тисячах гривень	Залишок на початок періоду	Визнані у прибутках/ збитках	Визнані в іншому сукупному доході	Залишок на кінець періоду
Основні засоби	122 302	6 653	-	128 955
Переоцінка цінних паперів	(190 023)	-	78 639	(111 384)
Резерви під знецінення активів та інші резерви	151 619	(45 508)	-	106 111
Результат від продажу цінних паперів	12 759	(1 848)	-	10 911
Перенесені податкові збитки на майбутні періоди	8 053 596	(454 948)	-	7 598 648
Загальний податковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди	8 150 253	(495 651)	78 639	7 733 241
Відстрочені податкові активи, які не визнані	(8 053 597)	454 948	-	(7 598 649)
Визнаний відстрочений податковий актив	96 656	(40 703)	78 639	134 592

Таблиця 22.4 Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за перше півріччя 2024 року

У тисячах гривень	Залишок на початок періоду	Визнані у прибутках/ збитках	Визнані в іншому сукупному доході	Залишок на кінець періоду
Основні засоби	97 564	(1 638)	-	95 926
Переоцінка цінних паперів	(150 386)	-	(59 339)	(209 725)
Результат від реалізації цінних паперів	113 835	8 945	-	122 780
Резерви під знецінення активів та інші резерви	27 058	(9 734)	-	17 324
Перенесені податкові збитки на майбутні періоди	8 053 596	(605 034)	-	7 448 562
Загальний податковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди	8 141 667	(607 461)	(59 339)	7 474 867
Відстрочені податкові активи, які не визнані	(8 021 795)	607 461	-	(7 414 334)
Визнаний відстрочений податковий актив	119 872	-	(59 339)	60 533

Примітка 23 Операційні сегменти

Таблиця 23.1. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за перше півріччя 2025 року

У тисячах гривень	Послуги фізичним особам	Послуги корпоративним клієнтам	Централізовані казначейські та інші операції	Усього
Зовнішні доходи				
Процентні доходи за фінансовими активами, які обліковуються за амортизованою вартістю та за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	1 657 550	2 130 708	4 188 751	7 977 009
Процентні доходи за фінансовими активами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	-	52 253	52 253
Комісійні доходи	709 940	586 671	785 104	2 081 715
Міжсегментний трансфер доходів	1 980 045	3 884 397	(5 864 442)	-
Разом доходи	4 347 535	6 601 776	(838 334)	10 110 977
Процентні витрати	(1 128 368)	(3 047 928)	(21 475)	(4 197 771)
Комісійні витрати	(550 844)	(121 640)	(427 043)	(1 099 527)
Чисте зменшення резерву під зменшення корисності процентних фінансових активів	64 703	247 592	(47 850)	264 445
Результат від операцій із фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	-	29 019	29 019
Результат від перекласифікації переоцінки боргових фінансових інструментів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	-	-	211 550	211 550
Чистий прибуток/(збиток) від модифікації фінансових активів	(85 709)	(415 642)	-	(501 351)
Чистий прибуток від модифікації фінансових зобов'язань	(350)	-	-	(350)
Чистий збиток від припинення визнання фінансових активів	(89 030)	(37)	-	(89 067)
Чистий прибуток від припинення визнання фінансових зобов'язань	339	269	-	608
Чисте (збільшення)/зменшення резерву під знецінення інших фінансових активів	791	648	(43 273)	(41 834)
Чистий прибуток збиток від операцій з похідними фінансовими інструментами	-	852	7 856	8 708
Чисте зменшення резервів за зобов'язаннями	105 593	45 543	-	151 136
Результат від операцій з іноземною валютою	160 534	66 267	(2 198)	224 603
Переоцінка іноземної валюти	-	-	(50 018)	(50 018)
Інші операційні доходи	79 465	10 964	86 028	176 457
Інші операційні витрати	(99 498)	(12 366)	(72 529)	(184 393)
Адміністративні витрати	(225 760)	(4 331)	(2 841 343)	(3 071 434)
Міжсегментний трансфер витрат	(1 004 761)	(1 409 733)	2 414 494	-
Витрати на податок на прибуток	-	-	(40 703)	(40 703)
Усього прибуток (збиток) сегменту	1 574 640	1 962 234	(1 635 819)	1 901 055

Таблиця 23.2. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за перше півріччя 2024 року

У тисячах гривень	Послуги фізичним особам	Послуги корпоративним клієнтам	Централізовані казначейські та інші операції	Усього
Зовнішні доходи				
Процентні доходи за фінансовими активами, які обліковуються за амортизованою вартістю та за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	1 724 515	1 550 483	4 028 558	7 303 556
Процентні доходи за фінансовими активами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	732	-	55 937	56 669
Комісійні доходи	616 700	505 787	1 228 074	2 350 561
Міжсегментний трансфер доходів	2 357 289	3 079 872	(5 437 161)	-
Разом доходи	4 699 236	5 136 142	(124 592)	9 710 786
Процентні витрати	(1 428 360)	(2 406 988)	(38 322)	(3 873 670)
Комісійні витрати	(465 873)	(107 495)	(762 911)	(1 336 279)
Чисте зменшення/(збільшення) резерву під зменшення корисності процентних фінансових активів	207 737	129 511	(25 372)	311 876
Результат від операцій із фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	-	36 395	36 395
Результат від перекласифікації переоцінки боргових фінансових інструментів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	-	-	172 693	172 693
Чистий прибуток від операцій з похідними фінансовими інструментами	-	-	3 414	3 414
Результат від операцій з іноземною валютою	215 663	-	74 133	289 796
Переоцінка іноземної валюти	-	-	(34 811)	(34 811)
Чисте (збільшення)/зменшення резерву під знецінення інших фінансових активів	1 017	(7 909)	55 836	48 944
Чисте збільшення резервів за зобов'язаннями	(65 470)	5 055	-	(60 415)
Чистий збиток від модифікації фінансових активів	(142 002)	(95 798)	(221)	(238 021)
Чистий збиток від припинення визнання фінансових активів	(101 111)	(52)	-	(101 163)
Чистий прибуток від припинення визнання фінансових зобов'язань	562	232	-	794
Чистий збиток від модифікації фінансових зобов'язань	(771)	-	-	(771)
Інші операційні доходи	27 384	29 248	49 472	106 104
Інші операційні витрати	(91 837)	(18 522)	(15 171)	(125 530)
Адміністративні витрати	(1 516 269)	(759 566)	(213 393)	(2 489 228)
Міжсегментний трансфер витрат	(971 315)	(1 124 667)	2 095 982	-
Податок на прибуток	(10 100)	-	-	(10 100)
Усього прибуток (збиток) сегменту	358 491	779 191	1 273 132	2 410 814

Таблиця 23.3. Активи та зобов'язання звітних сегментів станом на 30 червня 2025 року

У тисячах гривень	Послуги фізичним особам	Послуги корпоративним клієнтам	Централізовані казначейські та інші операції	Усього
Активи звітного сегменту	14 036 976	35 583 117	81 678 089	131 298 182
Зобов'язання звітного сегменту	48 272 105	67 179 463	3 289 931	118 741 499

Таблиця 23.4. Активи та зобов'язання звітних сегментів станом на 31 грудня 2024 року

У тисячах гривень	Послуги фізичним особам	Послуги корпоративним клієнтам	Централізовані казначейські та інші операції	Усього
Активи звітного сегменту	12 638 391	33 857 186	77 218 960	123 714 537
Зобов'язання звітного сегменту	48 075 249	60 889 287	3 858 455	112 822 991

Примітка 24 Справедлива вартість

Всі активи та зобов'язання, справедлива вартість яких оцінюється або розкривається у фінансовій звітності, класифікуються в рамках описаної нижче ієрархії джерел справедливої вартості на підставі вихідних даних самого нижнього рівня, які є значущими для оцінки справедливої вартості в цілому.

- ▶ Рівень 1 - Ринкові котирування цін на активному ринку ідентичних активів або зобов'язань (без будь-яких коригувань).
- ▶ Рівень 2 - Моделі оцінки, в яких суттєві для оцінки справедливої вартості вихідні дані, що відносяться до найбільш низького рівня ієрархії, є прямо або опосередковано спостережуваними на ринку.
- ▶ Рівень 3 - Моделі оцінки, в яких суттєві для оцінки справедливої вартості вихідні дані, що відносяться до найбільш низького рівня ієрархії, не є спостережуваними на ринку.

Таблиця 24.1. Аналіз активів і зобов'язань за справедливою вартістю, за рівнями її оцінки станом на 30 червня 2025 року

У тисячах гривень	Справедлива вартість за різними моделями оцінки			Усього справедлива вартість	Усього балансова вартість
	Рівень I	Рівень II	Рівень III		
Активи, які оцінюються за справедливою вартістю					
Цінні папери, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки через інший сукупний дохід	-	16 232 934	30 800	16 263 734	16 263 734
Цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки	-	1 362 845	-	1 362 845	1 362 845
Акції підприємств та інші цінні папери з нефіксованим прибутком, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	-	-	1 098	1 098	1 098
Основні засоби (будівлі)	-	-	1 715 828	1 715 828	1 715 828
Інвестиційна нерухомість	-	-	1 165 913	1 165 913	1 165 913
Необоротні активи, утримувані для продажу	-	-	2 664	2 664	2 664
Активи, справедлива вартість яких розкривається					
Грошові кошти та їх еквіваленти	17 939 128	29 812 655	-	47 751 783	47 751 783
Кредити та заборгованість банків	-	-	11 130 758	11 130 758	11 130 758
Боргові цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю	-	-	91 818	91 818	89 052
Кредити та заборгованість клієнтів	-	-	46 920 660	46 920 660	46 054 902
Інші фінансові активи	-	-	3 221 179	3 221 179	3 221 179
Активи групи вибуття	-	-	8 000	8 000	8 000
Зобов'язання, які оцінюються за справедливою вартістю					
Похідні фінансові зобов'язання	-	2 005	-	2 005	2 005
Зобов'язання, справедлива вартість яких розкривається					
Кошти банків	-	-	24 733	24 733	24 733
Кошти клієнтів	-	76 543 574	37 654 589	114 198 163	113 924 306
Інші залучені кошти	-	-	1 344 858	1 344 858	1 344 858
Інші фінансові зобов'язання	-	-	2 144 844	2 144 844	2 130 781
Зобов'язання групи вибуття	-	-	11 185	11 185	11 185

Таблиця 24.2. Аналіз активів і зобов'язань за справедливою вартістю, за рівнями її оцінки станом на 31 грудня 2024 року

У тисячах гривень	Справедлива вартість за різними моделями оцінки			Усього справедлива вартість	Усього балансова вартість
	Рівень I	Рівень II	Рівень III		
Активи, які оцінюються за справедливою вартістю					
Цінні папери, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки через інший сукупний дохід	-	29 517 459	31 080	29 548 539	29 548 539
Цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки	-	979 304	-	979 304	979 304
Похідні фінансові активи	-	1 774	-	1 774	1 774
Акції підприємств та інші цінні папери з нефіксованим прибутком, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	-	-	1 098	1 098	1 098
Основні засоби (будівлі)	-	-	1 737 597	1 737 597	1 737 597
Інвестиційна нерухомість	-	-	1 188 923	1 188 923	1 188 923
Необоротні активи, утримувані для продажу	-	-	2 664	2 664	2 664
Активи, справедлива вартість яких розкривається					
Грошові кошти та їх еквіваленти	14 288 652	21 708 004	-	35 996 656	35 996 656
Кредити та заборгованість банків	-	-	6 427 626	6 427 626	6 427 626
Боргові цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю	-	-	88 573	88 573	87 698
Кредити та заборгованість клієнтів	-	-	42 918 003	42 918 003	42 577 142
Інші фінансові активи	-	-	2 805 649	2 805 649	2 806 529
Активи групи вибуття	-	-	8 000	8 000	8 000
Зобов'язання, які оцінюються за справедливою вартістю					
Похідні фінансові зобов'язання	-	756	-	756	756
Зобов'язання, справедлива вартість яких розкривається					
Кошти банків	-	-	25 235	25 235	25 235
Кошти клієнтів	-	71 019 663	36 528 909	107 548 572	107 122 384
Інші залучені кошти	-	-	662 827	662 827	662 827
Інші фінансові зобов'язання	-	-	2 024 143	2 024 143	2 013 576
Зобов'язання групи вибуття	-	-	11 669	11 669	11 669

Методи та припущення, використані для оцінки справедливої вартості. Банк застосував наведені нижче методи та припущення для відображення фінансових інструментів за справедливою вартістю.

Інвестиції в цінні папери – Державні облігації. Справедлива вартість ОВДП станом на 30 червня 2025 року визначалась шляхом дисконтування контрактних грошових потоків за відповідними ОВДП з використанням ставок дисконтування, які представляють собою доходність до погашення по цих ОВДП, що публікується Національним банком України.

Доходність до погашення розраховується Національним банком України, виходячи з кривої безкупонної доходності Нельсона-Сигеля. Станом на 30 червня 2025 року доходність до погашення гривневих ОВДП, які є на балансі Банку на цю дату коливалась в межах від 13.94% до 16.44% (станом на 31 грудня 2024 року: від 13.74% до 16.20%) в залежності від залишкового строку до погашення, доходність до погашення валютних ОВДП станом на 30 червня 2025 року коливалась в межах від 1.25% до 3.15% (станом на 31 грудня 2024 року: від 2.37% до 4.52%).

Боргові цінні папери органів місцевого самоврядування. Справедлива вартість цінних паперів органів місцевого самоврядування була розрахована на основі розрахункових майбутніх очікуваних грошових потоків, дисконтованих із застосуванням розрахункової ставки дисконтування для інструментів, що мають подібний кредитний ризик та строк до погашення, який залишився. Станом на 30 червня 2025 року була застосована ставка дисконтування 16.45% (31 грудня 2024 року: 16.01%). При зміні застосованої ставки дисконтування на +/- 3 п.п., справедлива вартість боргових цінних паперів органів місцевого самоврядування зменшилася б на 135 тисяч гривень, або збільшилася б на 139 тисяч гривень відповідно (31 грудня 2024 року: зменшилася б на 617 тисяч гривень, або збільшилася б на 403 тисячі гривень).

Фінансові інструменти, справедлива вартість яких приблизно дорівнює їх балансовій вартості. Припускається, що балансова вартість фінансових активів і фінансових зобов'язань, які є ліквідними або мають короткостроковий термін погашення (менше трьох місяців), приблизно дорівнює їх справедливій вартості. Це припущення також застосовується до депозитів до запитання, ощадних депозитів без певного строку погашення та фінансових інструментів зі змінною процентною ставкою.

Фінансові інструменти з фіксованою ставкою. Справедлива вартість фінансових активів і зобов'язань із фіксованою ставкою, що обліковуються за амортизованою собівартістю, оцінюється шляхом порівняння ринкових процентних ставок на дату первісного визнання з поточними ринковими ставками, які пропонуються для аналогічних фінансових інструментів. Розрахункова справедлива вартість фінансових інструментів із фіксованою відсотковою ставкою базується на дисконтованих очікуваних майбутніх грошових потоках з використанням переважаючих процентних ставок грошового ринку за борговими зобов'язаннями з подібними характеристиками кредитного ризику, валютами та строками погашення, що залишилися.

Таблиця 24.3. Аналіз змін балансової вартості фінансових інструментів, які оцінюються за справедливою вартістю та класифіковані на III рівні ієрархії оцінки

У тисячах гривень	Кредити та заборгованість клієнтів	Цінні папери, що обліковуються за справедливою вартістю
Балансова вартість на 31 грудня 2023 року	27 757	31 557
Нарахування відсотків	732	3 028
Погашення відсотків	(736)	(3 084)
Погашення основної суми	-	-
Переоцінка	2 265	(748)
Зміни резервів під зменшення корисності	-	527
Балансова вартість на 30 червня 2024 року	30 018	31 280
Балансова вартість на 31 грудня 2024 року	-	31 080
Нарахування відсотків	-	2 849
Погашення відсотків	-	(2 805)
Погашення основної суми	-	-
Переоцінка	-	(782)
Зміни резервів під зменшення корисності	-	458
Балансова вартість на 30 червня 2025 року	-	30 800

Примітка 25 Операції з пов'язаними сторонами

Сторони вважаються пов'язаними, якщо одна сторона прямо або опосередковано здійснює контроль над іншою або має суттєвий вплив на прийняття фінансових та операційних рішень іншою стороною.

В цілях представлення інформації в цій фінансовій звітності *провідний управлінський персонал* - персонал, відповідальний за керівництво, планування та контроль діяльності банку Голова Правління та члени Правління, Наглядова Рада Банку та головний бухгалтер Банку. *Інші пов'язані особи* - юридичні та фізичні особи, які є пов'язаними відповідно до вимог МСБО 24 «Розкриття інформації про пов'язані сторони», крім материнських компаній, кінцевих власників, та провідного управлінського персоналу.

У ході звичайної діяльності Банк укладає договори з підприємствами, які контролюються, прямо чи опосередковано, або перебувають під значним впливом держави. Банк надає таким особам повний спектр банківських послуг, включаючи кредитування, залучення депозитів, гарантії, операції з цінними паперами, розрахунково-касові операції.

22 липня 2023 року держава Україна в особі Міністерства фінансів України стала акціонером Банку, якому належать 100% акцій Банку (примітка 1).

Нижче представлені залишки станом на 30 червня 2025 року та 31 грудня 2024 року, а також доходи та витрати по операціям з підприємствами за шість місяців 2025 та 2024 років, які контролюються державою (прямо чи опосередковано) або підприємствами, які перебувають під значним впливом держави, які є суттєвими з точки зору балансової вартості.

Таблиця 25.1. Залишки за операціями з підконтрольними державі підприємствами станом на 30 червня 2025 року

У тисячах гривень	Грошові кошти та їх еквіваленти	Кредити та заборгованість клієнтів	Інвестиції в цінні папери	Інші активи	Кошти клієнтів	Інші зобов'язання	Інші залучені кошти
Клієнт 1	40 529 849	-	-	5 502	-	180	-
Клієнт 2	-	-	17 904 646	6 436	-	-	-
Клієнт 3	-	1 760 579	-	-	29 265	-	-
Клієнт 4	-	1 523 103	-	-	546 041	-	1 319 093
Клієнт 5	-	1 257 351	-	-	275 137	-	-
Клієнт 6	-	-	-	-	3 044 147	-	-
Клієнт 7	-	-	-	-	2 024 171	-	-
Клієнт 8	-	-	-	11	868 218	-	-
Клієнт 9	-	-	-	-	432 690	-	-
Клієнт 10	-	-	-	-	288 937	-	-

Таблиця 25.2. Доходи та витрати за операціями з підконтрольними державі підприємствами за перше півріччя 2025 року

У тисячах гривень	Процентні доходи	Процентні витрати	Комісійні доходи	Комісійні витрати	Результат від операцій з іноземною валютою	Інші операційні витрати	Адміністративні витрати
Клієнт 1	2 046 304	-	-	(3 515)	(8 013)	(4 100)	(6 203)
Клієнт 2	1 935 472	-	-	-	-	-	-
Клієнт 3	72 565	(1 716)	18	-	-	-	-
Клієнт 4	130 091	(32 766)	97	-	-	-	-
Клієнт 5	61 573	(50 272)	8 143	-	-	-	-
Клієнт 6	-	(380 446)	26	-	-	-	-
Клієнт 7	-	(72 513)	3	-	-	-	-
Клієнт 8	-	(39 338)	346	-	-	-	-
Клієнт 9	-	(15 809)	6	-	-	-	-
Клієнт 10	-	(10 090)	7	-	-	-	-

Таблиця 25.3. Залишки за операціями з провідним управлінським персоналом та з іншими пов'язаними сторонами станом на 30 червня 2025 року

У тисячах гривень	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані особи
Кредити та заборгованість клієнтів	258	-
контрактна ставка (%)	45.0	-
Інші активи	9	17
Активи групи вибуття	-	8 000
Кошти клієнтів	12 132	3 581
контрактна ставка (%)	0.23	0.09
Інші зобов'язання	8 966	25
Зобов'язання групи вибуття	-	11 185

Таблиця 25.4. Доходи та витрати за операціями з провідним управлінським персоналом та з іншими пов'язаними сторонами за перше півріччя 2025 року

У тисячах гривень	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані особи
Комісійні доходи	10	7
Процентні доходи	9	-
Процентні витрати	(7)	(1)
Чисте (збільшення)/ зменшення резерву під зменшення корисності фінансових активів	(1)	(3)
Чисте (збільшення)/ зменшення резервів за зобов'язаннями	25	-
Результат від перекласифікації переоцінки боргових фінансових інструментів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	34	21
Результат від операцій з фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	2	-
Інші операційні доходи та витрати	21	-
Адміністративні витрати	(38 002)	(176)

Таблиця 25.5. Залишки за операціями з підконтрольними державі підприємствами станом на 31 грудня 2024 року

У тисячах гривень	Грошові кошти та їх еквіваленти	Кредити та заборгованість клієнтів	Інвестиції в цінні папери	Інші активи	Кошти клієнтів	Інші зобов'язання	Інші залучені кошти
Клієнт 1	-	-	30 977 710	7 231	-	-	-
Клієнт 2	28 492 580	-	-	243	-	227	-
Клієнт 3	-	2 072 187	-	-	73 505	-	-
Клієнт 4	-	1 775 494	-	-	48 475	-	-
Клієнт 5	-	1 407 936	-	-	876 202	-	637 064
Клієнт 6	-	-	-	-	5 901 608	-	-
Клієнт 7	-	-	-	3	1 597 515	-	-
Клієнт 8	-	-	-	-	751 661	-	-
Клієнт 9	-	-	-	75	655 288	10	-
Клієнт 10	-	-	-	-	247 112	-	-

Таблиця 25.6. Доходи та витрати за операціями з підконтрольними державі підприємствами за перше півріччя 30 червня 2024 року

У тисячах гривень	Процентні доходи	Процентні витрати	Комісійні доходи	Комісійні витрати	Результат від операцій з іноземною валютою	Адміністративні витрати
Клієнт 1	2 034 331	-	-	(2)	3 996	(5 488)
Клієнт 2	1 785 306	-	-	-	-	-
Клієнт 3	80 296	(937)	2 300	-	-	-
Клієнт 4	77 930	(4 435)	126	-	-	-
Клієнт 5	25 575	(2 246)	12	-	-	-
Клієнт 6	96	-	14 164	(158)	386	-
Клієнт 7	3 253	(536 558)	1 124	-	-	-
Клієнт 8	-	(160 348)	373	-	-	-
Клієнт 9	-	(102 152)	3	-	-	-
Клієнт 10	-	(18 894)	3	-	-	-

Таблиця 25.7. Залишки за операціями з провідним управлінським персоналом та з іншими пов'язаними сторонами станом на 31 грудня 2024 року

У тисячах гривень	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані особи
Грошові кошти та їх еквіваленти	-	-
контрактна ставка (%)	-	-
Інші активи	-	14
Активи групи вибуття	-	8 000
Кошти клієнтів	9 629	58
контрактна ставка (%)	0.08	2.33
Інші зобов'язання	7 413	-
Зобов'язання групи вибуття	-	11 669

Таблиця 25.8. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за перше півріччя 2024 року

У тисячах гривень	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані особи
Процентні доходи	-	-
Процентні витрати	(154)	(1)
Чисте збільшення резерву під зменшення корисності фінансових активів	-	1
Комісійні доходи	4	2
Чисте (збільшення)/ зменшення резервів за зобов'язаннями	(42)	-
Чисте (збільшення) зменшення резерву під знецінення інших активів	-	2
Інші операційні доходи та витрати	5	-
Адміністративні витрати	(47 878)	-

Таблиця 25.9. Виплати провідному управлінському персоналу

У тисячах гривень	30 червня 2025 року		30 червня 2024 року	
	Витрати	Нараховане зобов'язання	Витрати	Нараховане зобов'язання
Поточні виплати працівникам	33 353	3 978	44 473	3 786