



**АТ «ІДЕЯ БАНК»**

**Різні люди, різні ідеї –  
один Банк – Ідея Банк**

**Фінансова звітність разом зі  
звітом незалежного аудитора  
та звіт керівництва (звіт про управління)  
за рік, що закінчився  
31 грудня 2024 року**

**2024**



**ЗВІТ КЕРІВНИЦТВА (ЗВІТ ПРО УПРАВЛІННЯ)  
АТ «ІДЕА БАНК» ЗА 2024 РІК**



## *Звернення Голови Наглядової ради*

2024 рік став ще одним роком героїчної боротьби України з російською бандитською агресією. Робота «Ідея Банку» в умовах бойових дій, злочинних атак на критичну інфраструктуру та мирне населення України вимагала від усього персоналу Банку великої мужності, рішучості та особистої відданості. Хочу запевнити, що Наглядова рада це бачить і цінує. Ми сповнені захоплення та вдячності за вашу роботу та ставлення.

Банк досяг і навіть перевиконав поставлені в бюджеті цілі. Це один із найкраще керованих банків в Україні, про що свідчать його результати та високі позиції в рейтингах. Банк підтримує стабільну депозитну базу, виконує або навіть перевищує всі нормативи капіталу та показники безпеки, передбачені законом. Це свідчить про його економічну стабільність, високу стійкість до впливу зовнішніх факторів, здатність пристосовуватися до мінливих умов.

Незважаючи на зовнішні труднощі, Банк не зупинився на своїй звичній діяльності, а активно інвестував у розвиток ІТ-інфраструктури та систем, що захищають від атак на інфраструктуру та забезпечують безвідмовну роботу в будь-яких умовах.

Інтенсивно розвивався мобільний «Obank», що дозволяє клієнтам швидко та зручно отримувати доступ до банківських послуг з будь-якого місця та в будь-яких умовах.

Висока якість банківських послуг є ще одним фактором стабілізації нашої позиції на ринку. Наглядова рада підкреслює величезну роль Правління Банку та всього управлінського персоналу в консолідації зусиль усіх працівників навколо досягнення цілей та реалізації планів. Це надає сили і створює суб'єктність усій організації, незалежно від труднощів та невизначеності ринку.

**Слава Україні!**

**Піотр Чарнецкі,  
Голова Наглядової Ради АТ «Ідея Банк»**



## *Звернення Голови Правління*

Вкрай важко охарактеризувати організацію роботи в умовах 3-х років повномасштабної війни, боротьби за майбутнє України. Економіка працює на забезпечення оборони країни під впливом військової агресії та знаходиться на стадії повільного, затяжного відновлення. Є значна залежність від допомоги міжнародних партнерів та інститутів, а також ситуації на фронті. Все це створює виклики для успішного розвитку та забезпечення клієнтів якісними продуктами, послугами та сервісами.

Старі методи ведення бізнесу, зокрема банківського, вже не працюють і, відповідно, ми постійно знаходилися у пошуку нових рішень підтримки та розвитку бізнесу. Сфокусувавшись на тому, що вміємо робити практично найкраще на ринку, ми розвивали нові канали продажів, фокусуємось на онлайн-напрямок надання послуг та сервісів банку, зокрема споживче кредитування.

Особливість 2024 року - це те, що переживши шок перших років війни, Банки доволі швидко відновили свою бізнес-активність. Сьогодні конкуренція у сегменті споживчого кредитування досягла довоєнного рівня. У цих умовах, ми не тільки витримуємо рівень конкуренції, а й задаємо динаміку ринку, впроваджуючи нові високоякісні продукти та технології. За три роки ми переформатували практично весь бізнес. Високорозвинена і диверсифікована система продажів – саме це є важливою перевагою, яка дає нам стабільне зростання наших продажів. І сьогодні близько 67% кредитів ми продаємо онлайн, дистанційно.

Ми також робили і робимо свій внесок у підтримку економіки в умовах війни, сфокусувавшись на роботі, ефективності, створенні робочих місць, сплаті податків. За 2024 рік ми сплатили до державного та місцевих бюджетів понад 800 млн грн податків, зборів та інших обов'язкових платежів.

Ми забезпечили безперебійну діяльність на всій території України, так на сьогодні 70% відділень оснащено генераторами та забезпечено надійними каналами зв'язку.

Новий виклик часу – Інклюзивність, яка стала частиною нашого життя і ми постійно працюємо над реалізацією цієї задачі.

У Банку працює професійна команда, величезне спасибі всьому колективу Банку, особливо колегам, які працюють у наших відділеннях, практично поруч із зоною бойових дій: Харків, Дніпро, Запоріжжя, Одеса та інших.

Ми дуже вдячні, низький уклін нашим колегам, які зараз перебувають у лавах ЗСУ.  
Вдячний колективу за все, що зроблено, бажаю всім нам натхнення на майбутнє!

**Михайло Власенко,  
Голова Правління АТ «Ідея Банк»**

## **РИНКОВЕ СЕРЕДОВИЩЕ, В ЯКОМУ АТ «ІДЕЯ БАНК» ЗДІЙСНЮВАВ СВОЮ ДІЯЛЬНІСТЬ В 2024 РОЦІ. БАНКІВСЬКИЙ СЕКТОР УКРАЇНИ.**

Повномасштабне вторгнення РФ в Україну триває вже понад 1000 днів і банківська система в цих складних умовах успішно виконує покладені на функції. Екстремальна невизначеність спонукає до гнучкості в своїх планах та діях.

Українська економіка опинилася в ситуації, коли мільйони людей виїхали за межі країни, сотні тисяч працездатних громадян були мобілізовані на фронт, десятки тисяч підприємств були змушені зупинити роботу.

Ключовим завданням внутрішньої політики було переведення національної економіки на воєнні рейки, створення ефективної моделі мобілізації та перерозподілу ресурсів економіки (фінансових, трудових, матеріальних) для максимально можливого задоволення потреб військово-оборонного комплексу та збройних сил.

Реальний валовий внутрішній продукт (ВВП) України в грудні-2024 виріс на 1,4% порівняно з груднем-2023, а за весь 2024 рік - на 3,2%, однак не виключений його приріст до 3,7% залежно від внеску державного сектору.

У 2024 році дефіцит державного бюджету становив 1,35 трлн. гривень. Без урахування грантів він становить близько 23,5–24,5% ВВП (2023 рік -30% ВВП). Основна причина незмінна – значні видатки на безпеку й оборону. Ключову роль у фінансуванні бюджетних потреб і надалі відіграватиме міжнародна фінансова допомога, так як в умовах війни Україна і надалі критично залежить від підтримки партнерів, зокрема для фінансування поточних бюджетних потреб.

Український бюджет у 2024 році — все ще бюджет війни. 2,1 трлн гривень склали видатки загального фонду держбюджету України на сектор безпеки й оборони у 2024 році. Це 59,7% від усієї суми видатків загального фонду держбюджету.

Власних податкових та митних надходжень Україні все ще не вистачало для покриття всіх видатків бюджету. Різницю вдавалося покривати за рахунок іноземної фінансової допомоги та випуску військових облігацій. За 2024 рік Україна отримала потужну світову фінансову підтримку – відповідно до балансових даних близько 42 млрд дол. США.

Міжнародні резерви України упродовж 2024 року збільшилися на 8% і становили 43,8 млрд дол. США. Поточний обсяг міжнародних резервів забезпечує фінансування 5,5 місяця майбутнього імпорту. Високий рівень резервів є певною подушкою безпеки на випадок перебоїв із подальшим надходженням допомоги.

У грудні 2024 року інфляція пришвидшилася до 12% у річному вимірі, що перевищило попередній прогноз НБУ. За оцінками НБУ, прискорення інфляції тривало й у січні.

Ключовим ризиком для інфляційної динаміки та економічного розвитку залишається перебіг повномасштабної війни. Війна триває. Російська агресія зумовлює ризики подальшого зниження економічного потенціалу, зокрема через втрати людей, територій і виробництва. Швидкість повернення економіки до нормальних умов функціонування залежатиме від характеру й тривалості бойових дій.

Банківська система залишається стабільною, достатньо капіталізованою, ліквідною та прибутковою. Війна загалом не справила негативного впливу на стан банківської системи.

У 2024 році фондування банків та кредитування надалі зростали. Чисті гривневі кредити бізнесу та населенню стійко зростають із середини 2023 року. Водночас банки нарощували інвестиції в ОВДП. Попри ретроспективне нарахування підвищеного податку на прибуток, банки зберегли високу рентабельність. Цьому сприяли стабільна процентна дохідність та зростання чистого

комісійного доходу за помірних витрат на резерви. Капіталу сектору достатньо для дотримання регуляторних вимог та подальшого кредитування.

Обсяг чистих активів банків за IV квартал зріс на 7.6%, за 2024 рік – на 16.2% (за фіксованим на початок періоду курсом – на 7.0% кв/кв та на 13.1% р/р відповідно). Передусім зросли вкладення в ОВДП – за квартал на 11.2%, за рік – більше ніж на третину. Банки нарощували частку державних облігацій в активах щоб зберегти дохідність портфеля в умовах зниження ставок.

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

Іпотечне кредитування і надалі відбувалося майже виключно за державною програмою “єОселя”, валовий портфель якої в IV кварталі збільшився до 24.1 млрд грн. Для розвитку іпотечного кредитування потрібне активніше залучення банків із ринковими продуктами, що потребує посилення нормативного й законодавчого регулювання сектору нерухомості та удосконалення дизайну державної підтримки іпотеки. Якість кредитного портфеля поліпшується. Упродовж IV кварталу частка непрацюючих кредитів (NPL) скоротилася на 2.0 в. п. (за рік – на 7.1 в. п.) до 30.3%.

Згідно з попередніми даними до річного аудиту за 2024 рік банки отримали 103.7 млрд грн прибутку.

Збитковими були дев'ять малих банків із сукупним збитком 0.4 млрд грн. Збиток 13.5 млрд грн у IV кварталі був спричинений нарахуванням податку на прибуток за підвищеною ставкою 50% ретроспективно за весь рік. Низка банків, включаючи чотири системно важливі, ще не повною мірою відобразила податок на прибуток і має зробити це найближчим часом.

Чистий процентний дохід залишався основним джерелом високого прибутку. Дохідність активів суттєво знизилася, передусім через зменшення дохідності депозитних сертифікатів НБУ. Натомість дохідність ОВДП та кредитів залишалася стабільною.

Вартість зобов'язань зменшувалася синхронно з дохідністю активів. Тож процентна маржа впродовж кварталу не змінилась і в середньому за рік становила 7,6%. Чистий комісійний дохід суттєво зріс – на 3.3% до попереднього кварталу та на 5.2% р/р. У грудні вперше за час повномасштабної війни його місячний обсяг досяг передвоєнного рівня.

Прибуток від операцій з купівлі/продажу валюти наприкінці року дещо зріс. Натомість позитивний результат переоцінки ОВДП порівняно з попереднім кварталом скоротився. Операційні витрати за квартал зросли на 14.8%, зокрема витрати на персонал – на 23.6 р/р.

Чистий операційний прибуток до відрахувань у резерви лише на 3.9% перевищив рівень відповідного кварталу торік. Співвідношення операційних витрат і операційного доходу (CIR) становило 46.4% порівняно з 37.6% у III кварталі, у середньому за рік – 39.2%.

Операційно збитковими за рік були вісім банків. Відрахування в резерви в IV кварталі були найвищими за цей рік. Аналізований CoR становив 0.9% за квартал, хоча в цілому за рік відбулося розформування резервів за кредитами та доформування резервів під ОВДП.

Достатність капіталу залишалася на високих рівнях та становила на 1 січня 2025 року близько 17% для капіталу кожного з рівнів. Усі банки дотримувалися вимог до достатності капіталу на кінець року. Проте подальше повне відображення податку на прибуток за 2024 рік ще може призвести до порушення вимог окремими банками. Однак вони матимуть змогу відновити капітал, зберігаючи високу ефективність та виконуючи програми капіталізації.

З початку року розпочалася оцінка якості активів банків зовнішніми аудиторами у межах оцінки стійкості банківського сектору. У травні будуть оприлюднені базовий та несприятливий сценарії для проведення стрес-тестування найбільших установ. Банки, для яких будуть встановлені підвищені необхідні рівні достатності капіталу, мають розробити програми капіталізації або реструктуризації та виконати їх до кінця року. За результатами оцінки стійкості буде розроблений графік запровадження нових регуляторних вимог до капіталу. З початку року банки також повинні розраховувати NPL за оновленими вимогами відповідно до стандартів ЄС. За попередніми оцінками, це не матиме помітного впливу на обсяг NPL, однак сприятиме порівнюваності відповідної статистики та ефективності процесу їх урегулювання.

Ключова новація останніх пів року – перехід банків на нову трирівневу структуру регуляторного капіталу. Також банки почали повністю враховувати в розрахунок потреби у капіталі всі

три ключові ризики: кредитний, ринковий та операційний. Крім того, фінустанови мають перші результати власної оцінки достатності капіталу в межах ICAAP. У сукупності це забезпечило значний поступ на шляху приведення вітчизняних правил банківського регулювання до норм Європейського Союзу.

Відповідність капіталу встановленим вимогам забезпечує здатність капіталу виконувати його головну функцію, а саме – негайно поглинати збитки, які виникають внаслідок реалізації ризиків, притаманних банківській діяльності.

Запровадження нової структури капіталу є черговим кроком до наближення нормативно-правових актів НБУ у сфері регулювання банківської діяльності до стандартів Європейського Союзу. Відповідність капіталу встановленим вимогам забезпечує здатність капіталу виконувати його головну функцію – поглинати збитки, що виникають унаслідок реалізації ризиків, притаманних банківській діяльності.

## **ОРГАНІЗАЦІЙНА СТРУКТУРА БАНКУ**

Організаційна структура АТ «Ідея Банк» з переліком структурних підрозділів та встановленим підпорядкуванням затверджено Наглядовою радою Банку 26.10.2023 року (Протокол №873).

Організаційне Положення АТ «Ідея Банк», що визначає засади організаційної структури, спосіб утворення, управління структурних підрозділів та окремих організаційних одиниць затверджено Спостережною радою Банку 29.09.2015 року (Протокол №220).

Станом на 01.01.2025 року організаційна структура АТ «Ідея Банк» включає Головний Банк та відокремлені підрозділи - відділення.

Головний Банк виконує функції центру стратегічного управління, що формує політику Банку, зокрема щодо: стратегії Банку, фінансового планування, пропозиції продуктів і послуг, пристосованих до потреб клієнтів, впровадження нових технологій, відповідності організаційних структур, обмеження ризику і забезпечення безпеки Банку, кадрової політики і розробки внутрішніх нормативних документів, а також реалізує окремі операційні завдання.

Станом на 01.01.2025 року організаційна структура АТ «Ідея Банк» включає фактично працюючих 72 відділення Банку (у зв'язку з військовими діями на території України та окупацією деяких територій). Відділення є відокремленим підрозділом Банку, які підпорядковані вертикалі розвитку бізнесу, основним завданням якого є залучення і обслуговування клієнтів шляхом територіального наближення до них з метою забезпечення реалізації планів продажу банківських продуктів і послуг, визначених для даного відділення.

Останні зміни в організаційній структурі Банку направлені на приведення організаційної структури у відповідність до фактично виконуваних функцій за напрямками роботи структурних підрозділів, на нематеріальне стимулювання керівників структурних підрозділів Банку у яких відбуваються зміни та забезпечення перспектив та мотивації до можливого кар'єрного зростання для ключових співробітників не керівного складу Банку.

На протязі 2024 року змін в організаційній структурі Банку не було.

## **МЕРЕЖА ВІДДІЛЕНЬ**

Станом на 01 січня 2025 року мережа АТ «Ідея Банк» налічувала 72 відділення у 21 із 24 областей України.

Це повнофункціональні відділення, які надають повний перелік банківських послуг усім групам клієнтів: приватним особам, клієнтам мікробізнесу, малого бізнесу та корпоративного сегменту.

Найбільше відділень АТ «Ідея Банк» знаходиться в Івано-Франківській області - 15, 12 - у м. Київ, 8 – у Дніпровській області, та 8 – у Львівській області.

Напротязі 2024 року Банк сконцентрувався на важливих аспектах своєї діяльності: підвищення рівня стабільності, нарощення обсягів продажу банківських продуктів, розвитку персоналу та відділень в рамках проекту фінансової інклюзії.

### *Ключові зміни:*

- забезпечено додатково 10 відділень засобами безперебійного живлення («Power banking»);
- частину відділень Банку повністю облаштовано в рамках проекту фінансової інклюзії;
- долучились до Меморандуму про забезпечення прозорості функціонування ринку платіжних послуг;
- оптимізовано процес заведення та видачі кредитних продуктів без обов'язкового відвідування відділення Банку;
- забезпечено активний розвиток дистанційних каналів обслуговування Клієнтів;
- посилено стандарти якості обслуговування та ефективність працівників відділень;
- проведено ряд заходів по збільшенню ефективності персоналу;
- оновлено процес адаптації персоналу, запроваджено ряд заходів нематеріальної мотивації, а також по розвитку та навчанню персоналу, індивідуальна підтримка працівників відділень, що знаходяться в містах з підвищеною військовою небезпекою.

## РЕЙТИНГИ БАНКУ

Починаючи із 2008 року кредитний рейтинг АТ «Ідея Банк» за національною шкалою визначає найбільше вітчизняне рейтингове агентство «Кредит-рейтинг»

Довгостроковий кредитний рейтинг за національною рейтинговою шкалою	uaAA (Контрольний список)
Прогноз	стабільний

Отриманий Банком рейтинг за національною шкалою (uaAA) означає, що банк/позичальник або окремих борговий інструмент характеризується ДУЖЕ ВИСОКОЮ кредитоспроможністю порівняно з іншими українськими позичальниками або борговими інструментами.

Стабільний п вказує на відсутність на поточний момент передумов для зміни рейтингу протягом року.

### Рейтингова історія Банку

Дата	27.08.2013	17.03.2017	23.03.2018	13.08.2019	21.02.2020	21.02.2021	22.03.2022	21.02.2023	27.02.2024	20.02.2025
Рівень рейтингу	uaA	uaA+	uaAA-	uaAA-	uaAA	uaAA	uaAA	uaAA	uaAA	uaAA
Прогноз	стабільний	стабільний	стабільний	стабільний	стабільний	стабільний	негативний	негативний	у розвитку	стабільний
Рейтингова дія	підвищення	підвищення	підвищення	підтвердження	підвищення	підтвердження	Підтвердження зі збереженням у Контрольному списку	Підтвердження зі збереженням у Контрольному списку	Підтвердження зі зміною прогнозу та збереженням у Контрольному списку	Підтвердження зі зміною прогнозу та виключенням із Контрольного списку

Рівень кредитного рейтингу АТ "Ідея Банк" підтримується:

- диверсифікацією ресурсної бази за основними кредиторами;
- диверсифікацією кредитного портфеля та ресурсної бази за основними позичальниками;
- прийнятною валютною структурою ресурсної бази та клієнтського кредитного портфеля;
- високою ефективністю діяльності;
- диверсифікацією корпоративного кредитного портфеля та коштів суб'єктів господарювання за видами економічної діяльності.

Рівень кредитного рейтингу АТ «Ідея Банк» обмежується:

- діяльністю у високоризиковому сегменті споживчого кредитування;
- залежністю від коштів
- і, як наслідок, з високою вірогідністю можуть призвести до погіршення показників діяльності Банку

20 лютого 2025 року незалежним рейтинговим агентством «Кредит-рейтинг» за результатами аналізу кредитний рейтинг АТ «Ідея Банк» підтверджено на рівні uaAA зі зміною прогнозу на «стабільний» та виключенням із Контрольного списку.

## НАГОРОДИ ТА ВІДЗНАКИ БАНКУ В 2024 РОЦІ 2024рік: рік досягнень, партнерства та соціальної відповідальності

У 2024 році Ідея Банк продемонстрував значні досягнення, здобувши численні нагороди за інноваційність продуктів, оперативність і соціальну відповідальність.

Експерти ринку продовжують відзначати Банк, як лідера в сегментах готівкових кредитів, карткових продуктів та підтримки клієнтів.



Фінансовий клуб визнав банк переможцем рейтингу «Банки року-2024» в номінації «Роздрібний банк» серед невеликих приватних банків.



За версією бізнес-порталу Delo.ua та журналу TOP-100: Рейтинги найбільших Ідея Банк – «Банк з найкращими картковими продуктами».



Нагорода FinAwards «Експрес-лідер: швидкість та ефективність кредитування» за швидке оформлення кредитів та багаторічне лідерство в сегменті готівкових кредитів.



За результатами дослідження YouControl, Ідея Банк увійшов до ТОП-10 найнадійніших банків України у рейтингу фінансової надійності банків за 2-й квартал 2024 року



Ідея Банк – лідер фінансової стабільності!  
За результатами третього кварталу 2024 року Ідея Банк отримав найвищий індекс фінансової надійності “А” згідно з розрахунками інструменту FinScore від YouControl.



На урочистій церемонії International Financial Club "BANKIR" «Банк Року – 2024» Ідея Банк отримав престижну нагороду «Кращий Банк з надання Готівкових кредитів».

### ***Боротьба з «дроп-схемами»***

У грудні Банк приєднався до Меморандуму Асоціації українських банків щодо прозорості платіжного ринку, метою було посилення моніторингу операцій, створення реєстру сумнівних клієнтів та впровадження єдиних стандартів моніторингу.

Учасники ініціативи спільно працюють над запобіганням фінансовим злочинам.

Успіх Банку у різних номінаціях, зростання кредитного портфелю та впровадження передових технологій підкреслюють лідерську позицію на фінансовому ринку.

Банк не лише розвиває свої продукти, але й робить важливий внесок у суспільство: підтримує ветеранів, інвестує в освіту молоді та активно працює над прозорістю фінансових операцій.

Це яскравий приклад того, як можна поєднувати бізнес-успіх з відповідальністю перед клієнтами та суспільством.

Ідея Банк не зупиняється на досягнутому й упевнено дивиться у майбутнє, залишаючись надійним партнером для своїх клієнтів і рушієм позитивних змін у банківській галузі України.

### ***РОЛЬ У РОЗВИТКУ СУСПІЛЬСТВА***

АТ «Ідея Банк» надає великого значення соціальним чинникам сталого розвитку суспільства та неухильно дотримується принципів соціально відповідального ведення бізнесу. Це націленість на співпрацю з громадами в регіонах, увага до питань збереження довкілля, охорони здоров'я та безпеки працівників, дотримання прав людини. Сталий розвиток передбачає прозорий бізнес, сповідування принципу добросовісної конкуренції та корпоративної етики, високу якість продуктів та послуг, створення нових робочих місць, реалізації соціальних програм для персоналу, спонсорство та благодійність.

Сталий розвиток є невід'ємною частиною стратегії діяльності Банку.

Відповідальність перед клієнтами, партнерами, суспільством та власними співробітниками є невід'ємною складовою стратегії й діяльності Банку та внесок у сталий розвиток суспільства.

Банк піклується про безпеку, охорону праці, здоров'я, соціальний захист, навчання та розвиток своїх працівників, дотримання прав людини, стабільну виплату заробітної плати.

Банк сприяє підвищенню результативності фінансової та нефінансової діяльності банківського сектору України, взаємодії банківської системи з іншими секторами економіки, поліпшенню якості управлінських рішень щодо розширення продуктового ряду інноваційних банківських продуктів.

У 2024 році АТ «Ідея Банк» демонстрував відповідальне та прозоре ведення бізнесу, інформаційну відкритість.

### ***Прозоре ведення бізнесу***

У своїй діяльності Банк керується чинним законодавством України, повною мірою виконуючи свої зобов'язання перед акціонером, клієнтами, партнерами, персоналом та забезпечуючи прозору й публічну фінансову діяльність та звітність, своєчасну сплату всіх податків і офіційну заробітну плату своїм працівникам.

Ділові відносини та бізнес-етика у Банку регламентуються:

- Кодексом поведінки (етики);
- Політикою запобігання конфліктам інтересів;
- Політикою здійснення операцій з пов'язаними до Банку особами;
- Антикорупційною програмою Банку;
- Механізмом конфіденційного повідомлення про неприйнятну поведінку в Банку.

Всі ці механізми декларують основні цінності Банку, впроваджують чесні та відкриті

принципи взаємодії з клієнтами, норми поведінки у Банку та види забороненої діяльності та неприйнятної поведінки.

Одним з основних принципів в діяльності Банку є принцип нульової толерантності до фактів корупції, хабарництва, шахрайства. Банк здійснює повну підтримку працівників Банку у питаннях боротьби з корупцією та шахрайством.

Внутрішні нормативні документи Банку передбачають усі можливі заходи протидії корупції та запобігання фінансовим зловживанням. Підрозділи комплаєнс - ризику та фінансового моніторингу, верифікації, протидії шахрайству, що створені за стандартами європейського бізнесу, забезпечують впровадження та контроль цих заходів.

Для підвищення ефективності систем управління та контролю в АТ «Ідея Банк» функціонує Служба Внутрішнього Аудиту.

У Банку діє також система прозорих закупівель на основі тендерів.

Банк пропонує своїм клієнтам якісні продукти та послуги, постійно досліджуючи клієнтські потреби, аналізуючи зауваження та оперативно реагуючи на скарги, якісний сервіс Банку, прозорість умов обслуговування, наявність програм лояльності, широкий спектр продуктів і послуг, їхнє постійне вдосконалення.

### ***Соціальна відповідальність***

Соціальний захист персоналу АТ «Ідея Банк» гарантується Колективним договором.

Банк створює комфортні умови праці для персоналу, що відповідають вимогам безпеки.

У Банку діє грейдингова система оплати праці, яка забезпечує прозорість кар'єрних перспектив для кожного працівника.

Банк здійснює системні інвестиції у навчання та розвиток персоналу й активно використовує власний кадровий резерв для заповнення управлінських посад. Згідно з вимогами ст.2-1 «Кодексу Законів про працю України», Банк дотримується загально визнаних прав людини в рамках сфер, визначених прийнятими актами міжнародного права, не приймає, не толерує та не застосовує будь-яку дискримінацію у сфері праці, зокрема порушення принципу рівності прав і можливостей, пряме або непряме обмеження прав працівників залежно від раси, кольору шкіри, політичних, релігійних та інших переконань, статі, етнічного, соціального походження, віку, або іншими ознаками, не пов'язаними з характером роботи або умовами її виконання.

Керівництво Банку сприяє створенню середовища, у якому працівники Банку ставляться один до одного з повагою, а також підтримує різні погляди, здібності, досвід та потреби персоналу.

### ***Екологічна відповідальність***

У Банку виховують екологічно свідому поведінку серед працівників та клієнтів: економне споживання природних ресурсів, електроенергії, відповідальне ставлення до утилізації відходів тощо.

Впроваджуючи інноваційні технології у бізнес-процеси і обслуговування клієнтів Банк робить свій відповідний внесок у збереження навколишнього середовища. Інтернет-системи самообслуговування не тільки зручні для клієнтів, а й сприятливо впливають на довкілля. Так, сучасний цифровий банк О,Банк дозволяє клієнтам Банку економити свій час та кошти і дозволяє не відвідувати відділення здійснити всі необхідні операції. Це суттєва економія природних ресурсів та енергії, які були б необхідні для забезпечення організації роботи відділень.

З метою збереження навколишнього середовища у Банку використовують енергозберігаючі лампи, двосторонній друк; економлять воду, електроенергію. намагаються скоротити кількість відвідань із використанням автомобілів зі шкідливими викидами та користуватися екологічно безпечними видами транспорту, а також дотримуються процедур електронного документообігу.

### ***Спонсорство та благодійність***

У 2024 році Банком перераховано матеріальну допомогу родині загиблого працівника та військовослужбовцю для лікування.

Банк виділив фінансову допомогу ГО «Платформа трансформації», для купівлі солодоців та канцтоварів дітям військовослужбовців.

Вже два роки поспіль Ідея Банк надає підтримку дітям з родин ВПО - учасникам проєкту «Школа вихідного дня» Громадської організації «Платформа трансформації» ( м.Львів).

Громадська організація створює освітні та розважальні заходи для дітей із малозабезпечених та багатодітних родин, які переїхали з міст зі сходу у західні області у зв'язку із повномасштабною війною. Проєкт було започатковано у квітні 2022 року, для дітей віком від 6 до 11 років. Заняття проводяться в офісах громадської організації або у міських дитячих бібліотеках. Протягом року діти на вихідних займаються математикою, українською мовою, вивчають англійську та мистецтво. Під час літніх канікул викладачі школи проводять безліч екскурсій в музеї та театри міст, де організовано групи «Школи вихідного дня».

Також Банком був реалізований проєкт привітання дітей з початком нового навчального року та до дня Святого Миколая, до якого долучилися і наші колеги з міст Івано-Франківськ, Ужгород, Чернівці, Стрий, Червоноград, Львів та передали діткам наплічники, пляшки для води та солодоці та подарунки.

### ***Участь у професійних організаціях***

В 2024 році АТ «Ідея Банк» продовжував брати участь у роботі професійних об'єднань, асоціацій та організацій.

Згідно з вимогами чинного законодавства України, Банк є учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб, який засновано в 1998 році з метою захисту інтересів вкладників.

#### ***АТ «Ідея Банк» є членом таких організацій:***

- Асоціація «Укр СВІФТ»;
- Українська міжбанківська Асоціація членів платіжних систем «ЄМА»;
- Міжнародне Товариство Польських Підприємців в Україні;
- Львівська торгово-промислова палата;
- Асоціація Українських Банків;
- ПАТ «Фондова біржа ПФТС».
- ГС Всеукраїнська Асоціація Контактних Центрів.

## **БІЗНЕС-МОДЕЛЬ**

АТ «Ідея банк» є роздрібним банком, надаючи широкий перелік фінансових послуг клієнтам фізичним особам та фізичним особам-підприємцям, а також меншою мірою юридичним особам.

Послуги банку надаються через власну мережу відділень та інформаційно-консультаційних центрів, контакт-центр, партнерів, онлайн канал та мобільний додаток O.Bank.

Банк активно впроваджує нові технології для вдосконалення обслуговування клієнтів. Банк прагне дотримуватися високих стандартів якості обслуговування клієнтів, використовуючи свій багаторічний досвід на ринку та кращі європейські практики.

## **МІСІЯ, ЦІННОСТІ**

Місія Банку – бути найближчим до Клієнта банком – доступним фінансовим партнером, який реалізовує прості рішення для втілення ІДЕЙ.

Наші цінності:

**ІННОВАЦІЙНІСТЬ** – ми молоді духом і ідеями, пропонуємо клієнтам сучасні та інноваційні рішення, постійно самовдосконалюємось;

**ДОВІРА І НАДІЙНІСТЬ** – ми понад усе ставимо зобов'язання перед своїми клієнтами, забезпечуємо гарантії їхнім коштам і збереженню інформації;

**ЕФЕКТИВНИЙ РОЗВИТОК** – ми швидко адаптуємось до ринкових змін, націлені на результат і розвиваємось разом з потребами клієнтів;

**ЯКІСТЬ** – ми цінуємо партнерські відносини з клієнтом, розуміємо його потреби і в своїй роботі передусім ставимо якість обслуговування.

## ЦІЛІ КЕРІВНИЦТВА ТА СТРАТЕГІЯ ДОСЯГНЕННЯ

Банк у 2024 році працював над реалізацію затверджених Наглядовою радою цілей та стратегії розвитку на 2024 - 2026 роки. Стратегія розвитку АТ «Ідея Банк» спрямована на підтримку високоєфективного рівня діяльності, збільшення капіталу та здійснення стабільної безперервної діяльності в умовах військового часу. Серед основних задач Банку – збереження поточної високоєфективної бізнес-моделі, забезпечення високоєфективної діяльності, стабільне зростання капіталу для росту активів та виконання нормативних вимог Національного банку України, забезпечення безперервної діяльності, забезпечення прийняттого рівня ризику та високоєфективної роботи з проблемною заборгованістю, подальший розвиток дистанційних каналів продажу та он-лайн сервісів, подальший розвиток та збільшення в загальному бізнесі Банку мобільного O.Bank.

Банк продемонстрував фінансову стабільність та високий рівень показників за всіма напрямками діяльності. Банк протягом 2024 року повністю відновив капітал до довоєнного рівня за рахунок прибутку, забезпечив безперебійну діяльність, утримував високий рівень ліквідності, користувався довірою вкладників, демонстрував динаміку продажів та зростання кредитного портфелю за рахунок розвитку дистанційних каналів продажу та он-лайн сервісів, вдосконаленню та розвитку продуктів, адаптації кредитних політик, забезпечив ефективну роботу з портфелем проблемної заборгованості.

Було досягнуто ключових цілей, які були поставлені на 2024 рік. Зокрема, обсяги продажів кредитних продуктів досягли більше 4,4 млрд. грн. за рік (збільшилися на 31% до 2023 року), збільшено обсяг кредитного портфелю на 31%, збільшено обсяг коштів клієнтів на 22%. Чистий прибуток Банку за 2024 рік склав 460,4 млн.грн., що дозволило Банку демонструвати високий рівень показників ефективності діяльності. За результатами 2024 року показник рентабельності активів (ROA) Банку склав 7,0% при значенні по банківській системі в цілому 3,3%, показник рентабельності капіталу (ROE) склав 27,5% при значенні по банківській системі в цілому 29,1%.

Досягти цілей та високих результатів діяльності вдалося завдяки ефективному управлінню доходами, видатками та ризиками, системній роботі по підвищенню якості обслуговування клієнтів, підвищенню ефективності та розвитку каналів продажів, оптимізації процесів та впровадженню технологій у відповідності до вимог ринку.

Для забезпечення стабільної безперебійної діяльності та швидкого реагування на зміну зовнішньої кон'юнктури та операційного середовища значна увага в 2024 році приділялася плануванню забезпечення безперервної діяльності Банку. Банк має затверджений та протестований в реальних умовах план дій на випадок непередбачуваних обставин. Значна увага приділялася також забезпеченню безпечної роботи персоналу та клієнтів Банку, забезпечення якісного безперебійного обслуговування клієнтів в умовах війни. На кінець 2024 року 60 відділень (83% від всіх працюючих відділень) забезпечені альтернативними джерелами енергії та необхідним комунікаційним обладнанням і здатні працювати та надавати послуги клієнтам навіть під час блекауту. Також, всі відділення Банку забезпечені резервними каналами зв'язку.

В цілому в 2024 році Банк забезпечив фінансову стабільність та стійкість, відновлення капіталу, зростання показників діяльності, виконання регуляторних вимог.

## **СТРАТЕГІЯ РОЗВИТКУ БАНКУ НА 2025-2027 РОКИ**

Поточна бізнес-модель банку підтверджує свою стійкість та високу життєздатність. Війна не вплинула на її зміну та зміни в стратегії розвитку Банку. Стратегія Банку спрямована на підтримку високоефективного рівня діяльності та здійснення стабільної безперервної діяльності в умовах військового стану. Банк ставить на меті продовжувати утримувати лідируючі позиції в роздрібному сегменті банківського ринку України.

Основними задачами Банку є збереження поточної високоефективної бізнес-моделі, забезпечення високоефективної діяльності, стабільне зростання капіталу для росту активів та виконання нормативних вимог, забезпечення стабільної безперервної діяльності, забезпечення прийняттого рівня ризику та високоефективної роботи з проблемною заборгованістю, вдосконалення скорингових систем, подальший розвиток дистанційних продаж та он-лайн каналів, подальший розвиток та збільшення частки в загальному бізнесі Банку мобільного O.Bank. Підвищення ефективності каналів продажів, вдосконалення продуктів, сервісів та технологій, покращення клієнтського сервісу, розширення клієнтських сегментів та партнерських програм буде сприяти виконанню основних задач.

Негативний вплив війни, поступове зростання конкуренції на банківському ринку, змінне податкове законодавство створюють виклики для банку та ризику для досягнення запланованих результатів діяльності Банку. З врахуванням даних факторів банк ставить на меті забезпечення наступних показників розвитку бізнесу в 2025 році: збільшення обсягу продажів на 11%, приріст кредитного портфелю на 23%, зростання обсягу власного капіталу на 39%, збільшення прибутку на 55%.

Важливим буде залишатися забезпечення безпечної роботи персоналу та клієнтів Банку, забезпечення клієнтів безперервним якісним обслуговуванням, доступними продуктами та зручними сервісами. Банк продовжить розвиток та збільшення функціональності мобільного O.Bank, який став повноцінним та конкурентним каналом продажів у порівнянні з традиційними каналами, та забезпечує розширення географії доступу клієнтів до послуг Банку, збільшує клієнтську базу, надає можливість створювати та надавати клієнтам нові швидкі, прості та зручні в користуванні продукти та сервіси.

## ОСНОВНІ РЕЗУЛЬТАТИ ТА ПОКАЗНИКИ ДІЯЛЬНОСТІ БАНКУ

В 2024 році військова агресія негативно впливала як на розвиток економіки та банківського сектору в Україні, так і на динаміку показників діяльності та показники ефективності роботи Банку. Попри це Банк у звітному періоді продемонстрував стабільну роботу та фінансову стійкість.

### Динаміка основних показників діяльності Банку за даними фінансової звітності відповідно до МСФЗ

Найменування статті	(в млн. грн., якщо не зазначено інше)		
	2024	2023	Зміна, %
<b>Балансові показники</b>			
Активи	7,670	6,231	+23,1
Кредитно-інвестиційний портфель	5,158	4,028	+28,1
Кошти клієнтів	5,123	4,207	+21,8
Статутний капітал	323	323	-
Власний капітал	1,786	1,326	+34,7
<b>Звіт про прибутки та збитки</b>			
Дохід від звичайної діяльності	3,392	2,514	+34,9
Адміністративні витрати	994	750	+32,5
Прибуток (збиток) до оподаткування	947	925	+2,4
Прибуток (збиток) за рік	460	511	-10,0
Доходність активів (ROA)%	7,0	10,2	-3,2 п.п.
Доходність капіталу (ROE)%	27,5	44,2	-16,7 п.п.
Cost Income Ratio	36,2	36,1	+0,1 в.п.
<b>Загальна інформація про Банк</b>			
Показник достатності капіталу згідно з Базелем II (%)	12,0	10,2	+1,8 в.п.
Показник достатності регулятивного капіталу згідно з вимогами НБУ (%)	16,25	17,9	-1,65 в.п.
Кількість відділень Банку, шт*	72	72	-
Облікова чисельність працівників, чол.	1,117	1,153	-3,2

\* Банківська система України перейшла на нову структуру капіталу. Починаючи із 05 серпня 2024 року введено в дію оновлені вимоги Закону України «Про банки і банківську діяльність», згідно з якими банки перейшли на трирівневу структуру капіталу та нові нормативи його достатності.

\*\*Кількість відділень банку працюючих, у зв'язку військовими діями на території України

## ОСНОВНІ ПОКАЗНИКИ ДІЯЛЬНОСТІ ТА РЕСУРСИ БАНКУ

Активи Банку на кінець 2024 року склали 7,670 млн. грн., збільшилися на 1,439 млн. грн. (23,1%) у порівнянні з минулим роком. За розміром чистих активів Банк займає 32 місце серед 61 діючих банків України. Зміна обсягів чистих активів Банку обумовлена збільшенням кредитного портфелю, який є основною складовою активів, та високоліквідних активів. Високоліквідні активи Банку складають більше 10% активів та підтримуються в обсязі, достатньому для обслуговування клієнтів та виконання всіх зобов'язань Банку. Близько 60% високоліквідних активів формують вкладення в депозитні сертифікати Національного банку України (62% на кінець 2023 року).

Розмір кредитного портфелю Банку на кінець 2024 року склав 5,115 млн. грн., збільшився на 1,199 млн. грн. (30,6%) у порівнянні з минулим роком. Основним сегментом кредитування є роздрібні клієнти – фізичні особи та фізичні особи-підприємці. За розміром кредитного портфелю фізичним особам Банк займає 9 місце серед банків України. Розмір кредитного портфелю Банку без обліку резервів під кредитні операції на кінець 2024 року склав 9,753 млн. грн., збільшився на 1,278

млн. грн. (15,1%) у порівнянні з минулим роком. Загальна сума сформованих резервів під зменшення корисності кредитів збільшилася на 79 млн. грн. (1,7%) та на кінець 2024 року склала 4,638 млн. грн.

Основною складовою ресурсної Бази банку залишаються кошти клієнтів – фізичних та юридичних осіб. На кінець 2024 року обсяг коштів клієнтів Банку склав 5,123 млн. грн. та збільшився на 916 млн. грн. (21,8%) у порівнянні з минулим роком, що доводить довіру до Банку навіть в умовах війни. Обсяг коштів фізичних осіб за 2024 рік збільшилися на 841 млн. грн. (26,7%) та на кінець 2024 року склав 3,993 млн. грн. За розміром коштів клієнтів фізичних осіб банк займає 22 місце серед банків України. Обсяг коштів юридичних осіб за 2024 рік збільшився на 74 млн. грн. (7,0%) та на кінець 2024 року склав 1,129 млн. грн. Кошти фізичних осіб складають близько 78% в загальних коштах клієнтів. За строками користування переважають строкові кошти. Кошти на поточних рахунках складають 28% клієнтського портфеля. Більше 90% обсягу останнього сформовано коштами у національній валюті, що нівелює чутливість Банку до валютно-курскових коливань. Банк має високий рівень ліквідності для покриття можливих ризиків та утримує норматив LCR (коефіцієнт покриття ліквідністю – співвідношення високоякісних ліквідних активів до чистого очікуваного відпливу грошових коштів протягом 30 календарних днів з урахуванням стрес-сценарію) за всіма валютами на високому рівні – 481,4% (мінімальне значення 100%).

Розмір власного капіталу Банку на кінець 2024 року становив 1,786 млн. грн., збільшився на 460 млн. грн. (34,7%) у порівнянні з минулим роком. Основним джерелом забезпечення росту власного капіталу є прибуткова діяльність.

Банк є достатньо капіталізованим та виконує всі нормативи Національного банку України. Норматив адекватності регулятивного капіталу на кінець 2024 року становив 16,3% (при встановленому Національним банком України нормативному значенні 8,5%), що свідчить про достатній рівень фінансової стійкості Банку.

Прибуток Банку до оподаткування за результатами 2024 року склав 947 млн.грн., збільшився на 21 млн.грн. (2,3%).

Чистий прибуток Банку після оподаткування за результатами 2024 року склав 460 млн.грн., в 2023 році Банк отримав чистий прибуток в сумі 511 млн. грн. Основним чинником впливу на чистий прибуток Банку стало збільшення суми податку на прибуток на 72 млн.грн. (17,4%) у порівнянні з 2023 роком.

За результатами 2024 року Банк заробив 2,607 млн. грн. чистого процентного доходу, що на 727 млн. грн. (38,7%) більше, ніж в 2023 році. Зростання чистого процентного доходу обумовлено збільшенням процентних доходів завдяки значному приросту кредитного портфелю в національній валюті та виваженою політикою управління ліквідністю та вартістю залучення коштів.

Чистий комісійний дохід Банку за 2024 рік склав 98 млн.грн., що на 9 млн.грн. (-8,0%) менше, ніж в 2023 році.

Загальна сума адміністративних та інших операційних витрат (витрати на виплати працівникам, амортизаційні витрати, інші адміністративні та операційні витрати) Банку склали 994 млн. грн., що на 244 млн. грн. (32,6%) більше, ніж в 2023 році., що обумовлено збільшенням обсягів бізнесу та впливом зовнішніх чинників на вартість товарів та послуг.

Витрати на формування резервів в 2024 році склали 807 млн. грн., що на 404 млн. грн. (100,4%) більше, ніж в 2023 році, що, в першу чергу, обумовлено зростанням кредитного портфелю.

В 2024 році Банк зумів забезпечити безпеку клієнтів та співробітників, безперервність діяльності. Разом з тим Банк продовжував інвестувати в розвиток цифрових технологій та оновлення інфраструктури Банку. Сума інвестицій Банку у власні основні засоби та нематеріальні активи в 2024 році склала 79 млн.грн.

## **ПЕРСОНАЛ. НАВЧАННЯ ТА РОЗВИТОК**

Працівники АТ «Ідея Банк» працюють в стабільному Банку з іноземним капіталом, який у своєму сегменті неодноразово здобував високу оцінку експертів у різних номінаціях для роздрібних банків. Разом із визнанням того, що кваліфікований персонал є основною цінністю, працівники Банку отримують офіційне працевлаштування, своєчасну виплату заробітної плати, оплату відпускних та лікарняних, а також інші блага.

Прийняття та втілення рішень у напрямку роботи з персоналом спрямовані на забезпечення реалізації сукупності цілей та завдань, які покликані допомагати досягненню цілей та задач бізнесу, підтримуючи високий рівень лояльності та залученості працівників, їх ефективну мотивацію та постійне підвищення рівня кваліфікації.

Протягом 2024 року Банк активно реалізовував заходи спрямовані на підвищення стандартів безпеки роботи працівників у відділеннях мережі та Головних офісах банку, брав участь у соціальних та благодійних проектах, а також надавав максимальну підтримку та допомогу працівникам, які мобілізовані до лав ЗСУ та Національної гвардії України. Зокрема, Банк підписав Хартію фінансової інклюзії та реінтеграції ветеранів. Цей крок став частиною стратегічної програми банку, спрямованої на впровадження принципів фінансової інклюзії та підтримку ветеранів.

Станом на 31 грудня 2024 року в АТ «Ідея Банк» працювали 1,117 осіб, з них 102 особи перебували у відпустці по догляду за дитиною, 4 особи працювали на умовах зовнішнього сумісництва. Фонд оплати праці станом на 31 грудня 2024 року становить 506 258 тисяч гривень.

Незмінно одним із пріоритетних напрямків в питаннях роботи з персоналом для Банку залишається підвищення рівня кваліфікації співробітників, їх управлінських та фахових навиків шляхом реалізації внутрішніх та зовнішніх навчальних програм, відвідання профільних семінарів та галузевих конференцій, які допомагають підвищувати рівень професійних знань та навиків, ознайомлюватися із успішними практиками колег по сектору та впроваджувати найкращий досвід. Таким чином, програми навчання персоналу в 2024 році реалізовувались відповідно до планових задач та актуальних тематик.

Процеси внутрішнього навчання продовжують забезпечуватись навчальним центром АТ "Ідея Банк", який функціонує на базі структурного підрозділу - Відділу навчання. В 2024 році було реалізовано 27 внутрішніх тренінгових заходів для працівників мережі відділень та ІКЦ, які охопили близько 97,3% персоналу зазначених підрозділів. Також, реалізовано проведення 13 обов'язкових навчальних заходів для усіх працівників Банку (мережа, ІКЦ, ГО), охоплення становить 94,2% працівників Банку. Після кожного навчального заходу та тренінгу проводилось тестування рівня знань працівників.

У зовнішніх тренінгах взяли участь 210 працівників Банку. Зокрема, на початку грудня 2024 року Банк провів перший навчальний захід для працівників, присвячений екологічній комунікації у воєнний час – «Безбар'єрна комунікація». Метою заходу було формування навичок ефективної комунікації в умовах війни та підвищення обізнаності щодо реінтеграції ветеранів. У заході взяло участь близько 180 працівників Банку. Загальний бюджет витрат на участь у зовнішніх навчальних заходах з підвищення кваліфікації працівників Банку у 2024 році склав 269,6 тисяч гривень.

## **ОСНОВНІ ПРОДУКТИ ТА ПОСЛУГИ**

АТ «Ідея Банк» планомірно розвиває модель роздрібного бізнесу. Спираючись на кращий світовий досвід і практики Банк значну увагу приділяє цілому комплексу питань, що мають прямий вплив на ефективність і доходність бізнесу в цілому.

Наразі Банк цілеспрямовано рухається в напрямку надання якісного клієнтського сервісу, оптимізації та покращення операційного процесу, впровадженням нових і сучасних ІТ-платформ та технологій, розвитку дистанційних каналів продажу та надання банківських послуг нашим клієнтам, розширення кількості та покращення якості продуктів та надаваних послуг, тощо.

З 1 квітня 2023 року Банк перейшов на нове покоління Системи електронних платежів НБУ (СЕП-4.0) та запровадив міжнародні стандарти ISO 20022 для платежів у національній валюті.

Банк стає більш технологічним та конкурентним. Концепція роздрібного бізнесу АТ «Ідея Банк» будується на новому підході, за яким клієнт та його актуальні потреби визначають пропозицію.

Картковий бізнес АТ «Ідея Банк» розвиває у співпраці з МПС VISA (асоційований член з 2011 року) та Master-Card (асоційований член з 2016 року). Клієнти Банку користуються сучасним цифровим банком О.Банк 2.0, мають можливість оплачувати покупки та послуги за допомогою смартфонів з NFC, а також онлайн через сервіс Google Pay, а за допомогою iPhone SE, iPhone 6 і більш нових моделей, iPad, Mac та Apple Watch – через сервіс Apple Pay.

Скористатися послугами кас мережі відділень АТ «Ідея Банк» можливо за допомогою ID-картки та закордонного біометричного паспорту у мобільному застосунку Дія.

АТ «Ідея Банк» є уповноваженим Банком з виплати пенсій та інших соціальних виплат, відшкодуванню ФГВФО коштів вкладів банків в яких було відібрано ліцензію.

Картковий бізнес АТ «Ідея Банк», стійко долаючи негативні наслідки, спричинені повномасштабною збройною агресією, зростає випереджаючи бюджетні очікування. Банк співпрацює з МПС VISA (асоційований член з 2011 року) та Master Card (асоційований член з 2016 року, а з 2024 року отриманий статус принципового члена).

Впровадження нових цифрових рішень, ефективна синергія щоденного досвіду мережі відділень та новітніх практик портфельного менеджменту дозволило подолати негативний вплив, спричинений повномасштабною збройною агресією проти України.

### ***У продовж 2024 року АТ «Ідея Банк» пропонував своїм клієнтам:***

***Кредитна карта Card Blanche WHITE+*** - це картка для безготівкових розрахунків при купівлі товарів чи послуг з унікальним пільговим періодом.

#### ***Переваги продукту:***

- користування кредитними коштами за зниженою відсотковою ставкою в рамках пільгового періоду, що розповсюджується на всі, без виключення, операції включно з операціями зняття готівкових коштів і безготівкового переказу коштів;
- вдало сконструйований формат пільгового періоду, який розпочинається у дату здійснення клієнтом першої видаткової операції за рахунок кредитного ліміту і закінчується у дату повного погашення заборгованості (але не довше 33 діб), дає клієнту можливість пов'язати користування кредитними коштами з власним платіжним календарем, що дозволяє користуватися кредитними коштами без переplat;
- можливість отримання кредитного ліміту до 200 000 грн.;
- одна з найпривабливіших на ринку пропозиція щодо вартість отримання готівкових коштів і здійснення безготівкових переказів за рахунок кредитних коштів у 2% від суми операції;
- головний принцип цієї кредитної картки: «Не користуєшся – нічого не платиш»;
- безкоштовне отримання миттєвої платіжної картки Master Card World Debit.

***Кредитна карта CARD BLANCHE BLUE*** – це картка для тих, хто віддає перевагу готівковим коштам та безготівковим переказам.

Продукт розроблений для клієнтів, які перш за все надають перевагу при розрахунках готівковим коштам та планують отримати кошти в банкоматах, а також прагнуть користуватися простим та зрозумілим продуктом.

**Переваги продукту:**

- безкоштовне відкриття рахунку з оформленням фізичної або цифрової картки MasterCard World Debit забезпечить доступ до одного з найкращих мобільних додатків на ринку України;
- безкоштовне зняття кредитних коштів в банкоматах будь-якого банку України;
- безкоштовні перекази за реквізитами картки чи реквізитами рахунку за рахунок кредитного ліміту;
- знижена відсоткова ставка – 24% річних;
- відсутність комісії за користування кредитними коштами за умови погашення кредитної заборгованості у продовж календарного місяця, у якому така заборгованість сформувалася ;
- розмір кредитного ліміту від 5 000 до 200 000 грн;
- головний принцип цієї кредитної картки: «Не користуєшся – нічого не платиш».

**Кредитна карта «Бізнес Мрія» від Ідея Банку** - це картка для задоволення споживчих потреб клієнтів, що займаються підприємницькою діяльністю.

**Переваги продукту:**

- безкоштовне відкриття рахунку та оформлення картки миттєвої платіжної картки Visa Platinum;
- повний перелік переваг і сервісів, передбачених програмою Platinum від Visa без додаткової плати;
- користування кредитними коштами за пільговою відсотковою ставкою в рамках пільгового періоду, що розповсюджується на всі, без виключення, операції включно з операціями зняття готівкових коштів і безготівкового переказу коштів;
- пільговий період, який розпочинається з дати здійснення клієнтом першої видаткової операції за рахунок кредитного ліміту і закінчується у дату повного погашення заборгованості (але не довше 33 днів), дає клієнту можливість пов'язати користування кредитними коштами з власним платіжним календарем, і як результат не сплачувати відсотки за користування кредитом;
- можливість отримання кредитного ліміту до 200 000 грн.;
- головний принцип цієї кредитної картки «не користуєшся – нічого не платиш».

**Депозити в АТ «Ідея Банк»**

Банк має статус ощадного, тому основну питому вагу залучених коштів складають кошти фізичних осіб - 3,993 млн. гривень. Кошти юридичних осіб складають 1,130 млн. гривень.

Банк розробив широку лінійку депозитних продуктів. Звернувшись в Банк клієнти мають можливість обрати депозит відповідно до своїх потреб на найвигідніших умовах. Депозити можна відкрити в гривнях та іноземних валютах (доларах США і євро) з вільним користуванням коштів або на рахунку до запитання з виплатою відсотків щомісячно або в кінці терміну депозиту, з можливістю дострокового розірвання і без. Зручний депозитний калькулятор допоможе клієнту обрати бажаний варіант депозиту.

Також враховуючі тенденції переходу банківського обслуговування клієнтів в онлайн канал Банк запровадив можливість оформлення депозитів мобільному застосунку О.Банк. Клієнти банку можуть розмістити заощадження на рахунках до запитання та на депозитних рахунках.

**Розвиток відносин з клієнтами – представниками** бізнесу в першу чергу спрямовано на підтримку бізнесу та ґрунтується на засадах допомоги, стабільності та взаємовигоди . В 2024 році Банк надавав підтримку бізнес клієнтам в частині кредитування на поточні потреби, впровадження обслуговування в усіх відділеннях Банку незалежно від місця реєстрації та ведення бізнесу, затвердив лояльні тарифи на РКО та валютні операції. Протягом 2024 року Банк пропонував своїм та зовнішнім бізнес - клієнтам депозитні та кредитні програми, розрахунково – касові операції.

**Депозитні програми для бізнес клієнтів**

Банк впровадив індивідуальний підхід до роботи з бізнес- клієнтами. Такий підхід та гнучка продуктова лінійка дозволили в 2024 році значно збільшити об'єм залучення коштів від бізнес клієнтів на взаємовигідних умовах.

Депозитні програми - Вклад «Лінія Плюс», Вклад "Класичний", Вклад "Стандарт", Вклад «Казначейський» надають змогу внутрішнім та зовнішнім контрагентам надійно та

вигідно використовувати тимчасово вільні кошти, розміщуючи на короткостроковий термін та зобляти на більш привабливих умовах - розміщаючи вклади строком від 31 дня.

Дуже часто Банком запроваджуються акційні пропозиції по відсотковим ставкам, це дає змогу звернути увагу потенційних клієнтів на найвигідніші умови розміщення серед пропозицій інших Банків.

Завдяки високій ліквідності та надійності банк стабільно та своєчасно виконував всі зобов'язання по збереженню та поверненню депозитів.

**Кредитування** суб'єктів господарювання переважно відбувається на суми до 300 000 гривень.

Основна концентрація кредитного портфелю на нових етапах ведення Бізнесу в момент війни в країні зосереджена на роздрібній торгівлі промисловими та продовольчими товарами, транспортних перевезеннях, надання послуг, дрібному виробництві.

### **Кредитні програми для бізнес клієнтів**

2024 рік для АТ «Ідея Банку» став роком вивчення свого клієнта, розробки стратегії залучення нового клієнта, покращення кредитних політик та обслуговування клієнтів, прискорення процесу прийняття рішень. Клієнти Банку мають можливість швидко і з мінімальним пакетом документів отримати кредитні кошти, в тому числі на карту. Активні продажі кредитних продуктів та аналіз свого клієнта дозволили Банку на початку 2024 року збільшити суму кредитування без забезпечення до 500 000 грн. та впровадити нові ринкові кредитні продукти. року.

### **О.Банк (новий цифровий банк)**

Цифровий банк «О.Банк» – це зручний, швидкий та інноваційний сервіс. Він відповідає вимогам клієнтів сьогодення і спрямований на покращення співпраці клієнта та Банку. Банк постійно працює над покращенням функціональності та наповнення нашого Банку.

Після викликів 2023 року, пов'язаних із блекаутами та необхідністю стабілізації роботи, мобільний О.Банк продовжив свою стратегію розвитку, спрямовану на адаптацію продуктів до потреб клієнтів та вдосконалення банківських сервісів.

Напротязі 2024 року особливу увагу було приділено:

- Залученню нових клієнтських сегментів – зокрема, через впровадження спрощеної ідентифікації та розширення кредитних можливостей;
- Автоматизації процесів – що дозволило прискорити обслуговування та покращити клієнтський досвід;
- Запуску інноваційних фінансових продуктів – таких як «Скринька», активне тестування розширених можливостей розстрочки та інтеграція з державними програмами.

### **Ключові реалізовані проєкти та покращення:**

#### **Реєстрація та ідентифікація**

- Значним кроком вперед стала модернізація системи реєстрації клієнтів;
- Запуск додаткового способу реєстрації нових клієнтів без необхідності відвідування відділення через BankID НБУ. Це значно зменшило бар'єри входу та прискорило процес користування банківськими послугами;

- Повний перехід на О.Банк 2.0 діючих клієнтів банку;
- Міграція клієнтів до нової платформи, що забезпечує кращий досвід користування та розширені можливості керування фінансами.

#### **Платежі та карткові операції**

В 2024 році в мобільному О.Банк з'явилися нові платіжні сервіси. Тепер клієнти можуть токенизувати картки до Google Pay та Apple Pay безпосередньо в О.Банк.

Впроваджена система переказів за QR-кодом НБУ зробила транзакції швидшими та зручнішими. Також особливу увагу приділено безпеці – впроваджено 3DS-біометричну автентифікацію для надійного захисту коштів клієнтів.

### **Кредитні продукти**

Видача О.Картки+ у процесі реєстрації без додаткових заявок, сприяє активному залученню нових клієнтів.

Функція - зміна кредитного ліміту безпосередньо у мобільному О.Банк забезпечує покращення клієнтського досвіду та підвищення лояльності.

### **Управління даними та документообіг**

Значні покращення відбулися в системі управління даними. Впроваджено анкету CRS, що відповідає міжнародним стандартам податкової звітності.

Впроваджено повторну ідентифікацію клієнтських даних та автоматизовано підписання гарантійних листів для врегулювання питань заборгованості.

### **Рахунки та заощадження**

Розширено можливості управління фінансами: тепер клієнти можуть відкрити два поточні рахунки в рамках однієї угоди з метою рефінансування.

Оптимізація процесу відкриття депозитів – спрощено процедуру оформлення, зменшено кількість кліків та додано персоналізовані рекомендації.

Запущено сервіс «Скринька». Сервіс накопичення дозволяє клієнтам зручно відкладати кошти відповідно до власних фінансових цілей.

### **Нові інтеграції та сервіси**

Мобільний О.Банк став активним учасником державної програми «ЄВідновлення». Так, клієнти можуть подавати заявки на отримання виплати для ремонту пошкодженого житла чи компенсації для придбання нових домівок замість знищених.

Також здійснено пілотний запуск Web-версії О.Банк, що дозволить клієнтам отримувати банківські послуги не лише через мобільний додаток, але й через веб-версію.

Ця комплексна модернізація впродовж 2024 року створила потужну цифрову базу для подальшого розвитку фінансових технологій у рамках О.Банк. Команда мобільного банкінгу налаштована впроваджувати передові рішення, щоб гарантувати користувачам максимальну зручність, безпеку та доступ до інноваційних інструментів.

У 2025 році О.Банк продовжить розвиток цифрового банкінгу та розширення фінансових можливостей для клієнтів:

- Додаткові фінансові сервіси – страхування, оплата комунальних послуг, оплата штрафів, тощо;
- Розвиток партнерських програм – розширення співпраці з міжнародними фінансовими платформами;
- Подальша автоматизація процесів – зменшення часу на обробку заявок та покращення UX/UI мобільного банкінгу.

О.Банк залишається лідером у сфері цифрового банкінгу в Україні, пропонуючи інноваційні рішення для сучасних клієнтів.

Ідея Банк підтримав державну програму «Національний кешбек», яка дозволяє українцям віком від 18 років отримувати компенсацію 10% за покупку товарів українського виробництва. Це ініціатива, яка сприяє підтримці українського бізнесу та розвитку економіки країни.

### **Грошові перекази**

Велику увагу роздрібний бізнес приділяє розвитку послуг грошових переказів. Банк пропонує сервіс переказів для фізичних осіб на картку іншого банку (P2P перекази), який реалізовано на сайті Банку, а також на вітринах партнерів. Зазначена технологія дає можливість фізичній особі на сайті в мережі Інтернет здійснити грошовий переказ на будь-яку платіжну картку, яка емітована українським банком.

АТ «Ідея Банк» розширив перелік транзакційних сервісів, таких як поповнення послуг мобільного зв'язку, інтернет зв'язку, перекази з карток Банку на картки інших українських банків, а також розширив співпрацю з кредитними організаціями та PSP провайдерами для надання послуг грошових переказів.

Розвиваючи дистанційні канали продажу, АТ «Ідея Банк» в першу чергу впровадив послугу погашення кредитів через платіжні комплекси самообслуговування у власній мережі Банку.

### **Страховання**

АТ «Ідея Банк» надає повний спектр послуг не лише операційно-касового обслуговування, а й в сфері страхування, що дає змогу забезпечити Вам надійний захист майнових інтересів від щоденних випадкових подій та небезпек. Банк співпрацює лише з провідними страховими компаніями України, які надають 100% відшкодування витрат.

### **Зарплатний проект**

АТ "Ідея Банк" пропонує співпрацю своїм клієнтам у межах зарплатного проекту.

Це ефективний механізм автоматизації виплати заробітної плати на платіжні картки МПС MasterCard, а також:

Повна автоматизація процесів зарахування коштів і формування зарплатних відомостей за допомогою системи Клієнт Банк IFOBS модуль eSalary;

Вигідний тариф на обслуговування зарплатного проекту (0,3% для комерційних структур та 0% для бюджетних організацій);

Безкоштовний випуск зарплатних карток;

Банк забезпечує зарахування коштів на рахунки працівників підприємства online;

Можливість кредитування працівників підприємства.

### **Послуги казначейства**

Казначейство АТ «Ідея Банк» здійснює операції та надає широкий спектр міжбанківських послуг та послуг клієнтам Банку в рамках покладених на нього завдань та функцій.

Одним із пріоритетних напрямків роботи казначейства є ефективне управління ресурсами АТ «Ідея Банк» з метою підтримання належного рівня його ліквідності, платоспроможності та дотримання нормативів встановлених Національним Банком України, а також отримання прибутку від проведення операцій на грошовому, валютному ринках та ринку цінних паперів при мінімізації та хеджуванні ризиків.

Казначейство управляє валютною позицією Банку в межах лімітів відкритої валютної позиції, встановлених Національним Банком України, та здійснює оперативне управління кореспондентськими рахунками Банку. Зважаючи на значну волатильність міжбанківського валютного ринку казначейство забезпечує високу ефективність валюто-обмінних операцій шляхом постійного моніторингу ринку та оперативного реагування на коливання валют. Додаткові можливості для покращення результатів від валюто-обмінних операцій з'являються внаслідок поступової валютної лібералізації, завдяки чому вдається отримувати суттєві доходи від здійснення таких операцій.

Слід відзначити постійне зростання кількості клієнтів та обсягів наданих казначейством послуг, а відповідно і обсяг отриманого комісійного доходу. Поряд з зростанням кількісних параметрів, казначейство дотримується високих стандартів якості здійснення операцій та покращення бізнес-процесів.

Щодо присутності Банку на міжбанківському кредитному ринку можна відзначити як можливість казначейства за необхідності підтримувати свою ліквідність так і отримувати додаткові доходи від розміщення тимчасово вільних ресурсів, зокрема, в депозитні сертифікати, емітовані НБУ та облігації внутрішньої державної позики, емітовані Міністерством Фінансів.

Про досвід роботи казначейства на ринку цінних паперів свідчить 4 емісії власних облігацій, які були успішно розміщені та погашені в повному обсязі, а також операції Банку з облігаціями внутрішньої державної позики.

Казначейство тісно співпрацює з усіма підрозділами банку, а також бере активну участь в засіданнях Комітету по Управлінню Активами і Пасивами Банку з метою зваженого підходу до управління активами і пасивами в Банку.

Чітка та злагоджена робота казначейства стала одним з факторів стабільної роботи АТ «Ідея Банк» в часи політико-економічної нестабільності та воєнної агресії, та утриманні реноме надійного партнера для своїх клієнтів.

## **УПРАВЛІННЯ РИЗИКАМИ**

АТ «Ідея Банк» здійснює регулярні кроки, спрямовані на зниження уразливості до індивідуальних ризиків, включаючи кредитний, ліквідності, операційний, процентний ризик банківської книги, ринковий, комплаєнс-ризик та інші.

Внутрішніми нормативними документами регламентовані повноваження та обов'язки відповідальних осіб/органів, що знижує вплив внутрішніх чинників операційного ризику. Операційне середовище (у тому числі регуляторна база) на фінансовому ринку залишається складним, що може наражати Банк на певні ризики у процесі взаємодії з основними контрагентами та контролюючими органами. Крім того, ситуація суттєво ускладнюється активними військовими діями, що відбуваються на території України з 24 лютого 2022 року.

АТ «Ідея Банк» притаманні спільні ризики для банківської системи. Разом з тим, уразливість банківської установи до окремих ризиків розцінюється на індивідуальній основі, виходячи із моделі внутрішньої організації, активності Банку на окремих ринках, управління активними та пасивними операціями, а також якості вкладень і стабільності пасивної бази.

Управління ризиками являється однією із ключових функцій в Банку стосовно фінансових, кредитних, операційних ризиків, комплаєнс-ризиків а також інших суттєвих ризиків. Фінансові ризики складаються з ринкового ризику (який включає валютний ризик, процентний ризик та інший ціновий ризик) та ризик ліквідності.

Основні норми управління ризиками в Банку визначені в Стратегії управління ризиками, яка передбачає безперервний аналіз ризиків, їх оцінку, своєчасне ухвалення рішень щодо їх мінімізації або уникнення.

Метою політики управління ризиками є їхня ідентифікація, оцінка, аналіз, моніторинг та управління. Реалізовується вона через упровадження засобів контролю за ризиками, встановлення лімітів їхнього допустимого рівня, здійснення постійного моніторингу та контролю за дотриманням установлених тригерів та бенчмарків, а також через проведення періодичного стрес-тестування.

Банк здійснює комплексне управління ризиками, що обумовлено політикою Банку, яка щороку переглядається Правлінням та затверджується Наглядовою радою Банку. Ліміти ризиків встановлюються для кредитного ризику, ринкового ризику та ризику ліквідності. Рівень ризику утримується у межах затверджених лімітів.

### ***Структура управління ризиками***

Загальну відповідальність за встановлення та затвердження цілей у сфері управління ризиками та капіталом несе Наглядова Рада Банку. При цьому, Банк має окремі незалежні підрозділи, які відповідають за управління ризиками та їхній контроль. За управління ризиками в Банку відповідають такі колегіальні органи: Правління, Комітет із Управління Активами, Пасивами і Тарифами (КУАПіТ), Кредитний комітет, Комітет із управління операційним ризиком, Комітет кредитного ризику, а також Департамент управління ризиками, Служба комплаєнс-контролю.

У Банку створено Департамент управління ризиками, в якому зосереджені функції з управління ризиками та який відповідає за розроблення та впровадження внутрішніх процедур управління ризиками, інформує керівництво про ризики, прийнятність їхнього рівня та надає пропозиції щодо необхідності прийняття керівництвом відповідних рішень.

Банк організовує систему управління ризиками, яка ґрунтується на розподілі обов'язків між підрозділами Банку із застосуванням моделі трьох ліній захисту:

- перша лінія – на рівні бізнес-підрозділів Банку та підрозділів підтримки діяльності Банку, які приймають на себе ризики та несуть відповідальність за них, а також подають звіти щодо поточного управління ризиками;
- друга лінія – на рівні підрозділів з управління ризиками та підрозділу з управління комплаєнс-ризиком, які здійснюють контроль та управління ризиками в Банку;
- третя лінія – на рівні Служби внутрішнього аудиту, яка здійснює перевірку та оцінку ефективності функціонування системи управління ризиками.

Також у Банку створено Службу комплаєнс-контролю, основним завданням якої є управління комплаєнс-ризиком, контроль за дотриманням Банком вимог законодавства та внутрішніх нормативно-правових документів Банку, контроль за конфліктами інтересів, що виникають у Банку.

Основні повноваження Служби внутрішнього аудиту: оцінка якості, правильності та достовірності управлінської, статистичної звітності щодо кредитного ризику, надання оцінки ефективності систем управління кредитним ризиком та внутрішнього контролю, оцінка повноти сформованих під кредитний ризик резервів та інші повноваження, надані Службі внутрішнього аудиту Наглядовою Радою Банку.

Для забезпечення додаткових заходів з метою управління ризиками у Банку створено постійно діючі комітети, зокрема:

- *Кредитний комітет*, який, зокрема, щомісячно оцінює якість активів Банку та готує пропозиції щодо формування резервів на покриття можливих збитків від їхнього знецінення, затверджує актуалізовані департаментом управління ризиками компоненти (коефіцієнти) розрахунку розміру кредитного ризику PD (імовірність дефолту) та LGD (втрати у разі дефолту) для активів, які оцінюються на груповій основі;

- *Комітет із управління активами, пасивами і тарифами*, який щомісячно розглядає собівартість пасивів та прибутковість активів і приймає рішення щодо політики відсоткової маржі, розглядає питання відповідності строковості активів та пасивів та надає відповідним структурним підрозділам Банку рекомендації щодо усунення розбіжностей у часі, що виникають, щомісячно аналізує співвідношення собівартості послуг та ринкової конкурентоспроможності діючих тарифів;

- *Комітет із управління операційним ризиком*, з метою реалізації стратегії управління операційним ризиком Банку, розгляду питань та прийняття рішень в сфері управління операційним ризиком на регулярній і систематичній основі;

**Процес управління ризиками передбачає:**

- ідентифікацію ризику, яка полягає у визначенні актуальних та потенційних джерел ризику;
- кількісну оцінку (вимірювання) ризиків;
- аналіз впливу ризику на діяльність Банку;
- управління ризиками, яке, зокрема, полягає у встановленні допустимого (прийняттого) рівня ризику, плануванні діяльності, наданні рекомендацій, розпоряджень, створенні процедур та інших внутрішніх нормативно-правових документів;
- моніторинг ризиків, що полягає у постійному нагляді за рівнем ризиків відповідно до прийнятих Банком методів вимірювання ризиків;
- звітування, яке передбачає періодичне інформування керівництва Банку про розмір ризиків, на які наражається Банк, та вжиті Банком заходи щодо утримання ризиків під контролем.

**Ліквідність Банку** – це здатність Банку забезпечити своєчасне виконання своїх грошових зобов'язань, яка визначається збалансованістю між строками і сумами погашення розміщених активів та строками і сумами виконання зобов'язань Банку, а також строками та сумами інших джерел надходжень і напрямів використання коштів.

Керівництво постійно здійснює оцінку ризику ліквідності шляхом виявлення і моніторингу змін у фінансуванні, необхідному для підтримання ліквідності на рівні, передбаченому вимогами НБУ. Підхід керівництва до управління ліквідністю полягає у тому, щоб забезпечити, по мірі можливості, постійний достатній рівень ліквідності для погашення зобов'язань у належні строки, як за звичайних, так і за надзвичайних умов, без понесення неприйнятних збитків або ризику для репутації Банку. Політика щодо ліквідності щорічно переглядається та затверджується Наглядовою радою Банку.

**Комплаєнс-ризик** – це ризик понесення Банком втрат внаслідок невиконання Банком вимог законодавства, внутрішніх нормативно-правових актів, ринкових стандартів, правил добросовісної конкуренції, правил корпоративної етики, виникнення конфлікту інтересів.

Для вирішення завдань з належного управління комплаєнс-ризиком Банком створено Службу комплаєнс-контролю. Для належного виконання покладених на неї обов'язків, незалежності, об'єктивності та неупередженості Служба комплаєнс-контролю підзвітна та підпорядкована безпосередньо Наглядовій раді Банку. З метою запобігання реалізації суттєвих комплаєнс-ризиків та належного управління ними в Банку затверджені та діють Кодекс поведінки (етики), Політика запобігання конфліктам інтересів, Політика здійснення операцій з пов'язаними до Банку особами, Механізм конфіденційного повідомлення про неприйнятну поведінку в Банку, які декларують основні цінності Банку, впроваджують чесні та відкриті принципи взаємодії з клієнтами, норми поведінки у Банку та види забороненої діяльності та неприйнятної поведінки.

Одним з основних принципів в діяльності Банку є принцип нульової толерантності до фактів корупції, хабарництва, шахрайства. Банк здійснює повну підтримку працівників Банку у питаннях боротьби з корупцією та шахрайством. З метою запобігання та протидії корупції та хабарництву у Банку затверджено антикорупційну програму, яка є обов'язковою для дотримання працівниками всіх рівнів управління Банком.

**Кредитний ризик** – це ризик, який визначається як ризик того, що одна зі сторін операцій з фінансовим інструментом спричинить фінансові збитки другій стороні внаслідок невиконання зобов'язання за кредитним договором своєчасно та у повному обсязі.

Основною метою процесу управління кредитним ризиком в Банку є забезпечення стабільного розвитку кредитування з урахуванням усіх істотних ризиків, пов'язаних з цією діяльністю. Процес управління кредитним ризиком зорієнтований на вчасну ідентифікацію ризиків, опрацювання оптимальних принципів та процесів оцінки ризику також нагляд, контроль, звітування та застосування попереджуючих заходів в межах здійснюваної кредитної діяльності.

У Банку акцентується увага на впровадженні нових механізмів управління та контролю кредитного ризику, удосконалення кредитної діяльності, удосконалення системи управлінської інформації у сфері кредитного ризику, метою яких є забезпечення відповідного рівня рентабельності та якості кредитного портфелю Банку.

Для забезпечення ефективного управління кредитним ризиком в Банку розроблено та введено в дію внутрішньо-нормативний документ – *Декларацію схильності до ризиків*.

Декларація схильності до ризиків АТ «Ідея Банк» визначає сукупну величину ризик-апетиту, види ризиків, які Банк прийматиме або уникатиме з метою досягнення бізнес-цілей, та рівень ризик-апетиту щодо кожного з видів ризику.

Банком проводиться активна діяльність в напрямку розвитку та вдосконалення програмних засобів оцінки кредитного ризику, обслуговування процесу прийняття кредитних рішень, з метою забезпечення швидкого прийняття кредитних рішень з одночасно мінімальним рівнем кредитного ризику, також особлива увага приділяється автоматизації процесів моніторингу та вдосконаленню системи більш раннього реагування.

**Операційний ризик** - імовірність виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів унаслідок недоліків або помилок в організації внутрішніх процесів, навмисних або ненавмисних дій працівників банку або інших осіб, збоїв у роботі інформаційних систем банку або внаслідок впливу зовнішніх факторів.

Операційний ризик уключає юридичний ризик та не включає ризик репутації та стратегічний ризик. Для належного управління операційним ризиком в підрозділі ризиків Банку створено Управління операційного ризику.

Більш детальна інформація з питань управління ризиками в Банку висвітлена у Примітці 30 «Управління ризиками» до фінансової звітності АТ «Ідея Банк» за 2024 рік.

## **ЗВІТ ПРО КОРПОРАТИВНЕ УПРАВЛІННЯ**

### **Політика корпоративного управління**

Сталий розвиток банківської системи України значною мірою залежить від рівня корпоративного управління в банках.

Корпоративне управління Банку спрямоване на забезпечення прав акціонерів Банку, захист прав вкладників, інших кредиторів та дотримання вимог Закону України «Про банки та банківську діяльність», Закону України «Про акціонерні товариства» та прийнятими згідно з такими законами нормативно-правовими актами органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг.

Означений звіт описує практики корпоративного управління АТ «Ідея Банк», що мали місце протягом 2024 року та складений з урахуванням вимог статті 12-2 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» та статті 127 Закону України «Ринки капіталу та організовані товарні ринки».

АТ «Ідея Банк» відповідно до вимог Закону України «Про акціонерні товариства» та кращих практик корпоративного управління розробив та затвердив «Кодекс корпоративного управління Публічного акціонерного товариства «Ідея Банк» який розміщено у вільному доступі на офіційній веб-сторінці <https://ideabank.ua> в мережі Інтернет.

Кодекс корпоративного управління Банку затверджено Рішенням Акціонера Протокол №46 від 30.04.2015 року.

Дотримання Кодексу корпоративного управління надає можливість Банку забезпечити ефективне управління щодо прийняття узгоджених рішень, підвищити захист інтересів Акціонера Банку та довіру вкладників, ділових партнерів та суспільства.

При здійсненні своєї діяльності Банк дотримується Принципів (кодексу) корпоративного управління.

В 2024 році в Банку відсутні випадки відхилення від норм «Кодексу корпоративного управління».

#### **Основними принципами корпоративного управління в Банку є:**

- гарантування прав акціонерів та вкладників (*принцип справедливості*);
- виважене, сумлінне та ефективне виконання своїх функцій Наглядовою радою та Правлінням Банку;
- лояльність та відповідальність посадових осіб, недопущення конфлікту інтересів;
- прозорість інформаційної політики;
- забезпечення управління ризиками та контролю за фінансово-господарською діяльністю;
- усвідомлення соціальної ролі Банку та відповідальності за працівників.

#### **Структура корпоративного управління Банку:**

- вищий орган управління – Загальні збори акціонерів, які представлені Єдиним акціонером Банку - Гетін Холдінг С.А. (Getin Holding S.A.) (надалі – Акціонер Банку);
- наглядовий орган – Наглядова рада Банку (надалі - Наглядова рада);
- виконавчий орган – Правління Банку (надалі – Правління).

#### **Повноваження органів управління Банку** визначені Статутом Банку, а також:

- Положенням про Загальні збори акціонерів Акціонерного товариства «Ідея Банк»;
- Положенням про Наглядову раду Акціонерного товариства «Ідея Банк»;
- Положенням про Правління Акціонерного товариства «Ідея Банк».

Всі Положення розміщено на веб-сторінці Банку в мережі інтернет за посиланням. <https://ideabank.ua/uk/about/corporative-management>

В АТ «Ідея Банк» починаючи з 13.11.2018 року є Єдиний акціонер- Гетін Холдінг С.А. (Getin Holding S.A.) і відповідно до статті 49 Закону України "Про акціонерні товариства" рішення Акціонера з питань, що належать до компетенції Загальних зборів, оформлюється письмово у формі рішення, яке має статус протоколу Загальних зборів акціонерів.

### **Мета провадження діяльності фінансової установи**

АТ «Ідея Банк» (надалі – Банк), згідно із Статутом та Принципами (Кодексом) корпоративного управління, створено для здійснення банківської діяльності та іншої, не забороненої законодавством України діяльності, з метою: отримання прибутку, покращення добробуту акціонерів, перш за все, за рахунок зростання ринкової вартості акцій товариства, а також отримання акціонерами дивідендів.

Банк має право здійснювати банківську діяльність на підставі банківської ліцензії шляхом надання банківських послуг.

### **Статутний капітал та Акціонери Банку.**

Станом на 31 грудня 2024 року зареєстрований статутний капітал Банку сформований за рахунок випуску 323 072 875 штук простих іменних акцій номінальною вартістю 1(одна) гривня.

Ідея Банк – приватне акціонерне товариство, єдиним акціонером якого та власником істотної участі станом на 31 грудня 2024 року є Гетін Холдінг С.А. (Getin Holding S.A.), Польща, якому належить 100% акцій Банку.

### **Перелік осіб, які прямо або опосередковано є власниками значного пакета акцій Банку**

Станом на 31.12.2024 року єдиним акціонером АТ «Ідея Банк» є Гетін Холдінг С.А. (Getin Holding S.A.) (Польща), якому належить 100% акцій Банку.

Найбільшим акціонером Гетін Холдінг С.А. (Getin Holding S.A.) є ЛС Корп Б.В. (LC Corp B.V.) ( Нідерланди), пряма участь ЛС Корп Б.В. (LC Corp B.V.) в Гетін Холдінг С.А. (Getin Holding S.A.) складає 34,17 %.

Фізична особа – Лешек Чарнецькі прямо володіє акціями Гетін Холдінг С.А. в розмірі 10,81 та опосередковано 44,98%.

Кінцевим бенефіціарним власником Банку є фізична особа – Лешек Чарнецькі.

На протязі 2024 року змін у складі власників істотної участі Банку не було.

### **Інформація про будь-які обмеження прав участі та голосування акціонерів (учасників) на загальних зборах**

27 березня 2023 року Комітет Національного банку України з питань та регулювання діяльності банків, нагляду (оверсайту) платіжних систем прийняв рішення №20/540-рк про визнання ділової репутації власників істотної участі в АТ «Ідея Банк» Лешека Чарнецькі та Гетін Холдінг Спудка Акційна небездоганною та застосування до них заходу впливу у вигляді тимчасової, до усунення порушення, заборони використання права голосу за належні їм частки у статутному капіталі Банку. Було встановлено строк у один рік для вжиття Лешеком Чарнецькі та Гетін Холдінг С.А. заходів з усунення порушення банківського законодавства.

08 квітня 2024 року Гетін Холдінг С.А. повідомив, що отримав від НБУ продовження строку усунення виявлених порушень у Рішенні НБУ до 27.03.2025 року.

08 травня 2023 року на виконання вимог статті 73 Закону України «Про банки і банківську діяльність» рішенням Комітету з нагляду НБУ Яцека Яна Пехоту було призначено довіреною особою, якій передано право голосу за простими іменними акціями АТ «Ідея Банк», що становлять 100 % статутного капіталу Банку, якими володіє Гетін Холдінг С.А., та за простими іменними акціями АТ «Ідея Банк», якими прямо та опосередковано володіє Лешек Чарнецькі, на період до усунення Гетін Холдінг С.А. порушення, за яке було застосовано тимчасову заборону права голосу, а також передано право голосу.

29 квітня 2024 року Комітет Національного банку України Комітет з питань нагляду та регулювання діяльності банків, оверсайту платіжної інфраструктури (надалі – Комітет з нагляду) прийняв рішення №24/409-рк про застосування до власників істотної участі в АТ «Ідея Банк» Гетін Холдінг Спудка Акційна (Польща) та Лешека Чарнецькі заходу впливу у вигляді вимоги про відчуження акцій Банку. Для виконання Гетін Холдінг Спудка Акційна та Лешеком Чарнецькі вимоги про відчуження акцій встановлено 6 місячний строк з дати рішення Комітету з нагляду.

28 жовтня 2024 року Комітет з нагляду Національного банку України переглянув вищезгадане рішення, установивши для виконання Гетін Холдінг Спудка Акційна та Лешеком Чарнецькі вимоги про відчуження акцій 9 місячний строк з дати рішення – 29.04.2024 р.

Довірену особу Яцека Яна Пехоту зобов'язано під час голосування на загальних зборах акціонерів АТ «Ідея Банк», виконуючи функції Єдиного акціонера Банку, діяти в інтересах кваліфікованого та зваженого управління Банком, керуючись принципом забезпечення та захисту інтересів Банку, його вкладників та інших кредиторів, а також інформувати Національний банк про наміри прийняти рішення Єдиного акціонера АТ «Ідея Банк». У разі отримання завдань та вказівок Комітету щодо реалізації права голосу за акціями АТ «Ідея Банк» - письмово повідомляти Національний банк про прийняті ним рішення/вчинені дії в день їх прийняття/вчинення.

У 2024 році Довірена особа Єдиного акціонера Яцек Ян Пехота 4 (чотири) рази ухвалював рішення, які мають статус протоколу Загальних зборів акціонерів - 31/90 від 11.03.2024 р., 32/91 від 30.04.2024 р., 33/92 від 30.04.2024 р., 34/93 від 05.08.2024 р.

Рішення, які приймалися Довіреною особою Єдиного акціонера у 2024 році:

- Обрання незалежних директорів та Голови Наглядової Ради, а також визначення їх щомісячної винагороди;
- Затвердження Звіту Наглядової ради Банку за 2023 рік;
- Затвердження Річного звіту Банку за 2023 рік разом зі звітом про управління;
- Затвердження Звіту незалежного аудитора щодо фінансової звітності Банку станом на кінець дня 31 грудня 2023 року;
- Розподілення прибутку /збитку Банку за 2022 – 2023 роки;
- Затвердження нової редакції Положення про винагороду Членів Наглядової ради АТ «Ідея Банк»;
- Обрання нового складу Наглядової ради АТ «Ідея Банк».
- Затвердження Звіту про винагороду членів Наглядової ради Банку за 2023 рік.

Всі Рішення Довіреної особи прийняті в межах його компетенції, наданої згідно з рішенням Комітету з нагляду Національного банку України, та з дотриманням Принципів (Кодексу) корпоративного управління.

В АТ "Ідея Банк" на протязі 2024 року був Єдиний акціонер та власник істотної участі Гетін Холдінг С.А. (Getin Holding S.A.) (Польща), якому належить 100% акцій Банку і відповідно до статті 49 Закону України "Про акціонерні товариства" до Банку не застосовуються положення статей 33-48 Закону щодо порядку скликання та проведення Загальних зборів акціонерного товариства.

### ***Інформація про Наглядову раду Банку та її діяльність***

Наглядова Рада приймає рішення у відповідності до своєї компетенції згідно з Статутом АТ «Ідея Банк».

На початку 2024 року Наглядова рада Банку діяла у такому складі:

- Ольга Володимирівна Лесик - незалежна директорка, Членкиня Наглядової ради Заступниця Голови Наглядової ради;
- Лукаш Славомір Кулька — представник акціонера Гетін Холдінг С.А. (Getin Holding S.A.) - член Наглядової ради, Секретар Наглядової ради;
- Якуб Мальські – представник акціонера Гетін Холдінг С.А. (Getin Holding S.A.) - Член Наглядової ради;
- Гжегож Копаняж - незалежний директор, член Наглядової ради;
- Марцін Ольшевські - незалежний директор, член Наглядової ради.

Рішенням Єдиного акціонера АТ «Ідея Банк» Гетін Холдінг Спудка Акційна №31/90 від 11 березня 2024 року до складу Наглядової ради Банку обрано як незалежних директорів на строк повноважень дійсного складу Наглядової ради Банку Піотра Чарнецкі та Андрія Васильовича Демчука.

Головою Наглядової ради Банку обрано Піотра Чарнецкі.

Рішенням Єдиного акціонера АТ «Ідея Банк» Гетін Холдінг Спудка Акційна №34/93 від 05 серпня 2024 року було припинено повноваження попереднього складу Наглядової ради та обрано новий склад Ради, аналогічний попередньому, строком на три роки.

Починаючи з 05 серпня 2024 р. і до кінця звітного періоду Наглядова рада Банку діяла у наступному складі:

- Піотр Чарнецькі – незалежний директор, Голова Наглядової ради;
- Ольга Володимирівна Лесик - незалежна директорка, Членкиня Наглядової ради Заступниця Голови Наглядової ради;
- Лукаш Славомір Кулька – представник акціонера Гетін Холдінг С.А. (Getin Holding S.A.) - член Наглядової ради, Секретар Наглядової ради;
- Якуб Мальські – представник акціонера Гетін Холдінг С.А. (Getin Holding S.A.) - Член Наглядової ради;
- Гжегож Копаняж - незалежний директор, член Наглядової ради;
- Марцін Ольшевські - незалежний директор, член Наглядової ради;
- Андрій Демчук - незалежний директор, член Наглядової ради.

Строк повноважень діючого складу Наглядової ради – до 05 серпня 2027 року.

Усі члени Ради пройшли процедуру погодження в Національному банку України на предмет відповідності вимогам щодо професійної придатності та ділової репутації, а незалежні Члени Ради також і на предмет їхньої незалежності.

Наглядова радою впродовж 2024 року провела 17 засідань, з них 12 очних (у тому числі, через засоби комунікації на віддалі) та 5 заочних засідань, на яких було розглянуто та прийнято 114 протокольних рішень (102 очних та 12 заочних).

Рішення прийняті в межах компетенції Наглядової ради та з дотриманням Принципів (Кодексу) корпоративного управління.

Всі рішення Наглядової Ради оформлені протоколами очних та заочних засідань.

Наглядовою радою у 2024 році були прийняті рішення з питань діяльності Банку, з поміж основних слід відзначити наступні:

- Затвердження матриці колективної придатності Наглядової ради;
- Затвердження Звітів служб та підрозділів Банку, які передбачені вимогами чинного законодавства України та внутрішніми нормативними документами Банку;
- Визначення зовнішнього аудитора Банку;
- Затвердження Звітів з ризиків і ефективності стягнення проблемної заборгованості;
- Єдиний Звіт про результати перегляду кредитів пов'язаних з Банком осіб станом на 01 квітня 2024 року (credit review);
- Про результати процесу оцінки достатності внутрішнього капіталу (ІСААР) АТ «Ідея Банк» за базового сценарію, а також із врахуванням результатів проведеного стрес-тестування кредитного, ринкового, операційного ризиків, процентного ризику банківської книги, а також комплаєнс - ризику та інших суттєвих ризиків Банку;
- Затвердження Звіту про винагороду Членів Правління та впливових осіб Банку, а також Звіту про винагороду Членів Наглядової ради;
- Самооцінка ефективності діяльності Ради та її членів, а також та оцінка ефективності діяльності Правління та його членів;
- Затвердження Політики винагород АТ «Ідея Банк»;
- Затвердження Положення про винагороду Членів Правління та осіб, діяльність яких має значний вплив на профіль ризику Банку;
- Затвердження Стратегії та Оперативного плану управління проблемними активами на 2024-2027 роки;
- Затвердження нової редакції Плану забезпечення безперервної діяльності;
- Затвердження нової редакції Положення про Департамент управління ризиками АТ «Ідея Банк»;
- Затвердження Положення про самооцінку ефективності діяльності Наглядової ради, її членів, комітетів, а також оцінку ефективності діяльності Правління та його членів в АТ «Ідея Банк»;
- Затвердження нової редакції Положення про винагороду Членів Наглядової ради;
- Затвердження нової редакції Кредитної політики АТ «Ідея Банк»;
- Затвердження Положення про порядок визначення регулятивного капіталу АТ «Ідея Банк»;

- Затвердження нової редакції «Положення про порядок оцінки достатності внутрішнього капіталу АТ «Ідея Банк»;
- Затвердження нової редакції «Політики управління капіталом АТ «Ідея Банк»;
- Про призначення Головного комплаєнс-менеджера;
- Розгляд звітів комітетів Наглядової ради;
- Розгляд результатів зовнішнього аудиту фінансової річної звітності тощо.

21 грудня 2023 року Наглядовою радою АТ «Ідея Банк» прийнято Рішення №892 про створення трьох комітетів Наглядової ради, а саме:

- Комітету Наглядової ради з питань аудиту;
- Комітету Наглядової ради з управління ризиками;
- Комітет Наглядової ради з питань призначень та винагород;

Крім того, зазначеним рішенням було затверджено Положення про вищезгадані комітети та обрано їх особовий склад.

**Комітет Наглядової ради з питань призначень і винагород** з часу створення 21.12.2023 р. до 29.05.2024 року діяв у складі трьох членів:

- Ольга Лесик (Olga Łesyk), Голова Комітету, Членкиня Комітету, Незалежна директорка;
- Гжегож Копаняж (Grzegorz Kopaniarz), Член Комітету, Незалежний директор;
- Лукаш Славомір Кулька (Łukasz Sławomir Kulka), Секретар Комітету, Член Комітету.

У зв'язку з обранням на підставі Рішення Єдиного Акціонера АТ «Ідея Банк» №31/90 від 11.03.2024 р. нових членів Ради, незалежних директорів – Андрія Демчука та Голови Наглядової Ради Піотра Чарнецькі, з метою підсилення складу та зниження навантаження на діючих членів комітетів Наглядової ради рішенням Наглядової ради №948 від 29.05.2024 р. було припинено повноваження дійсного складу Комітету та затверджено його новий персональний склад, а саме:

- Ольга Лесик – Голова комітету, Член комітету, Незалежний директор;
- Піотр Чарнецькі – Член комітету, Незалежний директор;
- Гжегож Копаняж – Член комітету, Незалежний директор;
- Лукаш Кулька – Секретар комітету, Член комітету.

У зв'язку з обранням на підставі Рішення Акціонера №34/93 від 05 серпня 2024 року нового складу Наглядової ради рішенням Наглядової ради №975 від 29.08.2024 р. було припинено повноваження діючого та обрано новий склад Комітету, аналогічний попередньому.

До кінця 2024 року Комітет діяв у вищезгаданому складі.

Впродовж 2024 року було проведено 15 засідань Комітету, з яких: 14 в очній формі та 1 – в заочній, при цьому склад учасників був правомочний для прийняття Комітетом рішень. Комітет розглянув 33 питання, зокрема:

- Про зміни умов оплати праці працівників АТ «Ідея Банк»;
- Про проведення оцінки ефективності діяльності Наглядової ради та Членів ради, а також Правління та Членів Правління Банку за результатами 2023 року;
- Про погодження Звіту про винагороду Членів Правління та впливових осіб Банку за 2023 рік та Звіту про винагороду Членів Наглядової ради за 2023 рік;
- Про погодження Нової редакції Положення про винагороду Членів Наглядової ради;
- Про виплату винагороди працівникам підрозділів, безпосередньо підпорядкованих Наглядовій раді, за результатами 2023 року;
- Про перегляд умов оплати праці Членів Правління за 2024 р.;
- Про погодження виконання ключових показників ефективності (КПЕ) Членами Правління Банку за результатами 2023 року та виплату бонусів Членам Правління за 2023 рік;
- Про погодження умов оплати праці Голови та Членів Правління Банку з 01 квітня 2024 року;
- Про погодження системи мотивації (КПЕ) Членів Правління на 2024 р.;
- Про погодження Політики винагород АТ «Ідея Банк» та Положення про винагороду Членів Правління та осіб, професійна діяльність яких має значний вплив на профіль ризику Банку;
- Про погодження Політики винагород АТ «Ідея Банк», Положення про винагороду Членів Правління та осіб, діяльність яких має значний вплив на профіль ризику Банку, а також фіксованих частин винагороди працівників підрозділу Служби внутрішнього аудиту;
- Про погодження результатів визначення переліку осіб, професійна діяльність яких має значний вплив на профіль ризику Банку;
- Про погодження персонального складу комітетів Наглядової ради з питань управління

ризиками, а також з питань призначень та винагород;

- Про додаткову мотивацію працівників, залучених до проєкту «Оцінка достатності внутрішнього капіталу (ІСААР)»;
- Про внесення змін до контрактів Членів Правління Банку;
- Про погодження Положення про самооцінку ефективності діяльності Наглядової ради, її членів, комітетів, а також оцінку ефективності діяльності Правління та його членів в АТ «Ідея Банк»;
- Про внесення змін у структуру Служби комплаєнс-контролю АТ «Ідея Банк»;
- Про погодження кандидатури Головного комплаєнс-менеджера АТ «Ідея Банк»;
- Про погодження персонального складу комітетів Наглядової ради;
- Про погодження матриці колективної придатності Наглядової ради та розподіл обов'язків між Членами Ради;
- Про проведення перевірки відповідності керівників Банку кваліфікаційним вимогам та вимогам щодо незалежності тощо.

Рішення прийняті в межах компетенції Комітету та з дотриманням Положення про його діяльність, оформлені протоколами очних та заочних засідань.

**Комітет Наглядової ради з питань аудиту** з часу створення 21.12.2023 р. до 05.08.2024 р. діяв у складі трьох членів:

- Марцін Ольшевські - Голова комітету, Член Комітету, Незалежний директор;
- Якуб Мальські – Член комітету;
- Ольга Лесик – Секретар Комітету, Членкиня Комітету, Незалежна директорка.

У зв'язку з обранням на підставі Рішення Акціонера №34/93 від 05 серпня 2024 р. Нового складу Наглядової ради рішенням Наглядової ради №975 від 29.08.2024 р. було припинено повноваження діючого та обрано новий склад Комітету, аналогічний попередньому.

До кінця 2024 року Комітет діяв у вищезгаданому складі.

Впродовж 2024 року було проведено 10 очних засідань Комітету та розглянуто 13 питань, зокрема:

- Про погодження Звіту про діяльність Служби внутрішнього аудиту та оцінку ефективності системи внутрішнього контролю АТ «Ідея Банк» за 2023 рік;
- Про визначення аудиторської компанії для проведення аудиту фінансової звітності АТ «Ідея Банк»;
- Результати діяльності Банку за 2023 рік;
- Про внесення змін до умов співпраці з аудиторською компанією ТОВ «БДО» щодо проведення аудиту фінансової звітності АТ «Ідея Банк» за 2023-2024 р.р.;
- Звіт про результати моніторингу функціонування Системи внутрішнього контролю АТ «Ідея Банк» за 2 півріччя 2023 року;
- Про погодження Висновку Служби внутрішнього аудиту про ефективність проведеного Банком процесу ІСААР;
- Про визначення аудиторської компанії ТОВ «ЕРНСТ ЕНД ЯНГ» для проведення фінансової та податкової перевірки для цілей відчуження акцій АТ «Ідея Банк»;
- Звіт про діяльність Служби внутрішнього аудиту за 1-ше півріччя 2024 року та стан виконання рекомендацій;
- Звіт Служби внутрішнього аудиту з аудиту ефективності та реалістичності Плану відновлення діяльності АТ «Ідея Банк»;
- Інформація про стан виконання рекомендацій Служби внутрішнього аудиту станом на 16.09.2024
- Звіт про результати моніторингу функціонування Системи внутрішнього контролю АТ «Ідея Банк» за 1-е півріччя 2024 року;
- Звіт про результати внутрішнього аудиту дотримання вимог законодавства України у сфері ПВК/ФТ за період 01.11.2022 р. - 30.08.2024 р.;
- Про погодження Плану роботи Служби внутрішнього аудиту на 2025 рік.

Рішення прийняті в межах компетенції Комітету та з дотриманням Положення про його діяльність, оформлені протоколами очних засідань.

**Комітет Наглядової ради з питань управління ризиками** з часу створення 21.12.2023 р. до 29.05.2024 р. діяв у складі трьох членів:

- Гжегож Копаняж (Grzegorz Kopaniarz) - Голова комітету, Член Комітету, Незалежний директор;

- Марцін Ольшевські (Marcin Olszewski) – Член комітету, Незалежний директор;

- Лукаш Славомір Кулька (Łukasz Sławomir Kulka) – Секретар Комітету, Член Комітету.

У зв'язку з обранням на підставі Рішення Єдиного Акціонера АТ «Ідея Банк» №31/90 від 11.03.2024 р. нових членів Ради, незалежних директорів – Андрія Демчука та Голови Наглядової Ради Піотра Чарнецкі, з метою підсилення складу та зниження навантаження на діючих членів комітетів Наглядової ради рішенням Наглядової ради №948 від 29.05.2024 р. було припинено повноваження дійсного складу Комітету та затверджено його новий персональний склад, а саме:

- Гжегож Копаняж (Grzegorz Kopaniarz) - Голова комітету, Член Комітету, Незалежний директор;

- Марцін Ольшевські (Marcin Olszewski) – Член комітету, Незалежний директор;

- Демчук Андрій Васильович – Член Комітету, Незалежний директор;

- Лукаш Славомір Кулька (Łukasz Sławomir Kulka) – Секретар Комітету, Член Комітету.

У зв'язку з обранням на підставі Рішення Акціонера №34/93 від 05 серпня 2024 р. Нового складу Наглядової ради рішенням Наглядової ради №975 від 29.08.2024 р. було припинено повноваження діючого та обрано новий склад Комітету, аналогічний попередньому.

До кінця 2024 року Комітет діяв у вищезгаданому складі.

Впродовж 2024 року було проведено 10 очних засідань Комітету, при цьому склад учасників був правомочний для прийняття Комітетом рішень. Комітет розглянув 36 питань, зокрема:

- Щоквартальні Звіти про ризики, ефективність стягнення проблемної заборгованості та моніторинг Плану відновлення діяльності;

- Про погодження Стратегії управління проблемними активами на 2024-2026 роки та нової редакції Оперативного плану управління проблемними активами;

- Про погодження нової редакції Плану забезпечення безперервної діяльності;

- Про погодження нової редакції Положення про Департамент управління ризиками АТ «Ідея Банк»;

- Щоквартальні Звіти з питань комплаєнс-ризиків;

- Звіт з питань комплаєнс-ризиків за 2023 р. та оцінка діяльності Служби комплаєнс контролю;

- Щоквартальні Звіти щодо заходів, вжитих з питань організації та функціонування фінансового моніторингу в Банку;

- Звіт про результати перегляду кредитів пов'язаних з Банком осіб станом на 01.04.2024 року (credit review);

- Про погодження Нової редакції Кредитної політики АТ «Ідея Банк»;

- Про результати процесу оцінки достатності внутрішнього капіталу (ICAAP) АТ «Ідея Банк» за базового сценарію, а також із врахуванням результатів проведеного стрес-тестування кредитного, ринкового, операційного ризиків, процентного ризику банківської книги, а також комплаєнс ризику та інших суттєвих ризиків Банку;

- Про реалізацію проекту з набуття статусу «Принципальний учасник» у міжнародній платіжній системі Mastercard.

- Про погодження Положення про порядок визначення регулятивного капіталу АТ «Ідея Банк», Нової редакції «Положення про порядок оцінки достатності внутрішнього капіталу АТ «Ідея Банк», Нової редакції «Політики управління капіталом АТ «Ідея Банк»;

- Про погодження Нової редакції Кредитної політики АТ «Ідея Банк»;

- Про погодження нової редакції Політики АТ «Ідея Банк» з питань запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення;

- Про зміну банку розміщення гарантійного депозиту для гарантування виконання зобов'язань перед МПС Mastercard;

- Про погодження нової редакції Політики управління юридичним ризиком в АТ «Ідея Банк»;

- Про погодження нової редакції Плану відновлення діяльності АТ «Ідея Банк»;

- Звіт про результати ідентифікації і оцінки значущості інших суттєвих ризиків АТ «Ідея Банк» у 2024 році;

- Інформування про лист НБУ від 31.08.2024 р. №25-0014/66136 «Щодо належної організації корпоративного управління, ефективності та адекватності функціонування системи управління ризиками ВК/ФТ та внутрішнього контролю банку в частині ПВК/ФТ» та погодження Плану заходів, спрямованих на усунення недоліків, зазначених у листі від 31.08.2024 р.;

- Інформування про результати розгляду судами цивільних справ за позовами вкладників відділення Дніпро-2 та сформовані банком резерви;

- Про результати проведення стрес-тестування можливої події операційного ризику;

- Звіт про результати тестування Плану забезпечення безперервної діяльності АТ «Ідея Банк» у 2024 р.;

- Про погодження Положення про порядок оцінки достатності внутрішньої ліквідності АТ «Ідея Банк» (Процес ІЛААР);

- Про погодження нової редакції Плану фінансування в кризових ситуаціях АТ «Ідея Банк»;

- Про погодження нової редакції Декларації схильності до ризиків АТ «Ідея Банк»;

- Про погодження нової редакції Кодексу поведінки (етики) АТ «Ідея Банк».

Рішення прийняті в межах компетенції Комітету та з дотриманням Положення про його діяльність, оформлені протоколами очних та заочних засідань.

Впродовж 2024 року Комітети Наглядової ради реалізовували свої функції згідно з вимогами, визначеними Положеннями про їх діяльність, затвердженими рішенням Наглядової ради від 21.12.2023 № 892.

Члени Комітетів особисто брали участь у засіданнях. Всі засідання Комітетів були правомочними, оскільки більше половини членів комітету були присутні на засіданнях. Обов'язкові питання, які були заплановані, однак не розглянуті на засіданнях Комітетів у звітному періоді – відсутні.

Впродовж звітного періоду Комітети Наглядової ради звітувались перед Наглядовою радою про свою діяльність. Зокрема,

- Комітет Наглядової ради з питань управління ризиками звітується на щоквартальній основі, відтак представив на розгляд Ради три звіти;

- Комітет Наглядової ради з питань аудиту звітується перед Радою кожних півроку, відтак представив два звіти;

- Комітет Ради з питань призначень та винагород представляє Раді звіт про свою діяльність один раз на рік.

### ***Виконавчий орган - Правління Банку та його діяльність***

Виконавчим органом Банку є Правління, яке здійснює поточне управління діяльністю Банку, формування фондів, необхідних для його статутної діяльності, та несе відповідальність за ефективність його роботи згідно з принципами та порядком, встановленими Статутом АТ «Ідея Банк», рішеннями Зборів і Наглядової ради, а також Положенням про Правління АТ «Ідея Банк».

Правління Банку призначається Наглядовою Радою строком на 3 роки в кількості не менше ніж із трьох Членів із можливістю дострокового відкликання (припинення повноважень). У межах своєї компетенції Правління діє від імені Банку, підзвітне Наглядовій раді та Загальним Зборам Акціонерів (Акціонеру Банку).

До компетенції Правління належить вирішення усіх питань, пов'язаних з поточною діяльністю Банку, крім питань, що належать до виключної компетенції Загальних зборів та Наглядової ради Банку.

Члени Правління є одночасно Директорами за напрямками роботи, визначеними Наглядовою радою Банку та у відповідності із чинною Організаційною структурою та несуть відповідальність за діяльність підпорядкованих структурних підрозділів.

Впродовж 2024 року до складу Правління Банку, який був незмінним входили:

- Михайло Валерійович Власенко – Голова Правління;

- Олег Володимирович Луценко – Член Правління, Фінансово-Операційний Директор;

- Наталія В'ячеславівна Мацієвська – Членкиня Правління, Директорка з ризиків, Головний ризик-менеджер Банку;

- Володимир Васильович Малий – Член Правління, Директор з розвитку бізнесу;

- Славомір Павел Шляк – Член Правління, Адміністративний Директор.

Рішенням Наглядової ради Банку від 26.10.2023 року (протокол №874) було визначено кількісний склад Правління Банку з п'яти осіб та призначено Правління Банку на строк, визначений Статутом: з 01 листопада 2023 року до 01 листопада 2026 року у вищезгаданому складі.

Усі Члени Правління Банку відповідають вимогам законодавства щодо професійної придатності, ділової репутації, вищої освіти та досвіду роботи в банківській системі, а також володіють кваліфікацією та знаннями, які необхідні для належного виконання своїх функціональних обов'язків.

Повноваження Правління Банку визначені Статутом АТ "Ідея Банк», Положенням про Правління АТ "Ідея Банк» та оприлюднене на офіційному веб-сайті Банку.

Правлінням Банку впродовж року було прийнято 967 протокольних рішень, з них 943 очних та 24 заочних, з поміж основних слід відзначити наступні:

- Про результати діяльності Банку (щокварталу та за рік в цілому);
- Підсумки діяльності Банку за 2023 рік (раз на рік);
- Про перегляд кредитів пов'язаних з Банком осіб (credit review) (раз на рік);
- Звіт про ефективність роботи на етапі завчасного виявлення та управління проблемними активами (на щомісячній основі);
- Про затвердження розміру змінних процентних ставок за кредитними договорами та продуктами (щомісяця);
- Звіт про ризики та ефективність стягнення проблемної заборгованості (щомісяця);
- Про оцінку простих іменних акцій АТ «Ідея Банк» як власних інструментів капіталу;
- Звіт про фінансові результати діяльності Банку (щомісяця);
- Інформування щодо заходів, вжитих з питань організації та функціонування фінансового моніторингу в Банку (щомісяця);
- Звіт Департаменту роздрібного продажу про ефективність роботи мережі відділень (щокварталу);
- Звіт з питань комплаєнс-ризикау (щомісяця).

Рішення прийняті у межах компетенції Правління та з дотриманням Принципів (Кодексу) корпоративного управління.

Правління Банку на постійній основі звітується перед Наглядовою Радою.

Протягом 2024 року у Банку діяли 8 комітетів, які підпорядковуються Правлінню Банку.

- Кредитний Комітет;
- Комітет управління активами, пасивами і тарифами;
- Комітет проблемних активів Банку;
- Комітет із управління операційними ризиками;
- Комітет кредитного ризику;
- Тендерний комітет;
- Малий кредитний комітет;
- Комітет інформаційної безпеки.

Кількість засідань, проведених комітетами на протязі звітного періоду наступна:

- Кредитний Комітет – 39 засідань, з них 39 очних;
- Комітет із управління активами, пасивами і тарифами – 52 засідання, з них 50-у формі відеоконференції, 2 - заочних;
- Комітет проблемних активів Банку – 103 засідання, з них 103- заочно;
- Комітет із управління операційними ризиками – 13 засідань, з них 13- заочно;
- Комітет кредитного ризику – 72 засідання, з них 12 – очних, 60 - заочних;
- Тендерний комітет – 36 засідань, з них 29 очних, 7- заочних;
- Малий кредитний комітет – 252 засідання, з них 252 – очні;
- Комітет інформаційної безпеки – 4 засідання, з них 4 - заочних.

Змін в кількості Комітетів Правління протягом 2024 року не було. Головами 7\_ми з 8-ми комітетів є Члени Правління Банку, окрім Малиого кредитного комітету Банку. В складі усіх комітетів є Члени Правління Банку - від 1 до 4 залежно від комітету.

### ***Розмір винагороди за рік членів наглядової ради, виконавчого органу та впливових осіб фінансової установи***

Члени Наглядової ради Банку отримують винагороду відповідно до умов цивільно-правових договорів, що укладені з членами Наглядової ради.

Порядок виплати винагороди членам Наглядової ради регулюється «Положенням про винагороду членів Наглядової ради АТ «Ідея Банк», затвердженого Рішенням Єдиного акціонера від 09.04.2021 року №14/73.

Детальна інформація щодо розміру виплаченої винагороди Членам Наглядової ради за 2024 рік викладено у «Звіті про винагороду членів Наглядової ради «АТ «Ідея Банк» за 2024 рік та розміщено на офіційному сайті Банку за посиланням: <https://ideabank.ua/uk/about/corporative-management/naglyadova-rada>.

Члени Правління Банку отримують винагороду у відповідності до контрактів, які затверджені Наглядовою радою. Порядок виплати винагороди Членів Правління та впливових осіб АТ «Ідея Банк» регулюється «Положенням про винагороду Членів Правління та впливових осіб АТ «Ідея Банк», затвердженого Рішенням Наглядової ради від 02.05.2022 року №738.

Детальна інформація щодо розміру виплаченої винагороди Членам Правління та впливовим особам Банку за 2024 рік викладено у «Звіті про винагороду Членів Правління та впливових осіб АТ «Ідея Банк», за 2024 рік та розміщено на офіційному сайті Банку за посиланням: <https://ideabank.ua/uk/about/corporative-management/pravlinnya-banku>.

Протягом 2024 року не встановлено фактів порушень Наглядовою радою та Правлінням Банку внутрішніх правил, що призвело до заподіяння шкоди Банку та споживачам фінансових послуг

### ***Інформація про корпоративного секретаря***

Для забезпечення ефективної організаційної та інформаційної підтримки органів управління банку, акціонера та зацікавлених осіб, Наглядовою радою АТ "Ідея Банк" (протокол від 29.06.2022 року №742) прийнято рішення про призначення корпоративним секретарем Руслану Гошовську (протокол від 29.06.2022 року №742).

Загальний стаж роботи в банківській системі - 12 років.

Діяльність корпоративного секретаря контролюється Наглядовою радою та Правлінням Банку.

Корпоративний секретар є посадовою особою банку, яка відповідає за реалізацію в діяльності банку високих стандартів корпоративного управління, ефективну поточну взаємодію банку з акціонером, підтримання ефективної роботи органів управління банку, координує їх взаємодію, а також забезпечує ефективну співпрацю між банком, його органами управління та акціонером Банку, виконує інші функції відповідно до законодавства та статуту.

### ***Відносини та операції з акціонерами та пов'язаними особами, в тому числі в межах однієї промислово-фінансової групи чи іншого об'єднання, проведені протягом року***

Протягом звітнього періоду відносини з акціонерами здійснювались відповідно до вимог чинного законодавства та Статуту АТ "Ідея Банк».

У 2024 році АТ «Ідея Банк» здійснював свою діяльність як акціонерне товариство з Єдиним акціонером. Управління Банком здійснювалось Представником єдиного акціонера через членів Наглядової Ради. Члени Наглядової Ради як представники акціонера, в межах компетенції, визначеної Статутом та законодавством України, здійснювали захист прав акціонерів та контролювали діяльність Правління.

Протягом звітнього 2024 року Банк не укладав договорів із заінтересованістю.

На протязі 2024 року Наглядова рада Банку не розглядала питань щодо здійснення операцій з пов'язаними до Банку особами.

Станом на 01 січня 2025 року до переліку пов'язаних з АТ «Ідея Банк» осіб входять фізичні та юридичні особи. До них віднесені довірена особа Акціонера та контролера Банку, власники істотної участі у Банку, споріднені та афілійовані особи, керівники Банку, Члени Наглядової Ради, члени комітетів, керівник Служби внутрішнього аудиту та асоційовані до них особи.

Банк здійснює аналіз та контроль за операціями з пов'язаними з ним особами, керуючись внутрішньобанківською Політикою про здійснення операцій з пов'язаними із Банком особами.

Операції з пов'язаними з Банком особами проводяться на умовах, які не відрізняються від умов надання таких операцій іншим особам.

Значення нормативу максимального розміру кредитів, гарантій та поручительства, наданих одному інсайдеру (Н9) станом на 01.01.2025 р. становило 0,01 % при встановленому НБУ гранично допустимому рівні не більше 20%.

Інформація щодо операцій з пов'язаними особами, визначеними відповідно до МСБО 24 «Розкриття інформації про пов'язані сторони», наведена в фінансовій звітності Банку у Примітці 35 «Операції з пов'язаними сторонами».

***Факти порушення членами наглядової ради та виконавчого органу фінансової установи внутрішніх правил, що призвело до заподіяння шкоди фінансовій установі або споживачам фінансових послуг***

За звітний 2024 рік фактів порушення Членами Наглядової ради та виконавчого органу АТ «Ідея Банк» внутрішніх правил, що призвело до заподіяння шкоди Банку або споживачам фінансових послуг не встановлено.

***Заходи впливу, застосовані протягом року органами державної влади до фінансової установи, в тому числі до членів її наглядової ради та виконавчого органу.***

Впродовж 2024 року Банком не було сплочено штрафів, накладених органами державної влади.

Заходів впливу до членів Наглядової ради та Правління Банку протягом звітного періоду не застосовувалось.

***Оприлюднення регульованої та особливої інформації***

Банк своєчасно розкриває повну, достовірну та суттєву інформацію, яка стосується його діяльності, з метою надання можливості інвесторам, вкладникам, клієнтам, акціонерам та іншим заінтересованим особам приймати виважені рішення.

Банк здійснює розкриття визначеної законодавством України регульованої інформації <https://ideabank.ua/uk/about/finance-reports> про діяльність банку, в тому числі особливої інформації <https://ideabank.ua/uk/osoblyva-informatsiya> про суттєві події та зміни, які можуть впливати на стан банку та визначає рівні умови доступу до інформації, що розкривається, включаючи її обсяг, зміст,

***Система внутрішнього контролю та управління ризиками***

Ефективна система внутрішнього контролю є критично важливим компонентом управління банком та основою для забезпечення безпеки та стійкості банківських операцій.

Основні цілі та принципи організації і функціонування комплексної та ефективної системи внутрішнього контролю (СВК) в Банку, яка спрямована на забезпечення ефективного корпоративного управління та управління ризиками визначає «Політика внутрішнього контролю в АТ «Ідея Банк».

Вимоги Політики внутрішнього контролю в АТ «Ідея Банк» є обов'язковими до виконання працівниками всіх підрозділів Банку.

Система внутрішнього контролю Банку забезпечує досягнення операційних, інформаційних та комплаєнс-цілей діяльності Банку, що визначені у Стратегії та Бізнес-плані Банку.

Система внутрішнього контролю в Банку, побудовано з дотриманням вимог законодавства України, нормативно-правових актів Національного банку України затверджених у Постанові Правління НБУ № 88 від 02.07.2019 року «Про затвердження Положення про організацію системи внутрішнього контролю в банках України та банківських групах» та внутрішньобанківських документів і складається з наступних п'яти компонентів: контрольного середовища, управління ризиками, притаманними діяльності Банку, контрольної діяльності в Банку, контролю за інформаційними потоками та комунікаціями Банку, моніторингу ефективності системи внутрішнього контролю Банку та реалізується на кожному з організаційних рівнів Банку.

Суб'єктами системи внутрішнього контролю Банку є:

- Наглядова рада Банку;
- Правління Банку;
- колегіальні органи Банку;
- бізнес-підрозділи, підрозділи підтримки;
- підрозділи з управління ризиками та Служба комплаєнс-контролю;
- Служба внутрішнього аудиту;
- керівники та працівники Банку, які здійснюють внутрішній контроль відповідно до повноважень, визначених внутрішньобанківськими документами та не входять до складу органів та підрозділів Банку визначених вище.

Створена система внутрішнього контролю ґрунтується на розподілі обов'язків між підрозділами Банку, за виключенням функцій, які віднесено до виключної компетенції Наглядової ради, Правління та Комітетів Банку відповідно до вимог законодавства України та нормативно-правових актів Національного банку України та базується на моделі трьох ліній захисту:

- I лінія захисту складається з структурних підрозділів Банку, що здійснюють операційну діяльність, а також інших структурних підрозділів, які генерують у відповідності до внутрішньобанківських документів;
- II лінія захисту – виконання функцій підрозділу комплаєнс та підрозділів управління ризиками, метою діяльності яких є забезпечення заходів, які здійснюються на першій лінії були правильно розроблені та ефективно обмежували ризик;
- III лінія захисту – діяльність Служби внутрішнього аудиту, який здійснює незалежний аудит системи управління Банком, включаючи системи управління ризиками та систему внутрішнього контролю.

Служба внутрішнього аудиту Банку щорічно здійснює перевірку наявності, оцінку комплексності, ефективності та адекватності системи внутрішнього контролю.

В Банку створено Відділ внутрішнього контролю - Департамент управління ризиками, відповідальний за організацію та проведення моніторингу функціонування системи внутрішнього контролю.

Процес управління ризиками поширюється на всі види діяльності банку. Рішення з управління ризиками можуть стосуватися уникнення ризику, передачі ризику, його мінімізації шляхом встановлення контролів, прийняття ризику з одночасним встановленням ліміту на прийняття ризику.

Наглядова рада банку відповідальна за організацію та ефективне функціонування системи внутрішнього контролю та системи управління ризиками в банку.

### ***Інформація про наявність затвердженої Декларації схильності до ризиків, а також опис ключових положень декларації схильності до ризиків***

Для забезпечення ефективного управління кредитним ризиком в Банку розроблено та введено в дію внутрішній нормативний документ – Декларацію схильності до ризиків, яка затверджена Наглядовою радою Банку (Рішення від 21.12.2023 №900 (в новій редакції)).

Декларація схильності до ризиків АТ «Ідея Банк» визначає сукупну величину ризик-апетиту, види ризиків, які Банк прийматиме або уникатиме з метою досягнення бізнес-цілей, та рівень ризик-апетиту щодо кожного з видів ризику.

#### ***Ключові положення Декларації схильності до ризиків:***

Під час визначення стратегії та складання бізнес-плану банку Наглядова Рада банку враховує величину ризик-апетиту, зазначену в декларації схильності до ризиків. Наглядова Рада Банку також враховує визначений рівень ризик-апетиту в разі прийняття рішення щодо збільшення обсягів активів у результаті розширення діючих видів діяльності, запровадження нових продуктів та значних змін у діяльності банку;

Банк приймає ризики на рівні, що перебуває в межах визначеної в Декларації схильності до ризиків (ризик-апетиту) та не створює загрози для інтересів вкладників, інших кредиторів, власників Банку та фінансової стійкості Банку;

Поточні показники ризик-апетиту в Декларації формуються з урахуванням реальності досягнення стратегічних цілей Банку та детального розуміння бізнесом необхідного рівня ризику, який приймається для основних напрямків діяльності Банку;

Ризик-апетит визначається з використанням кількісних значень і якісних тверджень, які можуть бути однозначно інтерпретовані. Показники ризик-апетиту повинні бути узгоджені та несуперечливі, з урахуванням стратегічних і поточних бізнес-цілей, суттєвості ризиків, вимог стандартів управління різними видами ризиків, тощо;

Банк при визначенні кількісних та якісних показників ризик-апетиту враховує такі аспекти, як достатність капіталу, ліквідність, прибутковість, вартість ризику, тощо та забезпечує цілісність та ідентичність сприйняття ризику за всіма видами діяльності та кожним підрозділом Банку з урахуванням стратегічних цілей;

З метою раннього попередження про наближення показників ризик-апетиту до значень, встановлених цією Декларацією, Банк використовує тригери - спеціальні індикативні значення, які свідчать про високу ймовірність досягнення показника ризик-апетиту за відсутності корегувань у бізнес-процесах;

Банк приймає ризики та встановлює індивідуальні показники ризик-апетиту для таких суттєвих видів ризиків: кредитного ризику; ризику ліквідності; процентного ризику банківської книги; ринкового ризику; операційного ризику.

Інформацію про ризики також розкрито у Примітці 30 «Управління ризиками» річного фінансового звіту Банку, а також у розділі «Управління ризиками» Звіту керівництва (Звіту про управління).

### ***Система внутрішнього аудиту та результати діяльності***

Контроль за фінансово-господарською діяльністю Банку здійснюється через органи внутрішнього контролю Банку та через залучення незалежного зовнішнього аудитора.

У Банку створено постійно діючий незалежний структурний підрозділ - Службу Внутрішнього Аудиту (третя лінія захисту), який підпорядковується та підзвітний Комітету з питань аудиту Наглядової Ради та Наглядовій раді Банку.

Чисельність працівників Служби внутрішнього аудиту визначається Наглядовою Радою Банку та є достатньою для ефективного досягнення цілей та завдань, поставлених перед підрозділом.

Очолює Службу внутрішнього аудиту Банку директор, призначений на посаду за погодженням Наглядової ради Банку та Національного банку України.

Аудиторські перевірки здійснювались згідно з Планом роботи на 2024 рік, звіт про виконання якого періодично розглядається та затверджується Наглядовою радою Банку. Результати аудитів оформлюються у вигляді аудиторських звітів, що містять висновки та рекомендації щодо виправлення недоліків, строки виконання та відповідальних осіб за виконання. За результатами кожного аудиту здійснюється подальший моніторинг стану виконання плану заходів на виконання рекомендацій та усунення недоліків.

Наглядовою радою впродовж 2024 року зі щоквартальною періодичністю розглядалися результати функціонування системи внутрішнього аудиту відповідно до затвердженого Наглядовою радою плану роботи Служби внутрішнього аудиту на 2024 рік.

Звіт про діяльність Служби внутрішнього аудиту та оцінку ефективності системи внутрішнього контролю АТ «Ідея Банк» за 2024 рік було затверджено рішенням Наглядової ради №1019 від 30.01.2025 року.

### ***Інформація про зовнішнього аудитора та його діяльність***

Зовнішній контроль за фінансово-господарською діяльністю банку здійснює зовнішній аудитор (аудиторська фірма).

Банк проводить аудиторські перевірки фінансової звітності та іншої інформації щодо фінансово-господарської діяльності банку за участю зовнішнього аудитора, який затверджується Наглядовою радою.

З метою забезпечення належної якості та об'єктивності, аудиторська перевірка проводиться згідно з міжнародними стандартами аудиту. Аудиторська перевірка банку здійснюється аудиторською фірмою, яка включена до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності до розділу 4 «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити аудит фінансової звітності підприємств, які становлять суспільний інтерес».

Зовнішній аудитор є незалежним від впливу органів управління та посадових осіб Банку, а також інших осіб, які можуть бути зацікавлені в результатах аудиторської перевірки.

Аудит фінансової звітності АТ «Ідея Банк» здійснює ТОВ Аудиторська компанія «БДО», яка надає послуги Банку шостий рік (Рішення Наглядової ради від №913 від 08.03.2024 р.).

ТОВ "БДО" є лідером з надання послуг у різних сферах бізнесу та господарської діяльності, є членом міжнародної мережі аудиторських та консалтингових компаній BDO.

Аудиторська фірма надає послуги з аудиту фінансової звітності національних і міжнародних компаній. Загальний стаж аудиторської діяльності складає 26 років.

Фахівці ТОВ "БДО" володіють сертифікатами зразка СІРА та САР, міжнародними сертифікатами АССА, і мають великий практичний досвід застосування МСФЗ та МСА.

Номер реєстрації ТОВ «БДО». в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності – 2868.

На протязі 2024 року до дати нашого звіту незалежного аудитора ТОВ «БДО» надавало Банку аудиторські послуги з огляду пакету звітності за перше півріччя 2024 року, складеного для цілей консолідації та аудиторські процедури щодо пакету звітності за 2024 рік, складеного для цілей консолідації, а також огляд проміжної фінансової звітності за 1 квартал 2024 року, перше півріччя 2024 року та 9 місяців 2024 року.

Випадки виникнення конфлікту інтересів та/або суміщення виконання функцій внутрішнього аудитора відсутні.

Стягнення, застосоване до ТОВ "БДО" Аудиторською палатою України протягом року, факти подання недостовірної звітності Банком, що підтверджена аудиторським висновком - відсутні.

Окрім цього, рішенням Наглядової ради від №939 від 24.05.2024 р. ТОВ «ЕРНСТ ЕНД ЯНГ» було визначено аудиторською компанією для проведення фінансової та податкової перевірки для цілей відчуження акцій АТ «Ідея Банк».

***Інформація про використані рекомендації органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг, щодо аудиторського висновку***

Аудиторський висновок підготовлено відповідно до Міжнародних стандартів аудиту, з врахуванням вимог Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність», Закону України «Про цінні папери і фондовий ринок», Закону України «Про банки та банківську діяльність».

Рекомендації органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг, щодо аудиторського висновку, не надавалися.

***Факти відчуження протягом року активів в обсязі, що перевищує встановлений у статуті фінансової установи розмір***

Правлінням та Наглядовою радою банку протягом року не приймалися рішення, щодо відчуження активів в обсязі, що перевищує встановлений у статуті Банку розмір (ліміт) їхньої компетенції.

***Результати оцінки активів у разі їх купівлі-продажу протягом року в обсязі, що перевищує встановлений у статуті розмір***

Оцінка активів протягом звітного періоду не проводилась, так як відсутні факти купівлі-продажу активів в обсязі, що перевищує встановлений у Статуті АТ «Ідея Банк» розмір.

### **Захист Банком прав споживачів фінансових послуг**

У структурі Банку діє окремий структурний підрозділ, який забезпечує централізований розгляд звернень громадян та юридичних осіб до Банку – Управління комунікації з Клієнтами (керівник – Грещук Оріся Петрівна). До обов'язків цього підрозділу входить, окрім розгляду та надання відповідей заявникам, також їх групування, облік та періодичне звітування перед Правлінням Банку. Банком чітко визначені засоби, за допомогою яких клієнти можуть подати звернення, зокрема: через офіційну інтернет сторінку Банку, телефоном через Контакт-центр, письмово через поштове листування. Відповідна інформація розміщена для широкого загалу у відділеннях Банку та на офіційній інтернет-сторінці Банку. На офіційному сайті Банку також розміщена інформація про порядок розгляду звернень громадян. Усі ці кроки спрямовані на забезпечення об'єктивного та неупередженого розгляду звернень громадян та юридичних осіб, а також на побудову ефективного процесу управління досвідом клієнта та якістю надаваних послуг.

Впродовж 2024 року до Банку надійшло 1516 звернень від громадян, в тому числі 187 звернень надіслані на розгляд Банку Управлінням захисту прав споживачів фінансових послуг Національного банку України. Структура звернень у розрізі каналів надходження є наступною: 47% - письмові звернення, 25%- Контакт-центр; 28% - он-лайн канали.

Найбільш типовими питаннями, які були порушені заявниками у зверненнях впродовж 2024 року, є наступні:

- щодо роботи з проблемною заборгованістю – 26% ;
- щодо функціонування банківських продуктів – 17% ;
- щодо обслуговування у відділеннях Банку – 11% ;
- щодо операцій БЕК-офісу -7%.

У порівнянні з 2023 роком, кількість звернень громадян впродовж 2024 року зменшилась на 20% за рахунок суттєвого зменшення кількості звернень щодо роботи з проблемною заборгованістю та щодо надсилання пропозицій співпраці.

Одночасно впродовж 2024 року спостерігався приріст звернень військовослужбовців та їх дружин з приводу припинення нарахувань за кредитними договорами, у тому числі і у зв'язку із змінами у законодавстві, а також звернень громадян, які стали жертвами шахрайських дій .

Середній показник частки скарг у структурі усіх звернень до Банку за 2024 рік склав близько 40,6%, що на 4% більше ніж у 2023 році. Приріст частки скарг, попри фактичне зменшення їх кількості, пов'язуємо з зменшенням кількості звернень вцілому та одночасним наростанням соціальної напруги спричиненої війною, особливо у прифронтових зонах.

Банк є стороною судових спорів із споживачами банківських послуг. Детальна інформація про судові справи за участю Банку міститься в Єдиному державному реєстрі судових рішень України <https://revestr.court.gov.ua>, а також на інтернет сторінці судової влади <https://court.gov.ua/fair/>.

Корпоративне управління Банку спрямоване на забезпечення прав акціонерів Банку, захист прав вкладників, інших кредиторів та дотримання вимог Закону України «Про банки та банківську діяльність», Закону України «Про акціонерні товариства» та прийнятими згідно з такими законами нормативно-правовими актами органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг.

#### ***Значні фактори ризику, що впливали на діяльність фінансової установи***

До значних факторів ризику, які впливали на діяльність Банку протягом 2024 року, належать військові дії на території України, зумовлені агресією російської федерації, а також рішенням Комітету Національного банку України Комітет з питань нагляду та регулювання діяльності банків, оверсайту платіжної інфраструктури №24/409-рк від 29.04.2024 р. про застосування до власників істотної участі в АТ “Ідея Банк” Гетін Холдінг Спулка Акційна та Лешека Чарнецькі заходу впливу у вигляді вимоги про відчуження акцій Банку.

*Корпоративне управління у фінансовій установі, подання якої передбачено законами з питань регулювання окремих ринків фінансових послуг та/або прийнятими згідно з такими законами нормативно-правовими актами органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг*

Відповідно до статті 126 Закону України "Про ринки капіталу та організовані товарні ринки", Банк розкриває регулярну інформацію емітента.

Відповідно до Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України, затвердженої Постановою Правління НБУ №373 від 24.10.2011 (зі змінами та доповненнями), Банк готує Звіт керівництва (Звіт про управління), що подається до Національного банку України.

Затверджено до випуску Правлінням та підписано 02 квітня 2025 року

  
Михайло ВЛАСЕНКО  
Голова Правління



  
Наталія РОМАНЮК  
Головний бухгалтер

**Фінансова звітність разом  
зі звітом незалежного аудитора  
за рік, що закінчився  
31 грудня 2024 року**

## ЗМІСТ

Заява про відповідальність керівництва за складання фінансової звітності	48
Звіт незалежних аудиторів	49
<b>ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ</b>	
Звіти про фінансовий стан (Баланс)	56
Звіти про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)	57
Звіти про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал)	58
Звіти про рух грошових коштів за непрямим методом	59
Примітки до фінансової звітності	61

## ЗАЯВА ПРО ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ КЕРІВНИЦТВА за підготовку і затвердження фінансової звітності

Нижченаведена заява, яка повинна розглядатися спільно з описом обов'язків незалежних аудиторів, що міститься в представленому нижче Звіті незалежного аудитора, зроблена з метою розмежування відповідальності керівництва і вказаних незалежних аудиторів, відносно фінансової звітності акціонерного товариства «Ідея Банк» (далі Банк).

Керівництво Банку несе відповідальність за підготовку фінансової звітності, що достовірно, у всіх істотних аспектах, відображає фінансовий стан Банку на 31 грудня 2024 року, його сукупні прибутки та збитки, а також рух грошових коштів і зміни в капіталі за рік, що закінчився на вказану дату, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (далі МСФЗ) та вимог Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999 року № 996-XIV щодо складання фінансової звітності.

При підготовці фінансової звітності керівництво несе відповідальність за:

- Вибір належних принципів бухгалтерського обліку і їх послідовне застосування;
- Застосування обґрунтованих оцінок і припущень;
- Дотримання відповідних МСФЗ і розкриття всіх істотних відхилень в примітках до фінансової звітності;
- Підготовку фінансової звітності виходячи з припущення, що Банк продовжуватиме свою діяльність в найближчому майбутньому, за винятком випадків, коли таке припущення неправомірне.

Керівництво також несе відповідальність за:

- Розробку, впровадження і забезпечення функціонування ефективної та надійної системи внутрішнього контролю в Банку;
- Підтримку системи бухгалтерського обліку, що дозволяє у будь-який момент підготувати з достатнім ступенем точності інформацію про фінансовий стан Підприємства і забезпечити відповідність фінансової звітності вимогам МСФЗ;
- Вжиття заходів, в межах своєї компетенції, для забезпечення збереження активів Банку;
- Запобігання і виявлення фактів шахрайства та інших зловживань.

Фінансова звітність Банку за рік, що закінчився 31 грудня 2024 року, була затверджена керівництвом Банку 02 квітня 2025 року.

Голова правління



Михайло ВЛАСЕНКО

Головний бухгалтер

Наталія РОМАНЮК

02 квітня 2025 року



www.bdo.com.ua  
Тел.: +38 044 393 26 87  
Факс: +38 044 393 26 91  
E-mail: bdo@bdo.kiev.ua

Тел.: +38 056 370 30 43  
Факс: +38 056 370 30 45  
E-mail: office@bdo.com.ua

ТОВ «БДО»  
Харківське шосе, 201/203, 10-й поверх  
м. Київ  
Україна, 02121

вул. Андрія Фабра, 4  
м. Дніпро  
Україна, 49000

## ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

Акціонеру та керівництву акціонерного товариства «Ідея Банк»  
Національній комісії з цінних паперів та фондового ринку

### Звіт щодо аудиту фінансової звітності

#### Думка

Ми провели аудит фінансової звітності акціонерного товариства «Ідея Банк» (ідентифікаційний код 19390819, місце-знаходження: 79008, м. Львів, вул. Валова, 11; тут та надалі - «Банк»), яка складається зі:

- звіту про фінансовий стан (баланс) на 31 грудня 2024 року;
- звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (звіт про фінансові результати), звіт про зміни у власному капіталі (звіт про власний капітал), звіту про рух грошових коштів за непрямим методом, що закінчилися зазначеною датою;
- 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, його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, у відповідності до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності, виданих Радою з міжнародних стандартів бухгалтерського обліку, та вимог Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999 року № 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 Кодексом етики професійних бухгалтерів Ради з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів (Кодекс РМСЕБ) та етичними вимогами, застосовними в Україні до нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог та кодексу РМСЕБ. Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки.

#### Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності

Ми звертаємо увагу на Примітки 2 та 3 до цієї фінансової звітності, у яких описуються події та умови, що склалися у зв'язку з тим, що 24 лютого 2022 року розпочалося та триває військове вторгнення в Україну з боку Російської Федерації, яке негативно впливає на діяльність Банку та наслідки якого є непередбачуваними. Як зазначено у Примітці 3, ці події або умови разом із 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 щодо цього питання не було модифіковано.

## Пояснювальний параграф

Ми звертаємо увагу на Примітку 1 та Примітку 19 цієї фінансової звітності, у яких розкривається, що в березні 2023 року Національний банк України прийняв рішення про визнання ділової репутації власників істотної участі в Банку, пана Лешека Чарнецькі та Гетін Холдінг С.А., небездоганною та застосування до пана Чарнецькі та Гетін Холдінг С.А. заходу впливу у вигляді тимчасового, до усунення порушення, позбавлення їх права голосу на зборах акціонерів та передачу права голосу довірений особі на період до усунення порушень. У квітні 2024 Національний банк України встановив власникам істотної участі в Банку нову вимогу щодо продажу акцій Банку протягом шести місяців. Наразі угода щодо продажу акцій Банку знаходиться на розгляді в Національному банку України. Нашу думку не було модифіковано щодо цього питання.

## Ключові питання аудиту

Ключові питання аудиту - це питання, які, на наше професійне судження, були найбільш значущими під час нашого аудиту фінансової звітності за поточний період. Ці питання розглядалися у контексті нашого аудиту фінансової звітності в цілому та враховувались при формуванні думки щодо неї, при цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань. Додатково до питання, зазначеного в розділі «Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності», ми визначили, що описане нижче питання є ключовим питанням аудиту, яке слід відобразити в нашому звіті.

## КЛЮЧОВЕ ПИТАННЯ АУДИТУ

## ОПИС АУДИТОРСЬКИХ ПРОЦЕДУР

### 1 Резерв очікуваних кредитних збитків за кредитами та авансами клієнтам

У зв'язку з суттєвістю кредитів та авансів клієнтам, які складають близько 67% загальних активів Банку, а також у зв'язку зі складністю суджень, які мав застосовувати Банк для своєчасного визнання і коректного розрахунку очікуваних кредитних збитків відповідно до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», ми визначили це питання ключовим питанням аудиту.

Розрахунок очікуваних кредитних збитків включає методики оцінки, в яких використовуються істотні неспостережувані вхідні дані і фактори, а також статистичне моделювання та експертне судження. Ці методики використовуються з метою визначення ймовірності дефолту, прогнозованої величини кредитної заборгованості, схильної до ризику дефолту, і рівня втрат у разі дефолту на підставі наявних історичних даних і зовнішньої інформації, скоригованих з урахуванням прогнозованої інформації.

Використання інших методик моделювання та припущень може привести до суттєво інших оцінок очікуваних кредитних збитків та може мати суттєвий вплив на фінансові результати Банку.

В ході нашого аудиту ми приділили особливу увагу оцінці припущень, що використовувалися для визначення ключових параметрів резервування та розрахунку очікуваних кредитних збитків на груповій основі.

Наші аудиторські процедури включали оцінку методології та моделей, розроблених Банком для виявлення знецінення та розрахунку резерву під очікувані кредитні збитки, в тому числі вплив війни на зміни облікових оцінок.

При тестуванні зменшення корисності, розрахованого на груповій основі, ми проаналізували використані статистичні моделі, ключові вхідні дані та припущення, а також застосування прогнозованої інформації при розрахунку очікуваних кредитних збитків.

Ми також оцінили розкриття у фінансовій звітності Банку інформації щодо резерву під очікувані кредитні збитки за кредитами та авансами клієнтам.

Інформація щодо резерву очікуваних кредитних збитків за кредитами та заборгованістю клієнтів представлена в Примітці 7 фінансової звітності.

## Інша інформація

Управлінський персонал Банку несе відповідальність за іншу інформацію, підготовлену станом на та за рік, що закінчився 31 грудня 2024 року. Інша інформація складається з наступних звітів:

1. Звіту керівництва (Звіту про управління) за 2024 рік;
2. Річної інформації емітента цінних паперів за 2024 рік, підготовленої відповідно до вимог Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів, затвердженого Рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 06.06.2023 № 608 (Положення 608).

Наша думка щодо фінансової звітності Банку 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, ідентифікованою вище та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією і фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інформація має вигляд такої, що містить суттєве викривлення. Якщо на основі проведеної нами роботи ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт.

### Звіт керівництва (Звіт про управління) за 2024 рік

Банк підготував, але ще не оприлюднив Звіт керівництва (Звіт про управління) за 2024 рік. У Звіті керівництва (Звіті про управління) за 2024 рік ми не виявили суттєву невідповідність між іншою інформацією та фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або того, чи ця інформація має вигляд такої, що містить суттєве викривлення, та ми не виявили таких фактів, які б необхідно було включити до нашого звіту незалежного аудитора.

### Річна інформація емітента цінних паперів за 2024 рік

Банк планує затвердити та оприлюднити Річну інформацію емітента цінних паперів за 2024 рік після дати підписання цього звіту незалежного аудитора. Після отримання та ознайомлення з Річною інформацією емітента цінних паперів після її затвердження та оприлюднення, якщо ми дійдемо висновку, що в ній існує суттєве викривлення, ми повідомимо про це питання тим, кого наділено найвищими повноваженнями.

## Відповідальність управлінського персоналу та тих, кого наділено найвищими повноваженнями, за фінансову звітність

Управлінський персонал Банку несе відповідальність за складання і достовірне подання фінансової звітності відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності та вимог Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999 року № 996-XIV щодо складання фінансової звітності 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 Керівництво 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, крім випадків, коли Керівництво або планує ліквідувати Банк чи припинити діяльність або не має інших реальних альтернатив цьому.

Ті, кого наділено найвищими повноваженнями, несуть 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, якщо воно існує. Викривлення можуть бути результатом шахрайства або помилки; вони вважаються суттєвими, якщо окремо або в сукупності, як обґрунтовано очікується, вони можуть вплинути на економічні рішення користувачів, що приймаються на основі цієї фінансової звітності.

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

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

Ми повідомляємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, 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 тим, кого наділено найвищими повноваженнями, 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 тим, кого наділено найвищими повноваженнями, ми визначили ті, що мали найбільше значення під час аудиту фінансової звітності поточного періоду, тобто ті, які є ключовими питаннями аудиту. Ми описуємо ці питання в своєму звіті аудитора, крім випадків, якщо законодавчим чи регуляторним актом заборонено публічне розкриття такого, або якщо за вкрай виняткових обставин ми визначаємо що таке питання не слід висвітлювати в нашому звіті оскільки негативні наслідки такого висвітлення можуть очікувано переважити його корисність для інтересів громадськості.

## Звіт щодо вимог інших законодавчих і нормативних актів

*Звітування на виконання вимог частини 4 статті 14 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» від 21.12.2017 № 2258-VIII про надання додаткової інформації за результатами обов'язкового аудиту підприємства, що становить суспільний інтерес*

- ТОВ «БДО» було призначено для виконання цього завдання з обов'язкового аудиту рішенням Наглядової Ради Банку від 08 березня 2024 року, протокол № 913. У розділі «Звіт щодо аудиту фінансової звітності» цього звіту незалежного аудитора розкрито інформацію щодо обсягів аудиту та властивих для аудиту обмежень.
- Загальна тривалість виконання завдання з обов'язкового аудиту фінансової звітності Банку ТОВ «БДО» з урахуванням продовження повноважень, які мали місце, та повторних призначень становить шість років.
- У розділах «Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності» та «Ключові питання аудиту» цього звіту нами розкриті питання, що мали найбільше значення під час аудиту фінансової звітності поточного періоду, та на які, на наше професійне судження, доцільно звернути увагу. Ці питання були розглянуті в контексті нашого аудиту фінансової звітності в цілому та враховувались при формуванні нашої думки щодо неї, при цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань.
- Під час проведення даного завдання з обов'язкового аудиту нами не було виявлено інших питань стосовно аудиторських оцінок, окрім тих, що зазначено у розділах «Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності» та «Ключові питання аудиту» цього звіту, інформацію щодо яких ми вважаємо за доцільне розкрити у відповідності до вимог частини 4.3 статті 14 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» від 21.12.2017 № 2258-VIII.
- Інформацію, що міститься у даному звіті незалежного аудитора щодо аудиту фінансової звітності Банку було узгоджено з інформацією у Додатковому звіті для Аудиторського комітету від 02 квітня 2025 року.
- У 2024 році та у 2025 році до дати нашого звіту незалежного аудитора ТОВ «БДО» надавало Банку аудиторські послуги з огляду пакету звітності за перше півріччя 2024 року, складеного для цілей консолідації, аудиторські процедури щодо пакету звітності за 2024 рік, складеного для цілей консолідації та огляди проміжної фінансової звітності за перший, другий та третій квартали 2024 року. Також ТОВ «БДО» проводить перший етап оцінки стійкості Банку на 01.01.2025 року відповідно до постанови Правління Національного банку України від 16 грудня 2024 року № 149 «Про особливості здійснення оцінки стійкості банків і банківської системи України у 2025 році».
- ТОВ «БДО» та ключовий партнер з аудиту є незалежними по відношенню до Банку згідно з Кодексом етики професійних бухгалтерів Ради з міжнародних стандартів етики для бухгалтерів (Кодекс РМСЕБ) та етичними вимогами, застосовними в Україні до нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог та Кодексу РМСЕБ. Під час проведення аудиту нами не було встановлено жодних додаткових фактів або питань, які могли б вплинути на нашу незалежність та на які ми б хотіли звернути Вашу увагу. ТОВ «БДО» не надавало Банку інших послуг, заборонених відповідно до вимог статті 6 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» від 21.12.2017 № 2258-VIII протягом 2024 року та у період з 1 січня 2025 року до дати підписання цього звіту незалежного аудитора.

***Звітування на виконання вимог пункту 11 Розділу IV «Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України», затвердженої постановою Правління Національного банку України № 373 від 24 жовтня 2011 року, зі змінами***

Звіт керівництва (Звіт про управління) був складений відповідно до вимог Розділу IV «Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України», затвердженої постановою Правління Національного банку України № 373 від 24 жовтня 2011 року, зі змінами (далі Інструкція 373). У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності Банку нашою відповідальністю, згідно з вимогами пункту 11 Розділу IV Інструкції 373, є ознайомлення зі Звітом керівництва (Звітом про управління) та розгляд:

- узгодженості Звіту керівництва (Звіту про управління) з фінансовою звітністю Банку за 2024 рік;
- відповідності Звіту керівництва (Звіту про управління) вимогам законодавства;
- наявності суттєвих викривлень у Звіту керівництва (Звіту про управління) та їх характер.

Ми не знайшли неузгодженості Звіту керівництва (Звіту про управління) з фінансовою звітністю Банку за 2024 рік, ми також не знайшли невідповідності Звіту керівництва (Звіту про управління) вимогам законодавства щодо порядку його складання. Нами не встановлені суттєві викривлення у Звіті керівництва (Звіті про управління). Також ми не виявили фактів, які необхідно було б включити до нашого звіту незалежного аудитора.

***Звітування на виконання вимог Рішення Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку (НКЦПФР) від 22.07.2021 №555 «Про затвердження Вимог до інформації, що стосується аудиту або огляду фінансової звітності учасників ринків капіталу та організованих товарних ринків, нагляд за якими здійснює НКЦПФР»***

***Загальна інформація про Банк***

Повне найменування юридичної особи - Акціонерне товариство «Ідея Банк».

Інформація щодо акціонера Банку та кінцевого бенефіціарного власника станом на 31 грудня 2024 року, яка розкрита у Примітці 1 та Примітці 19 даної фінансової звітності, на нашу думку, відповідає, у всіх суттєвих аспектах, інформації щодо кінцевого бенефіціарного власника та акціонера Банку, розкритій в Єдиному держаному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань.

Банк не являється контролером/учасником небанківської фінансової групи, Банк є підприємством, що становить суспільний інтерес.

Банк не має дочірніх компаній; материнською компанією Банку є компанія «ГЕТІН ХОЛДІНГ СПУЛКА АКЦІЙНА» (Республіка Польща).

Вимоги щодо пруденційних показників, встановлених Рішенням НКЦПФР № 1597 від 1 жовтня 2015 року, не поширюються на банки, крім того, Банк не являється професійним учасником ринків капіталу та організованих товарних ринків.

Основні відомості про умови договору на проведення аудиту:

договір № 07/24A/7003 про надання аудиторських послуг від 29 квітня 2024 року, початок проведення аудиту - 23 грудня 2024 року, закінчення - 02 квітня 2025 року.

***Звіт щодо звіту про корпоративне управління***

Ця інформація є результатом проведення нами процедур в межах аудиторської перевірки фінансової звітності Банку за 2024 рік та процедур щодо звіту про корпоративне управління, як складової частини Звіту керівництва (Звіту про управління), зазначеного у розділі «Інша інформація» цього Звіту незалежного аудитора.

За результатами проведених нами аудиторських процедур, з урахуванням сформованих в ході аудиту знань і розуміння діяльності Банку, у всіх суттєвих аспектах:

- інформація, яка вимагається пунктами 1-4 частини третьої статті 127 Закону України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки» та підпунктами 1-5 пункту 43 Положення 608, розкрита у звіті про корпоративне управління Банку за 2024 рік;
- у звіті про корпоративне управління за 2024 рік, на нашу думку, розкрита інформація, яка вимагається пунктами 5-9 частини третьої статті 127 Закону України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки» та підпунктами 6-11 пункту 43 Положення 608. Дана інформація узгоджується з інформацією щодо корпоративного управління, отриманою нами під час аудиту та з фінансовою звітністю.

Аудит здійснювався під управлінням ключового партнера з аудиту ТОВ «БДО» Малащук Олега Володимировича.

Ключовий партнер з аудиту

Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності: 101134

Малащук О.В.

За і від імені фірми ТОВ «БДО»

Директор

Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності: 101086



Балченко С. О.

м. Київ, 02 квітня 2025 року

Товариство з обмеженою відповідальністю «БДО».

Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ: 20197074.

Юридична адреса: 49070, м. Дніпро, вул. Андрія Фабра, 4.

Фактична адреса: 02121, м. Київ, вул. Харківське шосе, 201/203, 10 поверх, тел 393-26-87, вебсайт [www.bdo.ua](http://www.bdo.ua).

ТОВ «БДО» включено до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності до розділу 4 «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язків аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес». Посилання на реєстр: [https://www.apob.org.ua/?page\\_id=4703](https://www.apob.org.ua/?page_id=4703)

## ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН (БАЛАНС) НА 31 ГРУДНЯ 2024 РОКУ

(тис. грн)

Найменування статті	Примітки	2024 рік	2023 рік
<b>АКТИВИ</b>			
Грошові кошти та їх еквіваленти	6	1,658,214	1,443,184
Кредити та аванси клієнтам	7	5,114,777	3,916,122
Інвестиції в цінні папери	8	42,835	111,565
Інвестиційна нерухомість	9	6,798	6,950
Відстрочені податкові активи		246,237	233,905
Нематеріальні активи	10	116,156	110,167
Основні засоби	11	178,106	159,709
Інші фінансові активи	12	289,129	224,962
Інші нефінансові активи	13	17,583	24,065
Непоточні активи, класифіковані як утримувані для продажу	14	-	20
<b>Загальна сума активів</b>		<b>7,669,835</b>	<b>6,230,649</b>
<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>			
Кошти клієнтів	15	5,122,581	4,206,950
Забезпечення	16	182,662	111,930
Інші фінансові зобов'язання	17	141,262	138,524
Інші нефінансові зобов'язання	18	12,568	12,199
Поточні податкові зобов'язання		424,439	435,024
<b>Загальна сума зобов'язань</b>		<b>5,883,512</b>	<b>4,904,627</b>
<b>ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ</b>			
Статутний капітал	19	323,073	323,073
Емісійні різниці	19	196,641	196,641
Резервні та інші фонди банку	20	396,962	266,962
Інші резерви	20	24,254	25,139
Нерозподілений прибуток		845,393	514,207
<b>Загальна сума власного капіталу</b>		<b>1,786,323</b>	<b>1,326,022</b>
<b>Загальна сума власного капіталу та зобов'язань</b>		<b>7,669,835</b>	<b>6,230,649</b>

Затверджено до випуску Правлінням та підписано 02 квітня 2025 року

Михайло ВЛАСЕНКО  
Голова Правління



Наталія РОМАНЮК  
Головний бухгалтер

Підготувала: Тетяна ЛИМАРЧУК  
Начальник Управління звітності  
тел.: (032) 235-09-20

## ЗВІТ ПРО ПРИБУТКИ І ЗБИТКИ ТА ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД (Звіт про фінансові результати) за 2024 рік

( тис. грн)

Найменування статті	Примітки	2024 рік	2023 рік
Процентні доходи, розраховані з використанням методу ефективного відсотка	22	3,158,360	2,301,188
Комісійні доходи	23	233,912	212,897
Інші доходи	24	20	-
<b>Дохід від звичайної діяльності</b>		<b>3,392,292</b>	<b>2,514,085</b>
Процентні витрати	22	(551,088)	(420,919)
Комісійні витрати	23	(136,279)	(106,718)
Чистий прибуток від операцій з іноземною валютою		28,389	29,106
Чистий збиток від переоцінки іноземної валюти		(1,413)	(633)
Прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності (збиток від зменшення корисності), визначені згідно з МСФЗ 9	xx	(809,249)	(401,065)
Інші прибутки (збитки)	25	15,703	17,780
Витрати на виплати працівникам	26	(571,198)	(451,307)
Амортизаційні витрати	26	(94,040)	(80,454)
Інші адміністративні та операційні витрати	26	(328,844)	(218,144)
Прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності (збиток від зменшення корисності) для не-фінансових активів		2,536	(1,388)
Прибуток (збиток) від операційної діяльності		946,809	880,343
Прибуток (збиток) від припинення визнання фінансових активів, оцінених за амортизованою собівартістю	27	(49)	45,131
<b>Прибуток/(збиток) до оподаткування</b>		<b>946,760</b>	<b>925,474</b>
Витрати на сплату податку на прибуток	28	(486,406)	(414,164)
<b>Прибуток/(збиток) за рік</b>		<b>460,354</b>	<b>511,310</b>
Інший сукупний дохід, який у подальшому не буде перекласифікований до прибутку чи збитку		(53)	-
<b>Усього сукупного доходу/(збитку)</b>		<b>460,301</b>	<b>511,310</b>
<b>Прибуток/(збиток) на акцію:</b>			
Загальна сума базового та розбавленого прибутку (збитку) на акцію	29	1,42	1,58

Затверджено до випуску Правлінням та підписано 02 квітня 2025 року

Михайло ВЛАСЕНКО  
Голова Правління



Наталія РОМАНЮК  
Головний бухгалтер

Підготувала: Тетяна ЛИМАРЧУК  
Начальник Управління звітності  
тел.: (032) 235-09-20

## ЗВІТ ПРО ЗМІНИ У ВЛАСНОМУ КАПІТАЛІ (ЗВІТ ПРО ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ) за 2024 рік

(тис.грн)

Найменування статті	Статутний капітал	Емісійні різниці	Резервні та інші фонди	Інші резерви	Нерозподілений прибуток/(накопичений збиток)	Усього власного капіталу
Власний капітал на початок попереднього звітного періоду	323,073	196,641	916,598	25,971	(648,804)	813,479
Прибуток (збиток)	-	--	-	-	511,310	511,310
Сукупний дохід	-	-	-	-	511,310	511,310
Розподіл до резервних фондів (Примітка 20)	-	-	(649,636)	-	649,636	-
Збільшення (зменшення) через інші зміни (Примітка 20)	-	-	-	(832)	2,065	1,233
<b>Власний капітал на кінець попереднього звітного періоду</b>	<b>323,073</b>	<b>196,641</b>	<b>266,962</b>	<b>25,139</b>	<b>514,207</b>	<b>1,326,022</b>
Прибуток (збиток)	-	-	-	-	460,354	460,354
Інший сукупний дохід	-	-	-	(53)	-	(53)
Сукупний дохід/(збиток)	-	-	-	(53)	460,354	460,301
Розподіл до резервних фондів (Примітка 20)	-	-	130,000	-	(130,000)	-
Збільшення (зменшення) через інші зміни (Примітка 20)	-	-	-	(832)	832	-
<b>Власний капітал на кінець поточного звітного періоду</b>	<b>323,073</b>	<b>196,641</b>	<b>396,962</b>	<b>24,254</b>	<b>845,393</b>	<b>1,786,323</b>

Затверджено до випуску Правлінням та підписано 02 квітня 2025 року

Михайло ВЛАСЕНКО  
Голова Правління



Наталія РОМАНЮК  
Головний бухгалтер

Підготувала: Тетяна ЛИМАРЧУК  
Начальник Управління звітності  
тел.: (032) 235-09-20

## ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ ЗА НЕПРЯМИМ МЕТОДОМ ЗА 2024 РІК

(тис. грн)

Найменування статті	2024 рік	2023 рік
<b>ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ</b>		
Прибуток (збиток) до оподаткування	946,760	925,474
Коригування для узгодження прибутку (збитку):		
Коригування амортизаційних витрат (Примітка 26)	94,040	80,454
Коригування збитку від зменшення корисності (сторнування збитку від зменшення корисності), визнаного у прибутку чи збитку	872,706	402,453
Амортизація дисконту/(премії)	(19,225)	35,777
Коригування нереалізованих збитків (прибутків) від курсових різниць	1,413	633
(Нараховані процентні доходи) (Примітка 22)	(3,158,360)	(2,301,188)
Нараховані процентні витрати (Примітка 22)	551,088	420,919
Процентні доходи отримані	2,869,581	2,068,627
Процентні витрати сплачені	(525,526)	(387,108)
Інші коригування негрошових статей	18,558	49,816
<b>Чистий грошовий прибуток від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях</b>	<b>1,651,035</b>	<b>1,295,857</b>
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях:		
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів	(1,731,544)	(1,154,791)
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів та інших фінансових активів	(55,524)	(68,788)
Чисте збільшення (зменшення) коштів банків	-	(4,956)
Чисте збільшення (зменшення) коштів клієнтів	879,850	565,612
Чисте збільшення (зменшення) фінансових та інших зобов'язань	13,323	50,050
<b>Чисті грошові кошти, що отримані від операційної діяльності до сплати податку на прибуток</b>	<b>757,140</b>	<b>682,984</b>
Податок на прибуток, що сплачений	(509,324)	(45,596)
<b>Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності</b>	<b>247,816</b>	<b>637,388</b>
<b>ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ</b>		
Надходження від погашення цінних паперів	121,614	333,728
Придбання цінних паперів	(40,689)	(264,832)
Придбання основних засобів	(29,216)	(20,508)
Придбання нематеріальних активів	(50,030)	(42,772)
<b>Чисті грошові кошти, (використані)/отримані в інвестиційній діяльності</b>	<b>1,679</b>	<b>5,616</b>

**ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ**

Виплати за орендними зобов'язаннями (Примітка 17)	(29,848)	(25,795)
Сплата процентів за орендним зобов'язанням (Примітка 17)	(5,382)	(2,248)
<b>Чисті грошові кошти, що використані у фінансовій діяльності</b>	<b>(35,230)</b>	<b>(28,043)</b>
Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти	765	11,061
Чисте збільшення грошових коштів та їх еквівалентів	215,030	626,022
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду (Примітка 6)	1,443,184	817,162
<b>Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду (Примітка 6)</b>	<b>1,658,214</b>	<b>1,443,184</b>

Затверджено до випуску Правлінням та підписано 02 квітня 2025 року

Михайло ВЛАСЕНКО  
Голова Правління



Наталія РОМАНЮК  
Головний бухгалтер

Підготувала: Тетяна ЛИМАРЧУК  
Начальник Управління звітності  
тел.: (032) 235-09-20

## **ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ**

### **1. Інформація про Банк**

Акціонерне Товариство «Ідея Банк» скорочено - АТ «Ідея Банк» (далі по тексту - «Банк») працює на банківському ринку 35 років. Банк був зареєстрований 31 серпня 1989 року Державним банком колишнього СРСР. У 2007 році Банк було придбано польською фінансовою групою Гетін Холдінг С.А. (Getin Holding S.A.)

Станом на 31 грудня 2024 року материнською компанією Банку є Гетін Холдінг Спудка Акційна (Польща), яка прямо володіє 100 % статутного капіталу Банку (31 грудня 2023: прямо - 100%).

Банк входить до складу фінансової групи – Гетін Холдінг Спудка Акційна (Getin Holding S.A.) Республіка Польща.

Кінцевим бенефіціаром Банку є фізична особа - Лешек Чарнецькі.

27 березня 2023 року Комітет з питань нагляду та діяльності банків, нагляду (оверсайту) платіжних систем НБУ ухвалив Рішення «Про визнання ділової репутації власників істотної участі в Акціонерному товаристві «Ідея Банк» Лешека Чернецького та Гетін Холдінг Спудка Акційна небездоганною та застосування до них заходів впливу у вигляді тимчасової, до усунення порушення, заборони використання права голосу».

Під час заборони здійснення права голосу Єдиного Акціонера Банку Гетін Холдінг С.А. (Getin Holding S.A.) Польща, якому належить 100% статутного капіталу АТ «Ідея Банк», а також п. Лешека Чарнецькі, якому опосередковано належить 44,98% статутного капіталу Банку передається довіреній особі, призначеній Національним банком України.

08 травня 2023 року Національний банк України за результатами розгляду пакету документів призначив Пехоту Яцека Яна довіреною особою, якій передається: право голосу за 323 072 875 простими іменними акціями АТ «Ідея Банк», що становлять 100 % статутного капіталу Банку, якими володіє Гетін Холдінг Спудка Акційна на період до усунення Гетін Холдінгом порушення, за яке було застосовано тимчасову заборону права голосу, та право голосу за 145 318 179 простими іменними акціями АТ «Ідея Банк», що становлять 44,98 % статутного капіталу Банку, через володіння Лешеком Чарнецькі, прямо (10,81 %) та опосередковано, через ЛС Корп Б. В., в якому Лешек Чарнецькі є єдиним учасником (34,17 %) 44,98 % в статутному капіталі Гетін Холдінг, а також право брати участь в управлінні АТ «Ідея Банк», на період до усунення Лешеком Чарнецькі порушення, за яке було застосовано тимчасову заборону права голосу.

29 квітня 2024 Комітет з питань нагляду та регулювання діяльності банків, нагляду (оверсайту) платіжних систем НБУ встановив власникам істотної участі в Банку нову вимогу – продати акції банку протягом шести місяців поточного року.

15 травня 2024 року Правлінням Гетін Холдінг С.А. було прийнято рішення вжити заходи щодо потенційного продажу акцій АТ «Ідея Банк» (Україна) та отримано згоду Наглядової ради Гетін Холдінгу С.А.

В рамках проведених заходів залучено міжнародний банк інвестиційної компанії Rothschild&Co, зокрема має домовленість з Rothschild&Co Polska spolka z.o.o. (Варшава) щодо фінансового консультування на ексклюзивній основі.

Угода регулюється англійським законодавством і вимогами Варшавської фондової біржі.

Правління Гетін Холдінг С. А. (Getin Holding S.A.), Польща з посиланням на інформацію від 09.10.2024 року повідомило, що 17 жовтня 2024 року Наглядова рада емітента надала згоду на продаж 323 072 875 простих іменних акцій, що складають 100% статутного капіталу АТ «Ідея» Банк з зареєстрованим офісом у Львові, Україна на користь Alkemi Limited з зареєстрованим офісом у Нікосії, Кіпр («Покупець») та укласти відповідний договір.

12 грудня 2024 року АМКУ надав дозвіл акціонеру Групи «ГАС» пану Тігіпку Сергію Леонідовичу на опосередковане придбання 100% акцій АТ «Ідея Банк». Національний банк України наразі опрацьовує пакет документів щодо погодження набуття істотної участі в межах ліцензійних процедур відповідно до законодавства та НПА НБУ.

АТ «Ідея Банк» у відповідності до розподілу банків віднесено до групи банків з приватним капіталом, а також має статус ощадного.

Діяльність банку регулюється Національним банком України.

Основна діяльність. Банк здійснює свою діяльність на підставі ліцензії №96, виданої Національним банком України (НБУ) 4 листопада 2011 року, Генеральної ліцензії на здійснення валютних операцій №96 від 03.02.2012 року та згідно з чинним законодавством, включаючи Закон України «Про банки і банківську діяльність» та інші нормативні акти Національного банку України.

Відповідно до ліцензії Банк здійснює всі основні банківські операції передбачені законодавством.

АТ «Ідея Банк» у своїй діяльності орієнтується на обслуговування приватних осіб, проте надає широкий спектр послуг і корпоративним клієнтам.

АТ «Ідея Банк» планомірно розвиває модель роздрібного бізнесу. Спираючись на кращий світовий досвід і практики Банк значну увагу приділяє цілому комплексу питань, що мають прямий вплив на ефективність і дохідність Банку в цілому.

Банк є учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб (реєстраційне свідоцтво № 055 від 02 вересня 1999 року), що діє відповідно до Закону від 23 лютого 2012 року №4452-VI «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб».

Регіональна мережа Банку станом на 31 грудня 2024 року була представлена 72 діючими відділеннями. Наразі відділення Банку працюють на тих територіях, де дозволяє безпекова ситуація.

Відділення є повноправними представниками Банку у регіонах, провідниками єдиної банківської стратегії розвитку. Банк є учасником POWER BANKING – об'єднаної мережі відділень банків, які будуть працювати під час блекауту.

Станом на 31 грудня 2024 року середньооблікова чисельність штатних працівників Банку склала 996 осіб (у 2023 році - 998 осіб)

Стратегія розвитку Банку на 2025-2027 роки, затверджена Наглядовою радою Банку та ставить за мету утримання позицій лідера в роздрібному сегменті банківського ринку України.

Основними стратегічними цілями Банку є: підтримання високоефективної бізнес-моделі, підвищення стійкості Банку, забезпечення достатнього рівня капіталізації з урахуванням зміни регуляторних вимог, укріплення бренду Банку, подальший розвиток та збільшення частки в загальному бізнесі Банку мобільного цифрового банку O.Bank, фокусування на покращенні та зниженні ризик-профілю клієнтів Банку.

Важливим стратегічним напрямком роботи Банку залишається підвищення якості обслуговування клієнтів, забезпечення їх доступними продуктами та зручними сервісами. Продовження розвитку цифрового банку O.Bank буде забезпечувати можливість розширення географії доступу клієнтів до послуг Банку, збільшувати клієнтську базу, дасть можливість створювати та надавати клієнтам нові швидкі, прості та зручні в користуванні продукти та сервіси.

*Юридична адреса та місцезнаходження Головного офісу: вул. Валова, 11, місто Львів, Україна 79008.*

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

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

Попри широкомасштабну війну, НБУ залишається відданим мандату із забезпечення цінової та фінансової стабільності як запоруки стійкого відновлення економіки. На поточному етапі досягнення зазначених цілей забезпечується комбінацією інструментів процентної політики та курсової політики, а також валютних обмежень.

Війна та пов'язані з нею ризики надалі захмарюють прогнозний горизонт. Анонсована міжнародна допомога покриває потреби України в зброї та фінансуванні бюджету на цей рік, проте обсяги підтримки на наступні роки поки незрозумілі. Значним досягненням стало нещодавнє рішення країн G7 надати Україні фінансову допомогу, забезпечену майбутніми доходами від знерухомлених російських активів. Загальна геополітична напруженість та фрагментація міжнародної торгівлі посилюють невизначеність. Зростання економік країн-партнерів поступово поживляється, проте ціни на товари українського експорту залишаються порівняно низькими.

Економічне зростання триває, хоча його темпи останніми місяцями досить волатильні. Основним рушієм відновлення залишається внутрішній попит, сприяють зростанню також капітальні видатки держави на оборону та стабільна робота експортних логістичних шляхів. Дія цих чинників збережеться і наступного року.

Енергетичний терор росії стримував діяльність підприємств, але не спинив приросту обсягів їхнього виробництва та доходів. Відновлення енергетичної інфраструктури підвищить потенціал економічного зростання наступного року.

Водночас українській економіці й надалі притаманні структурні вразливості внаслідок війни. Дефіцит державного бюджету, державний і валовий зовнішній борг залишаються на високих рівнях.

У 2024 році дефіцит державного бюджету становив 1,35 трлн. гривень. Без урахування грантів він становить близько 23,5–24,5% ВВП (2023 рік -30% ВВП). Основна причина незмінна – значні видатки на безпеку й оборону.

Ключову роль у фінансуванні бюджетних потреб і надалі відіграватиме міжнародна фінансова допомога, так як в умовах війни Україна і надалі критично залежить від підтримки партнерів, зокрема для фінансування поточних бюджетних потреб. Відповідно до затвердженого бюджету на 2025 рік необхідний обсяг зовнішньої фінансової підтримки становить близько 38,4 млрд дол. Проте нині зберігається непевність стосовно обсягів і строків отримання допомоги.

Значний дефіцит зовнішньої торгівлі зберігається через стійке посилення імпортного попиту і повільне відновлення експортних потужностей. Посилюється тиск на валютному ринку, хоча здійснені досі лібералізаційні заходи мали досить обмежений вплив на валютний попит. Стабільне надходження міжнародної допомоги забезпечує приплив капіталу та нівелює ці ризики. Завдяки наявному запасу міжнародних резервів Національний банк має можливість гарантувати стабільну роботу валютного ринку та згладжувати надмірні курсові коливання.

Міжнародні резерви України упродовж 2024 року збільшилися на 8% і становили 43,8 млрд дол. США. Поточний обсяг міжнародних резервів забезпечує фінансування 5,5 місяця майбутнього імпорту.

За 2024 рік Україна отримала потужну світову фінансову підтримку – відповідно до балансових даних близько 42 млрд дол. США. Найбільша фінансова допомога надійшла від Європейського Союзу – 17,5 млрд дол. США, Сполучених Штатів Америки – 6,8 млрд дол. США, Світового банку

– 6,1 млрд дол. США, МВФ – 5,3 млрд дол. США, Японії – 4,3 млрд дол., Канади – 1,8 млрд дол. США.

Крім того, у 2024 році країна отримала понад 3,5 млрд дол. США завдяки розміщенню валютних ОВДП. Це разом із міжнародною допомогою дало змогу компенсувати виплати країни за обслуговування та погашення державного боргу в іноземній валюті (6,7 млрд дол. США) та виплати Міжнародному валютному фонду (3,4 млрд дол. США), компенсувати чисті інтервенції НБУ з продажу валюти (34,8 млрд дол. США), що здійснювалися для компенсації структурного дефіциту на валютному ринку та згладжування надмірних курсових коливань в умовах керованої гнучкості обмінного курсу, а також наростити міжнародні резерви до рівня, що є достатнім, щоб і надалі підтримувати курсову стійкість.

Економіка України надалі стійко зростає в надскладних умовах. Водночас значні дефіцити бюджету, поточного рахунку платіжного балансу та, відповідно, іноземної валюти на ринку зберігаються. Потреби України в коштах забезпечує значна міжнародна підтримка, достатні обсяги якої підтверджені і на наступний рік. Через подорожчання продовольчих товарів, а також перенесення на ціни вищих виробничих витрат інфляція за підсумками року перевищить прогноз Національного банку. Зростання інфляційних ризиків зумовило підвищення ключової ставки Національного банку наприкінці року, що надалі утримуватиме комерційні процентні ставки на вищому рівні.

В грудні 2024 року Правління Національного банку України ухвалило рішення підвищити облікову ставку до 13,5% річних. Це рішення спрямовується на збереження стійкості валютного ринку, утримання інфляційних очікувань під контролем та поступове сповільнення інфляції до цілі 5%. В січні 2025 року облікова ставка зросла до 14,5% річних, а в березні 2025 року до 15,5%. Стримування цінового тиску, ймовірно, потребуватиме подальшого посилення процентної політики.

У грудні 2024 року інфляція пришвидшилася до 12% у річному вимірі, що перевищило попередній прогноз НБУ. За оцінками НБУ, прискорення інфляції тривало й у січні.

Ключовим ризиком для інфляційної динаміки та економічного розвитку залишається перебіг повномасштабної війни. Війна триває. Російська агресія зумовлює ризики подальшого зниження економічного потенціалу, зокрема через втрати людей, територій і виробництв. Швидкість повернення економіки до нормальних умов функціонування залежатиме від характеру й тривалості бойових дій.

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.

Водночас бізнес і населення адаптуються до умов війни. Номінальні доходи населення (без урахування інфляції) надалі зростають. Основним рушієм зростання доходів залишається приріст найбільшої їх складової - сукупних зарплат працівників підприємств (у жовтні – на понад 20% у річному вимірі). До підвищення зарплат роботодавців спонукають умови ринку праці: все ще бракує кваліфікованих працівників, конкуренція за яких посилюється. Крім того, цього року зростала мінімальна зарплата. Це позначилося на зростанні зарплат працівникам бюджетних установ. Сукупне грошове забезпечення військовослужбовців помірно зростало. Пенсії також дещо зросли через індексацію в березні та додаткове підвищення з липня окремих вікових категорій. Проте пришвидшення інфляції цього року сповільнює доходи в реальному вимірі. Тому із середини року річні темпи зростання реальних доходів населення знизилися до близько 10% у річному вимірі.

Індекс очікувань ділової активності (ІОДА) у грудні 2024 року становив 45,9 (у листопаді – 47,2) та був практично на рівні грудня 2023 року – 45,7.

Незважаючи на це, фінансовий сектор продовжує працювати безперебійно, довіра клієнтів до банків залишається високою, а банки дедалі більше кредитують бізнес та населення. Попри збереження воєнних ризиків, фінансовий сектор відіграє усе більшу роль у відбудові економіки.

Банки надалі покладаються на кошти клієнтів як основу власного фондування. Після нетривалого періоду сезонної волатильності обсяги вкладень бізнесу та населення в банках зростають. Це підтримує

значний рівень ліквідності банківського сектору, банки зі значним запасом виконують нормативи короткострокової та довгострокової ліквідності. Восени Національний банк підвищив вимоги до обов'язкових резервів, що дещо знизило запас вільної ліквідності банків. З огляду на активніше інвестування банками, передусім державними, коштів в ОВДП скоротилася частка депозитних сертифікатів у високоліквідних активах. Така зміна структури ліквідних коштів потребуватиме від банків активнішого управління ліквідністю, тож можна очікувати на привабливіші умови залучення клієнтських коштів. Водночас зараз ліквідність банків сприятлива для подальшого нарощення інвестицій в ОВДП та кредитування.

Кредитування триває в усіх сегментах унаслідок посилення попиту. Зростання попиту на позикові кошти з боку клієнтів, оцінки кредитного попиту бізнесу – найвищі з кінця 2021 року. Чистий гривневий кредитний портфель бізнесу збільшився за рік на понад 20%, населення – близько 40%. Корпоративний кредитний портфель зростає в банків усіх груп та підприємств різного розміру. Фінустанови активно фінансують підприємства найбільших галузей: сільського господарства, торгівлі, промисловості, у такий спосіб докладаючись до їх зростання. Укладений банками влітку меморандум сприяв фінансуванню відновлення енергетики на пільгових умовах. Фінансовий стан підприємств дає банкам змогу нарощувати портфель за рахунок кредитування стійких та платоспроможних клієнтів. Відповідно якість корпоративного кредитного портфеля дуже хороша, рівень дефолтів – на рівні 2021 року. У сегменті роздрібного незабезпеченого кредитування конкуренція ще сильніша, ніж у корпоративному. Дедалі більше банків активно намагаються посилити свою роль у кредитуванні населення.

Незважаючи на зростання кредитів, їхній рівень залишається досить низьким відносно ВВП та доходів населення. Це свідчить про значний простір для нарощення портфеля. Іпотечне кредитування жваве, але є найменш сталими серед усіх сегментів. Його обсяги визначаються динамікою державної програми «єОселя», яка домінує на ринку та не залишає простору для розвитку ринкової іпотеки.

Тривале зниження процентних ставок спонукало банки активніше управляти власними активами, що дало можливість утримати дохідність активів, тоді як вартість фондування дещо знизилася.

Чиста процентна маржа банків залишилася дуже високою. Завдяки збереженню високої дохідності основних операцій, а також нарощенню комісійних доходів банки можуть витратити більше на адміністративні потреби без втрати ефективності.

З огляду на високу якість портфеля банки майже не несуть витрат на резервування. Тож їхня рентабельність залишається значною і дає змогу підтримувати високий рівень капіталу.

Вагомим несприятливим фактором для прибутковості банків стало нещодавнє повторне підвищення ставки податку на прибуток до 50% – вона застосовуватиметься до фінансового результату за весь 2024 рік. Практика ретроспективних податкових новацій значно ускладнює планування капіталу банків, а для деяких звужує можливості кредитування.

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

Відповідність капіталу встановленим вимогам забезпечує здатність капіталу виконувати його головну функцію, а саме – негайно поглинати збитки, які виникають внаслідок реалізації ризиків, притаманних банківській діяльності.

Щоб забезпечити фінансову стабільність у надскладних умовах воєнного часу, потрібні злагоджені зусилля та тісна координація дій усіх учасників фінансового ринку: банків, небанківських фінансових установ, Національного банку та інших регуляторів ринку, а також дієва підтримка органів державної влади.

### 3. Основи подання фінансової звітності

#### **Підтвердження відповідності**

Фінансова звітність Банку за 2024 рік була підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ).

Також вона відповідає вимогам Національного банку України щодо складання та оприлюднення фінансової звітності банками (Постанова НБУ №373) та вимогам Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999 року № 996-XIV щодо складання фінансової звітності.

#### **Функціональна валюта та валюта подання фінансової звітності.**

Функціональною валютою цієї звітності являється гривня, валютою подання також є гривня, всі суми представлені в тисячах гривень (далі – тис. грн.), якщо не зазначено інше.

Операції у валютах інших, ніж функціональна валюта, відображаються як операції у іноземній валюті.

#### **Безперервність діяльності**

Ця річна фінансова звітність підготовлена на основі принципу подальшого безперервного функціонування.

Військові дії, що тривають на території України, призвели до того, що існує суттєва невизначеність, пов'язана з непередбачуваним від них впливом на припущення, що лежать в основі оцінок керівництва, що може поставити під значний сумнів здатність Банку продовжувати свою діяльність на безперервній основі.

Формуючи професійне судження щодо можливості подальшої діяльності на безперервній основі, керівництво Банку врахувало результати діяльності в 2024 році, поточний фінансовий стан та рівень ліквідності Банку, заплановану в бюджеті прибуткову діяльність в майбутньому, а також вплив поточної фінансової та економічної ситуації в країні на діяльність Банку в майбутньому.

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

З метою забезпечення безперервної діяльності та реагування на зміну зовнішньої кон'юнктури та операційного середовища керівництво Банку відстежує стан розвитку поточної ситуації та, за необхідності, вживає заходи, необхідні для мінімізації будь-яких негативних наслідків. Вжиті керівництвом Банку заходи забезпечили стабільну діяльність в умовах війни, високий рівень ліквідності, достатній рівень капіталу. Станом на кінець 2024 року Банк виконує всі нормативні вимоги Національного банку України по ліквідності та капіталу, значення нормативу адекватності регулятивного капіталу банку склало 16,25% (норматив 8,5%).

Виходячи з ситуації, яка склалася в державі керівництво Банку проводить постійний оперативний аналіз безперервного функціонування Банку з метою швидкого реагування з огляду на зміну подій.

Протягом 2024 року Банк присвячував значну увагу плануванню забезпечення безперервної діяльності (Business continuity plan (BCP) шляхом:

- проведенню тестування BCP;
- проведенню Аналізу впливу негативних факторів на процеси Банку (Business Impact Analysis (BIA) з метою виявлення критичних процесів. Банк використовує результати аналізу впливу негативних факторів на процеси для встановлення цілей і пріоритетів під час оновлення Плану забезпечення безперервної діяльності.
- проведенню аудиту забезпечення безперервної діяльності Службою внутрішнього аудиту;
- видачі оперативних розпорядчих документів по реагуванню на надзвичайні ситуації та забезпеченню безперебійної діяльності.

У 2024 році було розроблено Протоколи, які визначають порядок дій та перелік заходів, які вживаються Банком з метою переходу до одного із трьох режимів функціонування, що можуть бути

уведені Національним банком. Протокол активується залежно від сценарію подій (певні зовнішні події чи обставини, настання яких унеможливило або обмежує здатність банку надавати послуги/виконувати завдання / функції). Це дозволяє мати плани дій на випадок непередбачуваних ситуацій.

Станом на 31.12.2024 року 70 відділень Банку із 72 забезпечені генераторами електроенергії на випадок призупинення електропостачання від міської мережі.

Банком було задіяно плани щодо пом'якшення факторів для ведення бізнесу. Менеджмент постійно відслідковує економічну ситуацію та її можливий вплив на грошові потоки та стан ліквідності.

Банк не змінював та не планує найближчим часом зміну бізнес-моделі внаслідок воєнного стану та продовжує функціонувати як роздрібний банк з повним спектром банківських послуг.

В 2025 році Банк планує продовжувати свою діяльність у відповідності до затвердженої Наглядовою радою Стратегії на 2025-2027 роки з урахуванням зовнішніх чинників та в межах наявних об'єктивних можливостей. В умовах військового стану, який було введено в Україні у зв'язку з повномасштабною війною, розв'язаною російською федерацією дещо ускладнено умови ведення бізнесу, що впливають на діяльність Банку.

Керівництво Банку, спираючись запроваджений комплекс заходів для забезпечення надання Банком всіх банківських послуг, сформовані за звітний рік адекватні якості кредитного портфелю резерви за кредитними операціями, прогнозні показники ліквідності, нормативів адекватності капіталу, дозволяє зробити висновок, що застосування Банком принципу безперервної діяльності при складанні цієї фінансової звітності є доречним.

При складанні цієї фінансової звітності враховувалися відомі та такі, що можливо оцінити, результати впливу зазначених факторів на фінансовий стан і результати діяльності Банку. Керівництво не може передбачити всі зміни, які можуть мати вплив на економіку в цілому, а також те, які наслідки вони можуть мати на фінансовий стан Банку в майбутньому. Керівництво вважає, що здійснює всі заходи, необхідні для підтримки стабільної діяльності та розвитку Банку. Дана фінансова звітність не включає коригувань, які можуть мати місце в результаті такої невизначеності. Про такі коригування буде повідомлено, якщо вони стануть відомі і зможуть бути оцінені.

#### 4. Суттєва інформація про облікову політику

Фінансова звітність Банку підготовлена на основі принципу історичної вартості за винятком частини інвестиційних цінних паперів, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід та групи основних засобів «Будівлі», які відображаються за переоціненою вартістю. Основні принципи облікової політики, що використовувались у ході підготовки цієї фінансової звітності наведено нижче. Ці принципи застосовувались послідовно відносно всіх періодів, поданих у звітності, якщо не зазначено інше.

Банк використовує оцінки та припущення, які впливають на суми, що визнаються у фінансовій звітності, та на балансову вартість активів і зобов'язань протягом наступного фінансового року. Розрахунки та судження постійно переглядаються і базуються на попередньому досвіді керівництва та інших факторах, у тому числі на очікуваннях щодо майбутніх подій, які вважаються обґрунтованими за існуючих обставин. Крім суджень, які передбачають облікові оцінки, керівництво також використовує професійні судження при застосуванні облікової політики.

В цілому, облікова політика відповідає тій, що застосовувалась у попередньому звітному періоді. Деякі нові стандарти та інтерпретації стали обов'язковими для застосування з 1 січня 2024 року. Нижче наведена інформація щодо нових та переглянутих стандартів та інтерпретацій, які повинні застосовуватись Банком з 1 січня 2024 року:

##### ***Нові та переглянуті стандарти та інтерпретації, що повинні застосовуватись Банком***

##### ***Поправки до МСБО 1 «Подання фінансової звітності» - Класифікація зобов'язань як поточні та непоточні***

Зміни встановлюють, що право суб'єкта господарювання відстрочити погашення зобов'язання протягом щонайменше дванадцяти місяців після звітного періоду повинно мати суть та повинно існувати на кінець звітного періоду. На класифікацію зобов'язання не впливає ймовірність того, що суб'єкт господарювання реалізує своє право відстрочити погашення зобов'язання щонайменше на дванадцять місяців після звітного періоду.

Поправки набувають чинності для періодів, що починаються з 1 січня 2024 року або пізніше. Поправки застосовуються ретроспективно, дозволяється дострокове застосування. Дані поправки не мали впливу на класифікацію зобов'язань у Звіті про фінансовий стан Банку.

##### ***Поправки до МСБО 1 «Подання фінансової звітності» - Непоточні зобов'язання з ковенантами***

Після оприлюднення змін до МСБО 1 щодо класифікації зобов'язань як поточних та непоточних, Рада з МСФЗ у жовтні 2022 року внесла додаткові зміни до МСБО 1. За цими поправками, лише ковенанти, яких суб'єкт господарювання повинен дотримуватися на дату звітування або до неї, впливають на класифікацію зобов'язання як поточного або непоточного. Крім того, суб'єкт господарювання повинен розкривати інформацію в примітках, яка дозволяє користувачам фінансової звітності зрозуміти ризик того, що непоточні зобов'язання з ковенантами можуть підлягати погашенню протягом дванадцяти місяців.

Поправки набирають чинності для звітних періодів, які починаються з 1 січня 2024 року або після цієї дати. Поправки застосовуються ретроспективно, допускається дострокове застосування. Дані поправки не мали впливу на класифікацію зобов'язань у Звіті про фінансовий стан Банку.

##### ***Поправки до МСФЗ 16 «Оренда» - Зобов'язання з оренди в операціях з продажу і зворотної оренди***

У червні 2020 року Комітет з тлумачень МСФЗ ухвалив рішення порядку денного - «Продаж і зворотна оренда зі змінними платежами». Це питання було передано до Ради з МСФЗ, яка у вересні 2022 року оприлюднила поправки до МСФЗ 16. Поправки вимагають від продавця-лізингоодержувача визначити «лізингові платежі» або «переглянуті лізингові платежі» таким чином, щоб продавець-лізингоодержувач не визнавав будь-яку суму прибутку або збитку, пов'язану з правом користування, що зберігається за продавцем-лізингоодержувачем.

Поправки набувають чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2024 року або після цієї дати. Дозволяється дострокове застосування. Дані поправки не мали впливу на фінансову звітність Банку.

***Поправки до МСБО 7 «Звіт про рух грошових коштів» та МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації» - розкриття інформації про механізми фінансування постачальників***

У травні 2023 року Рада з МСФЗ опублікувала зміни до МСБО 7 «Звіт про рух грошових коштів» та МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації» з метою уточнення характеристик угод про фінансування постачальників та необхідності додаткового розкриття інформації про такі угоди. Вимоги до розкриття інформації мають на меті допомогти користувачам фінансової звітності зрозуміти вплив механізмів фінансування постачальників на зобов'язання, грошові потоки суб'єкта господарювання та схильність до ризику ліквідності.

Зміни набудуть чинності для річних звітних періодів, які починаються з 1 січня 2024 року або після цієї дати, при цьому дозволено дострокове застосування. Дані поправки не мали впливу на фінансову звітність Банку.

***Фінансові інструменти***

***Справедливою вартістю*** фінансового інструменту під час первісного визнання є ціна, яку Банк отримав при продажу активу або сплачена при передачі зобов'язання при звичайній операції між учасниками ринку на дату оцінки.

Для визначення справедливої вартості певних фінансових інструментів, щодо яких відсутня інформація про ринкові ціни із зовнішніх джерел, використовується такі методи оцінки як моделі дисконтованих грошових потоків, загальноприйняті моделі ціноутворення, моделі, що ґрунтуються на інформації про недавні операції, здійснені на добровільній основі, а також аналіз фінансової інформації про об'єкти інвестування.

Оцінка справедливої вартості аналізується за рівнями ієрархії справедливої вартості наступним чином: *перший рівень* – це оцінки за цінами котирування (без застосування коригувань) на активних ринках для ідентичних активів та зобов'язань; *другий рівень* – це методи оцінки з усіма суттєвими параметрами, наявними для спостереження за активами і зобов'язаннями, безпосередньо (тобто, ціни) або опосередковано (тобто, визначені на основі цін; *третій рівень* – це оцінки, яку не базуються виключно на наявних на ринку даних (оцінка вимагає значного застосування параметрів, за якими відсутні спостереження).

Переміщення між рівнями ієрархії справедливої вартості відбувається за припущеннями в кінці звітного періоду (див. Примітку 37).

***Класифікація та оцінка фінансових інструментів***

***Оцінка бізнес-моделі***

Банк проводить оцінку мети бізнес-моделі, в рамках якої утримується актив, на рівні портфеля фінансових інструментів, так як це найкращим чином відображає спосіб управління бізнесом і надання інформації управлінському персоналу. При здійсненні оцінки аналізується наступна інформація:

- політика і цілі, встановлені для даного портфеля фінансових активів (орієнтована стратегія управлінського персоналу на отримання процентного доходу, підтримку певної структури процентних ставок, реалізація грошових потоків шляхом продажу активів, забезпечення відповідності термінів погашення фінансових активів у відповідності до термінів погашення фінансових зобов'язань);
- ризики, які впливають на результативність бізнес-моделі і яким чином здійснюється управління цими ризиками;
- винагорода менеджерам, що здійснюють керівництво бізнесом;
- обсяг, терміни продажів в минулих періодах, а також очікування щодо майбутнього рівня продажів в рамках єдиного цілісного аналізу досягнення мети управління фінансовими активами та реалізації грошових потоків.

Виділяються три основні типи бізнес-моделей, в рамках яких відбувається управління фінансовими активами:

- бізнес-модель, метою якої є утримання активу для отримання передбачених договором платежів протягом строку дії інструмента. Ця бізнес-модель може передбачати утримання активів для отримання передбачених договором грошових потоків навіть якщо Банк при збільшенні кредитного ризику або з ціллю управління концентрацією кредитного ризику продає активи (якщо продажі рідкісні);
- бізнес-модель, метою якої є отримання передбачених договором платежів і продаж фінансових активів. Ця бізнес-модель передбачає часті і великі за об'ємом продажі, які є невід'ємною умовою досягнення цілі бізнес-моделі;
- інші бізнес-моделі, за якими фінансові активи оцінюються за справедливою вартістю через прибуток/збиток, якщо вони не утримуються в рамках бізнес-моделі, ціллю якої є отримання передбачених договором грошових потоків, або в рамках бізнес-моделі, цілю якої досягається як шляхом отримання передбачених договором грошових потоків, так і через продаж фінансових активів. Банк приймає рішення на підставі справедливої вартості активів і управляє активами для реалізації даної справедливої вартості.

### **Класифікація фінансових активів**

Облікова політика передбачає три основних категорії класифікації фінансових активів: за амортизованою вартістю, за справедливою вартістю з відображенням переоцінки через інший сукупний дохід (FVOCI) або справедливою вартістю з відображенням переоцінки через прибуток або збиток (FVTPL), виходячи з:

- бізнес-моделі, яку Банк використовує для управління фінансовими активами;
- характеристик фінансового активу, пов'язаних з грошовими потоками передбачених договором.

Фінансовий актив оцінюється в Банку за амортизованою вартістю при виконанні наступних умов:

- фінансовий актив утримується в рамках бізнес-моделі, ціллю якої є утримання активу для отримання передбачених договором грошових потоків;
- договірні умови фінансового активу обумовлюють отримання в зазначені дати грошових потоків, які складаються з основної суми боргу і процентів на непогашену частину основної суми боргу.

Фінансовий актив оцінюється в Банку за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, якщо виконуються обидві умови:

- фінансовий актив утримується в рамках бізнес-моделі, ціллю якої є утримання активу для отримання передбачених договором грошових потоків, так і шляхом продажу фінансових активів;
- договірні умови фінансового активу обумовлюють отримання в зазначені дати грошових потоків, які складаються з основної суми боргу і процентів на непогашену частину основної суми боргу.

Фінансовий актив оцінюється в Банку за справедливою вартістю через прибуток/збиток у випадку, якщо він не оцінюється за амортизованою вартістю або за справедливою вартістю через інший сукупний дохід як описано вище.

Одним з критеріїв класифікації фінансового активу як оціненого за амортизованою вартістю або як оцінений за справедливою вартістю через інший сукупний дохід є відповідність грошових потоків фінансового активу критерію SPPI. SPPI (solely payment of principal and interest) – тест характеристик визначених договором грошових потоків, перевірка на відповідність грошових потоків, генерованих договором, виключно основній сумі боргу і процентам. Перший етап тесту – Банк проводить якісну оцінку на підставі порівняння умов договору по фінансовому інструменту з прикладами та описами приведеними в МСФЗ 9. Банк проводить якісний аналіз всіх передбачених договором грошових потоків і причин, які можуть вплинути на їх зміни. Грошові потоки складаються з основної суми, що є справедливою вартістю фінансового активу під час первісного визнання і процентів, що обов'язково

включають вартість грошей в часі і кредитний ризик щодо непогашеної основної суми боргу, а також можуть включати основні ризики кредитування (ліквідності і т.ін.), витрати щодо кредитування (наприклад адміністративні), маржу прибутку.

Передбачені договором грошові потоки є виключно платежами в рахунок основної суми боргу і процентів на непогашену частину основної суми боргу, відповідають умовам базового кредитного договору. Проценти включають тимчасову вартість грошей і кредитний ризик, а також можуть включати ризик ліквідності і витрати (наприклад адміністративні), пов'язані з тим, що фінансовий актив утримується протягом визначеного періоду часу. Проценти можуть включати маржу прибутку, яка відповідає базовому кредитному договору.

Основна сума боргу – це справедлива вартість фінансового активу при первісному визнанні, яка може змінюватися в результаті погашення.

Під час аналізу умов договору Банк зобов'язаний проаналізувати наступні аспекти:

**Вартість грошей в часі:** модифікація тимчасової вартості, валюта, строки, плаваюча процентна ставка.

**Умови, які змінюють терміни:** умови встановлення процентних ставок, зміни процентних ставок, комісії, інші додаткові платежі, умови пролонгації і дострокового погашення, без права регресу, індексація, ковенанти, фактор левериджа.

У випадку, якщо якісний аналіз не дає можливості зробити висновок на відповідність передбачених договором грошових потоків проводиться контрольний тест на порівняння шляхом вибору контрольного активу і порівняння його з умовами договору, що аналізується.

Банк проводить груповий аналіз стандартизованих продуктів, а саме: продуктів роздрібного бізнесу, малого і корпоративного бізнесу.

Банк проводить індивідуальний аналіз операцій з цінними паперами, похідними фінансовими інструментами, інструментами капіталу.

**В рамках SPPI тесту оцінюється:**

наявність в договорі умов, що спричиняють модифікований вплив на елемент вартості грошей в часі; таким елементом для активів зі змінною ставкою може бути невідповідність періоду базової процентної ставки періодам перегляду процентної ставки за активом, або використання середнього значення базової ставки за період (наприклад, коли базовою є трьохмісячна ставка, але її перегляд здійснюється раз на рік);

наявність в договорі умов, які змінюють терміни та суми, передбачених договором платежів (перегляд постійних ставок за певних ініціюючих подій, плата за дострокове погашення/продлонгацію, одностороннє підвищення ставки зі сторони банку, інше);

максимальні ставки, що значно відрізняються від ставок для активів з аналогічним кредитним ризиком та іншими характеристиками (відповідність базовому активу);

наявність в договорі вбудованих похідних фінансових інструментів (наприклад, прив'язка платежів по договору до курсів іноземних валют, цін на інші базові активи) або інструментів, зв'язаних договором (транші).

Вказані фактори аналізуються не лише на наявність, а й на їх суттєвість. Якщо їх виникнення є малоюмовірним, чи вони спричиняють незначний вплив (в кожному звітному періоді чи наростаючим підсумком протягом дії інструменту) на грошові потоки в порівнянні з грошовими потоками, передбаченими базовим кредитним договором, їх наявність слід ігнорувати при класифікації фінансових активів.

Переважно кредитні договори, в яких передбачена змінювана процентна ставка, містять умову щодо обмеження зміни ставки протягом кожного року кредитування не більше ніж на 5%. Це в свою чергу знижує мінливість грошових потоків за договором і служить додатковим буфером для можливості застосування моделі оцінки за амортизованою вартістю для таких кредитів. Щодо інвестиційних цінних паперів, то на дату звітності портфель охоплює виключно ОВДП, умовами випуску яких

передбачено виключно процентні платежі за ставками, що відображають вартість грошей в часі та відповідний кредитний ризик.

У випадку відповідності інструмента SPPI тесту, оцінка його проводиться за амортизованою собівартістю, або справедливою вартістю через інший сукупний дохід. Фінансовий актив, який не відповідає критерію SPPI тесту, завжди оцінюється за справедливою вартістю через прибуток/збиток.

У випадку реструктуризації кредитної заборгованості, внаслідок яких припиняється визнання первісного кредиту та визнається новий фінансовий інструмент, на момент такого визнання проводиться SPPI тест - аналіз майбутніх грошових потоків за новими умовами договору та приймається рішення про модель оцінки.

Характеристика передбачених договором грошових потоків не вплине на класифікацію фінансового активу, якщо її вплив на передбачені договором грошові потоки є дуже незначним. Це стосується додаткових комісійних доходів, які можуть стягуватися банком і сума яких мінімальна.

Характеристика грошових потоків не є правдивою, якщо вона впливає на грошові потоки по інструменту тільки в разі настання події, яка є надзвичайно рідкісною, вкрай незвичайною, і дуже малоімовірною. Це стосується штрафів і пенів, які Банк має право стягувати з боржників, але не зобов'язаний і робить це вкрай рідко.

#### ***Класифікація фінансових зобов'язань***

Фінансові зобов'язання оцінюються за амортизованою собівартістю, за виключенням:

- фінансових зобов'язань, які оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки;
- фінансових зобов'язань, які виникають у разі, коли передавання фінансового активу не відповідає умовам припинення визнання або коли застосовується принцип продовження участі;
- договорів фінансової гарантії, авалю, поруки;
- зобов'язань з кредитування за ставкою, нижче ринкової;
- умовного відшкодування, визнаного банком, як покупцем під час об'єднання бізнесів, до якого застосовується МСФЗ 3 "Об'єднання бізнесу". Таке умовне відшкодування в подальшому оцінюється за справедливою вартістю з переоцінкою через прибутки/збитки.

Під час первісного визнання фінансове зобов'язання може бути класифіковане без права його наступної рекласифікації, як таке, що оцінюється за справедливою вартістю через прибуток або збиток, якщо:

- це дозволить усунути або значно зменшити непослідовність оцінки або визнання, яка б виникла внаслідок використання різних баз оцінки до активів або до зобов'язань, або до визнання пов'язаних з ними прибутків та збитків;

- договір містить один або декілька вбудованих похідних інструментів, при цьому основний договір не є фінансовим активом (крім випадків, коли вбудований похідний інструмент є незначним або відокремлення такого вбудованого похідного інструменту від основного договору було б заборонено).

#### ***Первісне визнання та подальша оцінка фінансових інструментів***

Фінансові інструменти, що оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки при первісному визнанні відображаються за справедливою вартістю без урахування витрат на операції.

Витрати на операції з придбання таких фінансових інструментів відображаються за рахунками витрат на дату їх здійснення.

Усі інші фінансові інструменти під час первісного визнання оцінюються за справедливою вартістю, до якої додаються витрати на операції. Витрати на операцію та інші платежі, що безпосередньо

пов'язані з визнанням фінансового інструменту, відображаються на рахунках дисконту (премії) за цим фінансовим інструментом.

До витрат на операцію належать комісійні, сплачені агентам, консультантам, брокерам і дилерам, збори органам регулювання, фондовим біржам, податки та держмита тощо. Витрати на операцію та комісійні доходи, що є невід'ємною частиною доходності фінансового інструменту визнаються в складі фінансового інструменту і враховуються при розрахунку ефективної відсоткової ставки за таким фінансовим інструментом.

За борговим фінансовим активом, що оцінюється за справедливою вартістю з визнанням переоцінки в іншому сукупному доході, прибутки або збитки визнаються у складі іншого сукупного доходу до дати припинення його визнання або рекласифікації, за виключенням процентних доходів, нарахованих за методом ефективної відсоткової ставки, прибутків або збитків від його знецінення та прибутків або збитків від зміни офіційного курсу гривні до іноземних валют. Визнання оціночного резерву за таким активом не змінює величину його справедливої вартості.

Переоцінка фінансових активів, що оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки у іншому сукупному доході, здійснюється після нарахування процентів та амортизації дисконту/премії, формування оціночного резерву за кредитними ризиками не рідше, ніж один раз на місяць. В момент припинення визнання фінансового активу, що оцінюється за справедливою вартістю з визнанням переоцінки в іншому сукупному доході, накопичена сума переоцінки рекласифікується з іншого сукупного доходу в прибутки або збитки.

Зміна справедливої вартості фінансового зобов'язання, що класифікується в категорію за справедливою вартістю через прибуток або збиток, що викликана зміною власного кредитного ризику відображається у складі іншого сукупного доходу.

Інші суми зміни справедливої вартості фінансового зобов'язання Банк визнає у прибутках або збитках. Фінансові гарантії та зобов'язання з кредитування за ставкою нижче ринкової під час первісного визнання оцінюються за справедливою вартістю.

В подальшому зобов'язання з кредитування за ставкою нижче ринкової та фінансові гарантії оцінюються за найбільшою з двох таких величин – сумою оціночного резерву під очікувані кредитні збитки та сумою справедливої вартості фінансового зобов'язання за мінусом амортизації накопиченого доходу згідно з принципами його визнання.

### ***Процентні доходи та витрати***

Процентні доходи та витрати визнаються за методом нарахування з використанням методу ефективного відсотка. Метод ефективного відсотка – це метод визначення амортизованої собівартості фінансового активу або фінансового зобов'язання (або групи фінансових активів або фінансових зобов'язань) та розподілення процентних доходів або витрат протягом відповідного періоду.

Ефективний відсоток – це ставка, яка забезпечує точне приведення вартості очікуваних майбутніх грошових виплат або надходжень протягом очікуваного строку використання фінансового інструмента або, якщо доцільно, протягом коротшого періоду, до чистої балансової вартості фінансового активу або фінансового зобов'язання.

Процентні доходи за фінансовими активами, які оцінюються за амортизованою собівартістю, визнаються за ефективною ставкою відсотка до валової балансової вартості за виключенням:

- придбаних або створених знецінених фінансових активів. Для таких фінансових активів застосовується ефективна ставка відсотка, скоригована з урахуванням кредитного ризику, до амортизованої собівартості фінансового активу з моменту первісного визнання. Розрахунок процентного доходу за такими активів не здійснюється на основі валової балансової вартості, навіть якщо кредитний ризик за ними у подальшому зменшиться;
- фінансових активів, які не є придбаними або створеними знеціненими фінансовими активами, але які в подальшому стали знеціненими фінансовими активами. У випадку таких фінансових активів застосовується ефективна процентна ставка до амортизованої собівартості фінансового активу у наступних після дати визнання їх знеціненими звітних періодах. Якщо фінансовий актив більше не є

кредитно-знеціненим, то розрахунок процентного доходу знову проводиться на основі валової балансової вартості.

### **Оцінка очікуваних кредитних збитків**

Банк визнає оціночний резерв під очікувані кредитні збитки за борговими фінансовими активами, що обліковуються за амортизованою собівартістю, та борговими фінансовими активами, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки у іншому сукупному доході.

Оціночний резерв за фінансовим активом на 1-ій стадії зменшення корисності (очікувані кредитні збитки протягом 12 місяців, прострочена заборгованість від 0 до 30 днів) визнається не пізніше, ніж на найближчу звітну дату після первісного визнання фінансового активу. З метою формування оціночного резерву під очікувані кредитні збитки за фінансовими інструментами найближчою звітною датою є останній день місяця, в якому був визнаний фінансовий інструмент.

Банк визнає оціночний резерв за фінансовим активом на 2-ій стадії зменшення корисності (очікувані кредитні збитки протягом всього строку дії фінансового активу), якщо на звітну дату рівень ризику з дня первісного визнання значно збільшився, а саме, прострочена кредитна заборгованість становить від 31 до 90 днів.

Банк визнає оціночний резерв за фінансовим активом на 3-ій стадії зменшення корисності кредитного ризику (очікувані кредитні збитки за весь строк дії фінансового активу), якщо на звітну дату має об'єктивні свідчення зменшення корисності фінансового активу а саме, прострочена кредитна заборгованість становить більше 90 днів.

Для придбаних або створених знецінених фінансових активів на дату первісного визнання оціночний резерв не визнається. Первісно очікувані кредитні збитки за таким фінансовим активом включаються в ефективну ставку відсотка, скориговану з урахуванням кредитного ризику. Перехід фінансового активу з 3-ої стадії зменшення корисності до 2-ої або 1-ої стадій для такого фінансового активу є неможливим.

### **Визначення дефолту**

Фінансовий актив відноситься Банком до фінансових активів, за якими настала подія дефолту, у таких випадках:

- малоімовірно, що кредитні зобов'язання позичальника перед Банком будуть погашені в повному обсязі без застосування Банком таких дій, як реалізація забезпечення (за його наявності);
- заборгованість позичальника за будь-яким із суттєвих кредитних зобов'язань Банку прострочена більш ніж на 90 днів. Овердрафти вважаються простроченою заборгованістю на наступний день, коли клієнт порушив рекомендований ліміт або йому був рекомендований ліміт, менший, ніж сума поточної непогашеної заборгованості;
- зміна умов кредитування, пов'язана із фінансовими труднощами боржника;
- початок судового провадження, ліквідації або процедури банкрутства позичальника.

При оцінці настання події дефолту за зобов'язаннями позичальника Банк враховує такі показники:

- якісні: наприклад, порушення обмежувальних умов договору (ковенант);
- кількісні: наприклад, статус простроченої заборгованості та несплата за іншим зобов'язанням одного і того ж емітента Банку; а також:
- на основі даних, самостійно розроблених всередині Банку і отриманих із зовнішніх джерел;
- початок ліквідації або процедура банкрутства позичальника.

Вхідні дані при оцінці виникнення події дефолту за фінансовим інструментом та їхня значимість можуть змінюватися з плином часу з тим, щоб відобразити зміни в обставинах.

### **Вхідні дані при оцінці очікуваних кредитних збитків**

Основними вхідними даними при оцінці очікуваних кредитних збитків, є часові структури наступних змінних:

- ймовірність дефолту (PD);

- величина збитку у випадку дефолту (LGD);
- сума під ризиком у випадку дефолту (EAD).

Дані показники отримані з внутрішніх статистичних моделей та інших історичних даних, які використовуються в моделях для розрахунку регулятивного капіталу. Вони будуть скориговані з тим, щоб відображати прогнозу інформацію, наведену нижче. PD оцінки мають бути обліковані на конкретну дату, яка була розрахована згідно з статистичними моделями та оцінена з використанням інструментів, адаптованих до різних категорій контрагентів і експозицій, що зазнають кредитного ризику. Величина збитку у випадку дефолту (LGD) являє собою величину ймовірного збитку у випадку дефолту. Банк оцінює показники LGD, виходячи з інформації щодо коефіцієнтів повернення коштів за позовами проти контрагентів-неплатників.

Сума під ризиком у випадку дефолту (EAD) являє собою очікувану величину експозиції, що зазнає кредитного ризику, в дату настання дефолту. Даний показник розраховується Банком, виходячи з поточної величини EAD та її можливих змін, припустимих за договором, включаючи амортизацію і дострокове погашення.

Для фінансового активу величиною EAD є валова балансова вартість у випадку дефолту.

Для зобов'язань з надання позик і договорів фінансової гарантії величина EAD враховує отриману суму, а також можливі майбутні суми, що можуть бути отримані або погашені за договором, які будуть оцінюватися на основі історичних спостережень і прогнозів.

Як описано вище, за умови використання максимально коефіцієнта ймовірності дефолту за строками 12 місяців для фінансових активів, за якими не відбулося значного збільшення кредитного ризику, Банк оцінює очікувані кредитні збитки з урахуванням ризику дефолту протягом максимального періоду за договором (включаючи будь-які опціони позичальника на пролонгацію), протягом якого наражається на кредитний ризик, навіть якщо для цілей управління ризиками Банк розглядає більш тривалий період. Відносно овердрафтів та кредитних карт для фізичних осіб і деяких поновлюваних механізмів кредитування для юридичних осіб, які включають як кредит, так і незатребуваний компонент прийнятого на себе зобов'язання, Банк буде оцінювати очікувані кредитні збитки протягом періоду, що перевищує максимальний період за договором, якщо передбачена договором можливість Банку вимагати погашення кредиту і анулювати незатребуваний компонент прийнятого на себе зобов'язання не обмежує існування ризику кредитних ризиків для Банку, визначеним у договорі строком для подачі повідомлення про припинення. Дані механізми кредитування, які не мають фіксованого строку або схеми погашення, і управління ними здійснюється на груповій основі. Банк може анулювати їх з негайним набранням чинності рішенням про анулювання, але дане передбачене договором право використовується не в рамках звичайного поточного управління, а тільки в тих випадках, коли Банку стає відомо про збільшення кредитного ризику на рівні механізму кредитування.

Даний більш тривалий період буде оцінюватися з урахуванням дій з управління кредитним ризиком, які Банк очікує здійснити і які служать для зменшення наслідків очікуваних кредитних збитків. До них відносяться зменшення лімітів та анулювання кредитного механізму.

Якщо моделювання параметра здійснюється на груповій основі, то фінансові інструменти будуть згруповані на основі загальних характеристик ризику, які включають в тому числі:

- тип інструмента;
- тип забезпечення;
- дату первісного визнання;
- географічне положення позичальника;
- валюту договору.

Групи підлягають регулярній перевірці для забезпечення того, щоб експозиції, що зазнають кредитного ризику, в межах певної групи залишалися однорідними.

### **Забезпечення**

Як засіб покращення кредитної якості, Банк під час розрахунку розміру очікуваних кредитних збитків, приймає вартість застави, яка відповідає встановленим критеріям прийнятності, встановлених Банком та визначених регулятором.

### **Списання**

Списання валової балансової вартості фінансового інструменту за рахунок сформованого резерву відбувається після визнання його безнадійним, наявності сформованого резерву під очікувані кредитні збитки, та одночасного виконання інших передумов, визначених вимогами чинного законодавства України та внутрішніх нормативних документів Банку. Як правило, це той випадок, коли Банк визначає, що у позичальника немає активів чи джерел доходу, що можуть генерувати грошові потоки у обсязі, достатньому для погашення сум заборгованості, що підлягають списанню. Ця оцінка проводиться на рівні окремого активу. Відшкодування раніше списаних сум включаються до статті «Чистий збиток від зменшення корисності фінансових активів» Звіту про прибутки та збитки та інший сукупний дохід.

На фінансові активи, що списуються, все ж може бути звернене стягнення для виконання процедур Банку щодо відшкодування сум заборгованості.

### **Визнання**

Фінансові активи та зобов'язання визнаються у звіті про фінансовий стан, коли Банк стає стороною договору про придбання фінансового інструмента. Усі стандартні придбання фінансових активів обліковуються на дату розрахунків.

### **Кредити, умови за якими були переглянуті**

Якщо валюту кредиту було змінено, визнання старого кредиту припиняється, і замість нього в обліку відображається новий кредит.

Якщо реструктуризація зумовлена фінансовими труднощами позичальника, і кредит вважається таким, що його корисність зменшилась після реструктуризації, Банк визнає різницю між теперішньою вартістю майбутніх грошових потоків відповідно до нових умов, дисконтованих з використанням первісної ефективної процентної ставки, і балансовою вартістю до реструктуризації у складі витрат на знецінення у звітному періоді.

Кредити, що підлягають сукупній оцінці на предмет знецінення, умови яких було переглянуто, більше не вважаються простроченими, а розглядаються як нові кредити, з моменту отримання мінімальної кількості платежів, що вимагаються згідно з новими угодами. Кредити, що підлягають індивідуальній оцінці на предмет знецінення, умови яких було переглянуто, підлягають постійному перегляду з метою визначення, чи залишаються вони знеціненими.

### **Припинення визнання фінансових інструментів**

#### **Фінансові активи**

Визнання фінансового активу або групи фінансових активів (далі – фінансового активу) припиняється якщо:

- строк дії прав на грошові потоки від фінансового активу, що визначені умовами договору, закінчується;
- передавання фінансового активу відповідає критеріям припинення визнання, а саме:
  - Банк передає права на одержання грошових потоків від фінансового активу, які передбачені договором;
  - Банк зберігає права на одержання грошових потоків від фінансового активу, які передбачені договором про передавання, але бере на себе зобов'язання сплатити грошові потоки одному чи кільком одержувачам за договором, що відповідає таким умовам:
    - Банк не має зобов'язання сплатити суми кінцевим покупцям до часу отримання еквівалентних сум від первісного активу;

- умови договору забороняють банку продавати або передавати в заставу первісний фінансовий актив, крім його передавання кінцевим одержувачам як забезпечення зобов'язання сплатити грошові потоки;

- Банк має зобов'язання передати будь-які грошові потоки, які він інкасує за дорученням кінцевих одержувачів, без суттєвої затримки. Крім того, банк не має права повторно інвестувати такі грошові потоки, за винятком інвестицій коштами або еквівалентами коштів протягом короткого строку погашення від дати інкасації до дати необхідного переведення їх кінцевим одержувачам.

Проценти за такими інвестиціями передаються кінцевим одержувачам.

При оцінці меж, у яких банк зберігає всі ризики та винагороди від володіння активом під час передавання фінансового активу, враховується:

- якщо Банк передає в основному всі ризики та винагороди від володіння фінансовим активом, то він має припинити визнання фінансового активу і визнати права і зобов'язання, створені або збережені під час передавання, окремо як актив або зобов'язання;

- якщо Банк зберігає в основному всі ризики та винагороди від володіння фінансовим активом, то він продовжує визнавати фінансовий актив;

- якщо Банк не передає, не зберігає в основному всі ризики та винагороди від володіння фінансовим активом, то він визначає, чи зберігається контроль за фінансовим активом.

Контроль за переданим активом не здійснюється, якщо сторона, якій цей актив передається, має реальну змогу його продати непов'язаній третій стороні, може здійснити цей продаж в односторонньому порядку без необхідності встановлювати додаткові обмеження щодо такого передавання.

На дату припинення визнання (продаж, прощення або відступлення прав вимоги) фінансових активів, за якими визнано зменшення корисності, здійснюється нарахування процентного доходу, амортизація дисконту/премії, оцінка на зменшення корисності та в разі необхідності коригується сума резерву.

### **Фінансові зобов'язання**

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

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

### **Грошові кошти та їх еквіваленти**

Грошові кошти та їх еквіваленти – гроші в касі та коррахунках Банку, а також еквіваленти грошових коштів, які є короткостроковими високоліквідними інвестиціями, що вільно конвертуються і яким притаманний незначний ризик зміни вартості.

За статтею «Грошові кошти та їх еквіваленти» Банк відображає готівкові кошти (кошти у касі), кошти в Національному банку України, які не є обмеженими для використання, кореспондентські рахунки, депозити та кредити «овернайт» у банках України та інших країн та депозитні сертифікати НБУ зі строком погашення до 3 місяців. До грошових коштів не входять кошти з обмеженим правом використання, які відображені в примітці «Інші фінансові активи».

### **Заборгованість інших банків**

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

### **Кредити та аванси клієнтам**

Кредити та аванси клієнтам - це кредити, видані клієнтам, що оцінюються за амортизованою вартістю; первісне визнання яких здійснюється за справедливою вартістю, включаючи додаткові прямі витрати на операції і, в подальшому, за їх амортизованою вартістю з використанням методу ефективного відсотка.

Банк в ході звичайної діяльності здійснює реструктуризацію фінансових активів, в основному кредитів. У випадку, якщо реструктуризація фінансових активів спричинена фінансовими труднощами позичальника, фінансові активи оцінюються на предмет знецінення до визнання реструктуризації.

### **Зобов'язання кредитного характеру**

У ході звичайної діяльності Банк приймає на себе зобов'язання кредитного характеру, що включають зобов'язання за невикористаними кредитними лініями, акредитиви та гарантії, і надає інші форми кредитного страхування.

Фінансові гарантії – це договори, що зобов'язують Банк здійснити певні платежі, що компенсують утримувачу фінансової гарантії збиток, понесений в результаті того, що певний дебітор не зміг здійснити платіж у строки, визначені умовами договору про борговий інструмент.

Зобов'язання за фінансовою гарантією спочатку визнається за справедливою вартістю за вирахуванням витрат на операції, а в подальшому оцінюється за більшою з двох величин: за сумою при первісному визнанні за вирахуванням кумулятивної амортизації або за сумою резерву на покриття збитків за гарантією. Резерви на покриття збитків за фінансовими гарантіями та іншими зобов'язаннями кредитного характеру визнаються тоді, коли існує ймовірність виникнення збитків, а їх розмір може бути достовірно оцінений. Зобов'язання за фінансовими гарантіями та резерви по інших зобов'язаннях кредитного характеру включаються до складу інших зобов'язань.

### **Інвестиційні цінні папери**

Інвестиційні цінні папери включають:

- Боргові цінні папери, що оцінюються за амортизованою вартістю: їх первісна оцінка здійснюється за справедливою вартістю, враховуючи додаткові витрати на операції і, в подальшому, за їх амортизованою вартістю з використанням методу ефективного відсотка;
- Інструменти капіталу, що класифікуються за категорією оцінки за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки в іншому сукупному доході.

### **Інвестиційна нерухомість**

Інвестиційна нерухомість – це нерухомість, що утримується Банком з метою отримання орендного доходу або зростання вартості вкладеного капіталу, або для досягнення обох цілей.

Одиницею обліку інвестиційної нерухомості є будівля або частина будівлі (якщо частина яка здається в оренду складає більше 70% від загальної площі будівлі або її частини), що перебувають у розпорядженні Банку як власника. До інвестиційної нерухомості належать:

- будівля, що перебуває у власності банку та надається в лізинг (оренду) за одним або кількома договорами про оперативний лізинг(оренду);
- будівля, що не зайнята на цей час та призначена для надання в лізинг (оренду) за одним або кількома договорами про оперативний лізинг (оренду).

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

Після первісного визнання об'єкта інвестиційної нерухомості подальшу його оцінку Банк здійснює за первісною вартістю (собівартістю) з урахуванням накопиченої амортизації та втрат від зменшення корисності. Первісна вартість амортизується протягом строку його використання.

Банк припиняє визнавати об'єкт інвестиційної нерухомості під час його вибуття внаслідок продажу або передавання у фінансовий лізинг (оренду), або якщо більше не очікується отримання будь-яких економічних вигід від його використання.

### **Основні засоби**

Основні засоби – це матеріальні активи, які Банк утримує з метою використання їх у процесі своєї діяльності, надання послуг, для здійснення адміністративних функцій.

Основні засоби первісно визнаються за фактичною собівартістю, яка складається з фактичних витрат на придбання і приведення їх у стан, придатний до використання.

Після первісного визнання об'єктів основних засобів, їх подальший облік здійснюється за методом первісної вартості, крім об'єктів нерухомості.

Облік об'єктів нерухомості Банку здійснюється за методом переоціненої вартості. Переоцінку об'єкту нерухомості Банку, який утримується на балансі за переоціненою вартістю, Банк здійснює якщо залишкова вартість цього об'єкта суттєво (більше ніж на 10 відсотків) відрізняється від його справедливої вартості на дату балансу.

У разі переоцінки об'єкта нерухомості Банку на ту саму дату здійснюється переоцінка всіх об'єктів нерухомості Банку.

Для визначення справедливої вартості об'єктів нерухомості на дату балансу Банком проводиться незалежна експертна оцінка. У разі необхідності незалежна оцінка власного нерухомого майна обов'язково проводиться незалежним оцінювачем за станом на кінець звітного року.

Переоцінка об'єктів нерухомості, які були переоцінені в попередніх періодах, надалі проводиться з такою регулярністю, щоб їх залишкова вартість на дату балансу суттєво не відрізнялась від справедливої вартості.

Збільшення вартості будівель в результаті переоцінки визнається безпосередньо в іншому сукупному доході, за винятком тих випадків, коли воно сторнує зменшення вартості в результаті попередньої переоцінки, визнане у прибутку або збитку.

Зменшення вартості будівель в результаті переоцінки визнається у прибутку або збитку, за винятком тих випадків, коли воно сторнує збільшення вартості в результаті попередньої переоцінки, визнане безпосередньо в іншому сукупному доході.

При визнанні результатів переоцінки накопичена амортизація вираховується з первісної (переоціненої) вартості об'єкта основних засобів, а отримана на нетто-основі балансова вартість переоцінюється до його справедливої вартості. За цим методом переоцінена вартість об'єкта дорівнює його справедливій вартості, а накопичена амортизація дорівнює нулю.

Облік витрат, пов'язаних із поліпшенням основних засобів здійснюється за рахунками обліку капітальних інвестицій, якщо вони відповідають критеріям капіталізації. Прибутки за вирахуванням збитків від продажу основних засобів визнаються у прибутку або збитку.

### **Амортизація**

Амортизація об'єктів приміщень, вдосконалень орендованого майна та обладнання розраховується прямолінійним методом з метою рівномірного зменшення первісної вартості до ліквідаційної вартості протягом строку їх експлуатації за наступними нормами:

Найменування статті	Строк корисного використання (у роках)
Будівлі, споруди	від 56
Машини та обладнання	4-10
Транспортні засоби	8-10
Інструменти, прилади, інвентар (меблі)	3-10

Інші основні засоби	7-10
Інші необоротні матеріальні активи	3-10

Земля та незавершене будівництво не амортизуються.

Перегляд строків корисного використання та норм амортизації здійснюється наприкінці кожного року.

Об'єкти основних засобів припиняють визнаватися як активи в разі їх вибуття внаслідок продажу, безоплатного передавання, ліквідації та інше.

#### **Нематеріальні активи**

До нематеріальних активів Банку віднесені ліцензії на використання програм, придбане програмне забезпечення.

Придбані нематеріальні активи обліковуються за первісною вартістю (історична/фактична собівартість), яка складається з фактичних витрат на придбання і приведення їх у стан, придатний до використання.

Подальший облік нематеріальних активів здійснюється за первісною вартістю (собівартістю) за вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від знецінення.

При нарахуванні амортизації застосовується прямолінійний метод.

Перегляд строків корисного використання та норм амортизації нематеріальних активів здійснюється у разі обґрунтованої економічної необхідності та наприкінці кожного звітного року.

Строки корисного використання нематеріальних активів становлять 3 – 10 років.

Нарахування амортизації проводиться щомісячно за нормами, розрахованими згідно зі строками корисного використання, встановленими по кожному нематеріальному активу.

#### **Оренда**

##### **Договори оренди, за якими Банк є орендарем**

Отримані в оренду активи обліковуються на балансі Банку на дату початку оренди як актив з права користування та зобов'язання з оренди. Банк первісно визнає актив з права користування за первісною вартістю (собівартістю).

Первісна вартість (собівартість) активу з права користування включає:

- суму первісної оцінки орендного зобов'язання;
- орендні платежі які здійснені на або до дати початку оренди (попередня оплата по орендних платежах) за вирахуванням отриманих стимулів до оренди;
- первісні прямі витрати, які понесені Банком (комісійна винагорода, оплата юридичних послуг, витрати пов'язані з проведенням переговорів по умовах оренди, витрати пов'язані з оформленням заставного забезпечення, інші витрати, пов'язані з отриманням договору оренди, які в іншому випадку не були би понесені);
- витрати, які будуть понесені Банком на демонтаж, переміщення, доведення базового активу до стану, що вимагається строками та умовами оренди. Банк несе зобов'язання за такими витратами або на дату початку оренди, або внаслідок використання базового активу протягом певного періоду.

Після первісного визнання Банк оцінює актив з права користування за собівартістю з врахуванням будь-якої накопиченої амортизації та будь-яких накопичених збитків внаслідок зменшення корисності, та з коригуванням на будь-яку переоцінку орендного зобов'язання.

Амортизація активу відбувається з використанням прямолінійного методу. Нарахування амортизації починається з дати початку оренди (дата надання базового активу Банку для використання) і продовжується до кінця корисного використання активу або до закінчення строку оренди в залежності яка з цих дат наступить раніше. Якщо Банку передається право власності на актив або є вірогідність того, що Банк скористається опцією на купівлю активу, то період амортизації активу продовжується до кінця строку корисного використання.

Банк первісно визнає орендне зобов'язання за теперішньою вартістю орендних платежів не

сплачених на дату початку оренди. Банк дисконтує орендні зобов'язання (орендні платежі) протягом строку оренди застосовуючи ставку дисконтування. Орендні платежі на дату початку оренди включають:

- фіксовані платежі за вирахуванням платежів сплачених авансом до початку оренди;
- змінні орендні платежі, які залежать від індексу чи ставки, які первісно оцінені з використанням такого індексу чи ставки на дату початку оренди;
- суми, які будуть сплачені Банком за гарантіями ліквідаційної вартості;
- ціну виконання можливості придбання активу, якщо орендар обґрунтовано впевнений у тому, що він скористається такою можливістю;
- пені, штрафи передбачені договорами оренди.

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

- збільшує балансову вартість для відображення процентів за орендним зобов'язанням;
- зменшує балансову вартість для відображення сплачених орендних платежів;
- переоцінює балансову вартість для відображення переоцінки, модифікації оренди або перегляду по суті фіксованих орендних платежів.

Банк дисконтує платежі за право користування базовим активом протягом строку оренди (орендні платежі), застосовуючи ставку відсотка, яка передбачена в договорі оренди. Якщо в договорі оренди ставка дисконтування не передбачена, то Банк використовує ставку залучення додаткових запозичених коштів.

Банк проводить переоцінку величини зобов'язань по оренді виходячи з переглянутих орендних платежів і попередньої ставки дисконтування якщо:

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

Банк визначає переглянуту ставку дисконтування як припустиму ставку відсотка щодо оренди на решту строку оренди, якщо таку ставку можна легко визначити, або як ставку додаткових запозичень орендаря на дату переоцінки, якщо припустиму ставку відсотка не можна легко визначити.

Банк здійснює переоцінку орендного зобов'язання з використанням незмінної процентної ставки у випадку:

- зміни очікуваних сум які будуть сплачені за гарантією ліквідаційної вартості;
- зміни майбутніх орендних платежів при зміні індексу або ставки, що використовуються для визначення таких платежів.

Банк визнає 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, орендар визнає решту суми у складі прибутку або збитку.

Банк обліковує модифікацію умов оренди як окремий договір оренди, якщо при цьому виконуються наступні умови:

- дана модифікація розширює сферу оренди за рахунок додаткових прав на використання одного або більше базових активів;
- відшкодування, передбачене орендою, збільшується на суму еквівалентну ціні окремої угоди по наданню зазначеного права і всі необхідні коректування цієї ціни з врахуванням зобов'язань конкретного договору.

Банк не обліковує модифікацію як окремий договір оренди, а визнає переоцінку зобов'язань по оренді з використанням ставки дисконтування, визначені на вказану дату і при цьому:

- для модифікації яка звужує сферу оренди, Банк зменшує балансову вартість активу для відображення часткового або повного припинення цього договору оренди, і визнає прибуток або збиток пропорційно звуженню сфери оренди
- для всіх інших модифікацій Банк проводить відповідне корегування активу.

Ставка дисконтування при нарахуванні витрат за зобов'язаннями дорівнює ставці залучення коштів Банком яка діяла на дату укладання договору оренди.

Банк відображає активи з права користування у статті Основні засоби, а зобов'язання з оренди – у складі інших фінансових зобов'язань.

#### ***Договори оренди, за якими Банк є орендодавцем***

***Операційний лізинг (оренда)*** Операційна оренда – це оренда, що не передбачає передавання практично всіх ризиків і вигод, пов'язаних з правом власності на актив, що передається. Угоди про оперативний лізинг передбачають передачу орендарю права користування необоротними активами на строк, що не перевищує строк корисного використання, з обов'язковим поверненням об'єкту лізингу у термін передбачений угодою.

Платежі за договорами операційної оренди, за умовами яких Банк не передає орендарю практично всі ризики і отримує всі вигоди, пов'язані з володінням активами, класифікуються як доходи у тому періоді, за який вони були нараховані на систематичній основі згідно МСФЗ 16.

#### ***Виплати працівникам***

Згідно з вимогами українського законодавства, Банк утримує суми податку з доходів фізичних осіб і військовий податок із заробітної плати працівників і сплачує їх до бюджету України. Витрати на виплату заробітної плати та нарахування на фонд з оплати праці визнаються у періоді, в якому нараховується відповідна заробітна плата.

Банк не має програм додаткових виплат при виході на пенсію або інших суттєвих компенсаційних програм, які вимагали б додаткових нарахувань.

Банк створює забезпечення оплати відпусток.

#### ***Податок на прибуток***

##### ***Поточний податок на прибуток***

Поточні податкові активи та зобов'язання за поточний і попередні періоди Банк оцінює за сумою, очікуваною до відшкодування від податкових органів або до сплати податковим органам. Податкові ставки та податкове законодавство, що застосовані для розрахунку цієї суми, – це ставки та законодавство, які були чинними на звітну дату.

##### ***Відстрочений податок на прибуток***

Відстрочений податок на прибуток Банк розраховує за балансовим методом шляхом визначення на звітну дату тимчасових різниць між податковою базою та балансовою вартістю активів і зобов'язань.

Відстрочені податкові зобов'язання Банк визнає за всіма оподатковуваними тимчасовими різницями.

Відстрочені податкові активи Банк визнає за всіма тимчасовими різницями, що підлягають вирахуванню. Невикористані податкові збитки враховуються тією мірою, в якій існує значна ймовірність в майбутньому отримання податкового прибутку, за рахунок якого можна реалізувати оподатковувану тимчасову різницю та застосувати невикористані податкові збитки.

Балансова вартість відстрочених податкових активів переглядається на кожну звітну дату та знижується тією мірою, в якій отримання достатнього оподаткованого прибутку, що дозволить використовувати всі або частину відстрочених податкових активів, оцінюється як малоімовірне. Невизнані відстрочені податкові активи переглядаються на кожну звітну дату та визнаються тією мірою, в якій з'являється значна ймовірність того, що майбутній оподатковуваний прибуток дозволить використовувати відстрочені податкові активи.

Відстрочені податкові активи й зобов'язання Банк визначає за ставками оподаткування, що діятимуть протягом періоду, у якому здійснюватимуться реалізація або використання активу та погашення зобов'язання. Відстрочені податкові активи й зобов'язання не дисконтуються.

Банк визнає відстрочений податок на прибуток витратами, крім відстроченого податку на прибуток за операціями, що відображаються у власному капіталі. Банк відображає відстрочений податок на прибуток безпосередньо за рахунками власного капіталу, якщо податок відноситься до статей, які відображені безпосередньо за рахунками власного капіталу.

Відстрочені податкові активи й зобов'язання Банк взаємно зараховує, так як існує юридично закріплене право взаємного зарахування поточних податкових активів і зобов'язань і відстрочені податки відносяться до однієї й тієї самої оподаткованої юридичної особи та податкового органу.

#### **Статутний капітал та емісійний дохід**

Статутний капітал - сплачена грошовими внесками учасників Банку вартість акцій, паїв Банку в розмірі, визначеному статутом.

Внески до статутного капіталу визнаються за історичною вартістю. Прості акції класифікуються як власний капітал.

Додаткові витрати, безпосередньо пов'язані з випуском простих акцій та опціонів на акції, визнаються як відрахування з власного капіталу за вирахуванням будь-якого впливу оподаткування.

Емісійні різниці (емісійний дохід) - це перевищення суми коштів, отриманих від первинного випуску або продажу власних акцій (інших корпоративних прав), над їх номіналом або перевищення номіналу акцій (інших корпоративних прав) над вартістю їх викупу.

#### **Прибуток на акцію**

Банк подає у звітності інформацію про чистий та скоригований чистий прибуток на акцію стосовно простих акцій. Чистий прибуток на акцію розраховується шляхом ділення прибутку або збитку, що відноситься до власників простих акцій Банку, на середньозважену кількість простих акцій, що перебувають в обігу протягом періоду, з урахуванням власних акцій, що утримуються.

Скоригований чистий прибуток на акцію розраховується шляхом коригування прибутку або збитку, що відноситься до власників простих акцій, і середньозваженої кількості простих акцій в обігу, з урахуванням власних акцій, що утримуються, на вплив усіх потенційних простих акцій з ефектом розбавлення, до яких відносяться боргові зобов'язання, що можуть бути конвертовані в акції, та опціони на акції, надані працівникам.

#### **Визнання доходів та витрат**

Облік доходів та витрат базується на методі нарахування, тобто вони відображаються в тому періоді, до якого відносяться.

Будь-які різниці, що виникають між сумою визнаних за ефективною ставкою відсотка процентних доходів (витрат) та нарахованих за номінальною процентною ставкою доходів (витрат) за фінансовими інструментами, придбаними (наданими, отриманими) за номінальною вартістю (без дисконту або премії), відображаються за рахунками з обліку неамортизованого дисконту (премії) у кореспонденції з рахунками з обліку процентних доходів (витрат).

Процентні доходи, розраховані з використанням методу ефективного відсотка, представлені в Звіті про прибутки та збитки та інший сукупний дохід.

Процентні витрати, представлені в Звіті про прибутки та збитки та інший сукупний дохід, включають фінансові зобов'язання, що оцінюються за амортизованою вартістю.

Комісійні доходи, які не є невід'ємною частиною ефективної процентної ставки кредиту (наприклад, комісії за розрахунково-касове обслуговування, тощо), визнаються Банком на разовій основі та відносяться на рахунки з обліку комісійних доходів.

Комісійні витрати, пов'язані з продажем банківських продуктів визнаються протягом строку дії кредитів, являючи собою частину ефективної ставки кредиту.

За борговими цінними паперами в портфелі Банку на продаж визнаються процентні доходи, в тому числі процентні доходи у вигляді амортизації дисконту (премії), з використанням ефективної ставки відсотка.

#### **Операції в іноземній валюті**

Активи та зобов'язання, доходи та витрати від операцій в іноземній валюті відображаються в гривневному еквіваленті за офіційними курсами НБУ щодо іноземних валют та банківських металів на дату відображення в обліку.

Облік доходів та витрат в іноземній валюті проводиться шляхом перерахування у валюту України за курсом НБУ на дату здійснення операції, за якою отримані доходи або понесені витрати. У разі нарахування доходів або витрат в іноземній валюті облік проводиться за курсом на дату проведення нарахування.

У звіті про фінансовий стан активи і зобов'язання в іноземній валюті відображаються за офіційним курсом, встановленим НБУ на звітну дату. За станом на 31 грудня НБУ встановлено наступні курси:

Валюта	31 грудня 2024	31 грудня 2023
Долар США	42,04	37,98
Євро	43,93	42,21

Переоцінка усіх рахунків монетарних статей балансу здійснюється при кожній зміні курсу НБУ та відображається за статтею «Результат від переоцінки іноземної валюти» звіту про прибутки та збитки та інший сукупний дохід.

#### **Взаємозалік статей активів і зобов'язань**

Згортання активів та зобов'язань з відображенням лише чистого сальдо у звіті про фінансовий стан здійснюється тільки за наявності юридично закріпленого права здійснити згортання та наміру реалізувати актив одночасно з погашенням зобов'язання.

#### **Інформація за операційними сегментами**

Операційний сегмент – це компонент Банку, який займається господарською діяльністю, в рамках якої він може отримувати доходи або нести витрати (включаючи доходи та витрати від операцій з іншими компонентами того самого Банку), результати діяльності якого регулярно аналізуються вищою посадовою особою, відповідальною за прийняття операційних рішень щодо розподілу ресурсів між сегментами та оцінки фінансових результатів їх діяльності, та стосовно якого існує окрема фінансова інформація.

Банк являє собою один звітний сегмент, управління яким здійснюється централізовано, і дотримується єдиної кредитної політики та маркетингової стратегії. Географічно Банк також працює в одному сегменті – Україна.

Банк не має клієнтів, доходи за якими перевищують 10% від загальної суми усіх доходів за роки, що закінчилися на 31 грудня 2024 та 2023 рр.

#### **Основні облікові оцінки та судження, що використовуються під час застосування принципів облікової політики**

Банк у відповідності до вимог складання фінансової звітності згідно з МСФЗ використовує оцінки та припущення, які впливають на суми, що визнаються в окремій фінансовій звітності та на балансову вартість активів та зобов'язань. Розрахунки та судження постійно переглядаються і базуються на досвіді керівництва та інших факторах, в тому числі на очікуваннях щодо майбутніх подій, які вважаються обґрунтованими за реальних обставин. Окрім суджень, які передбачають облікові оцінки, Керівництво Банку також використовує професійні судження при застосуванні облікової політики. Фактичні результати можуть відрізнятися від цих оцінок.

Оцінки та припущення, на яких вони ґрунтуються, регулярно переглядаються. Результати перегляду облікових оцінок визнаються у періоді, в якому вони переглядаються, а також у всіх наступних періодах, на які впливають такі оцінки.

Зокрема, інформація про суттєві сфери невизначеності оцінок та ключові судження при застосуванні принципів облікової політики, що найбільш суттєво вплинули на суми, визнані у фінансовій звітності, є наступною:

#### ***Очікувані кредитні збитки за фінансовими інструментами***

Оцінка очікуваних кредитних збитків вимагає застосування судження та оцінок. Такі попередні оцінки залежать від ряду факторів, зміни в яких можуть привести до різних сум оціночних резервів очікуваних кредитних збитків. Розрахунок очікуваних кредитних збитків включає методики оцінки, в яких використовуються істотні неспостережувані вхідні дані і фактори, а також статистичне моделювання та експертне судження. Ці методики використовуються з метою визначення ймовірності дефолту, прогнозованої величини кредитної заборгованості, схильної до ризику дефолту, і рівня втрат у разі дефолту на підставі наявних історичних даних і зовнішньої інформації, скоригованих з урахуванням прогнозованої інформації. Інформація щодо резерву очікуваних кредитних збитків наведена у примітках 6, 7 та 12 до цієї фінансової звітності.

#### ***Справедлива вартість будівель***

Як зазначено у Примітці 11 - будівлі, що належать Банку, проходять регулярну переоцінку. Така переоцінка ґрунтується на результатах оцінки, що здійснюється незалежними оцінювачами. При здійсненні експертної оцінки були застосовані порівняльні та дохідний методологічні підходи.

У ході переоцінки незалежні оцінювачі використовують професійні судження та оцінки для визначення аналогів будівель, що використовуються при застосуванні порівняльного та дохідного методів, строків експлуатації активів, які переоцінюються, та норм капіталізації, що використовуються при застосуванні цих методів. Оскільки, станом на звітні дати різниця між балансовою та ринковою вартістю будівель виявилась неістотною (менше 10%), переоцінка не відображалась в обліку.

#### ***Операції з пов'язаними сторонами***

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

#### ***Відстрочені податкові активи***

При розрахунку відстрочених податкових активів за 2024 рік Банк повністю врахував невикористані податкові збитки, що виникли в 2022 році. Банк оцінює ймовірність отримання в майбутньому податкового прибутку, за рахунок якого планує реалізувати оподатковувану тимчасову різницю та застосувати невикористані податкові збитки, як «високу».

## **5. Нові та переглянуті стандарти, які були опубліковані, але не набрали чинності**

Банк не застосовував наступні МСФЗ та Інтерпретації до МСФЗ та МСБО, зміни та поправки до них, які були опубліковані, але не набрали чинності. Банк планує застосувати дані зміни з дати набрання ними чинності.

Поправки до МСБО 21 «Вплив змін валютних курсів» - Облік в умовах неможливості конвертації

15 серпня 2023 року Рада з МСФЗ опублікувала поправки до МСБО 21 «Вплив змін валютних курсів» - «Відсутність конвертації».

Ці поправки вимагатимуть від компанії застосовувати послідовний підхід при оцінці того, чи можна обміняти валюту на іншу валюту, а також, коли це неможливо, при визначенні обмінного курсу, який слід використовувати, а також вимоги до розкриття інформації.

Поправки застосовуються до річних звітних періодів, що починаються з 1 січня 2025 року або після цієї дати, при цьому дозволяється дострокове застосування.

### ***Поправки до МСФЗ 7 «Фінансові інструменти» - Розкриття інформації та МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» Зміни до класифікації та оцінки фінансових інструментів***

30 травня 2024 року Рада з МСФЗ опублікувала Поправки до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» та МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття» щодо класифікації та оцінки фінансових інструментів.

Поправки стосуються наступного:

Класифікація фінансових активів:

- поправки надають вказівки щодо оцінки відповідності договірних грошових потоків базовій угоді про кредитування;

- поправки пояснюють, що фінансовий актив має функції без регресу, якщо кінцеве право суб'єкта господарювання на отримання грошових потоків обмежується за договором грошовими потоками, створеними зазначеними активами;

- поправки роз'яснюють характеристики контрактно пов'язаних інструментів.

Припинення визнання зобов'язань, врегульованих за допомогою електронних платіжних систем: при врегулюванні фінансового зобов'язання грошовими коштами за допомогою електронної платіжної системи, Поправки дозволяють суб'єкту господарювання вважати фінансове зобов'язання виконаним до дати розрахунку, якщо воно відповідає певним визначеним критеріям.

Розкриття інформації: Поправки також вносять зміни до МСФЗ 7 для введення вимог до розкриття інформації щодо інвестицій в інструменти власного капіталу, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, та щодо договірних умов, які можуть змінити суму договірних грошових потоків.

Поправки набувають чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2026 року або після цієї дати, при цьому допускається дострокове застосування. Поправки мають застосовуватися ретроспективно, перерахунок попередніх періодів не вимагається, але дозволяється.

### ***Поправки до МСФЗ 9 та МСФЗ 7 - Контракти на електроенергію, що залежить від природи***

Рада з МСФЗ опублікувала Поправки МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» та МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття» щодо контрактів на електроенергію, що залежить від природи.

Поправки включають наступне:

- пояснення значення «контрактів на електроенергію, що залежить від природи».
- роз'яснення вимог МСФЗ 9 щодо «власного використання» електроенергії в контрактах на електроенергію, що залежить від природи;

Зміни до вимог щодо обліку хеджування.

Поправки набувають чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2026 року або після цієї дати, при цьому допускається дострокове застосування. Поправки застосовуються ретроспективно, попередні періоди не потрібно перераховувати для відображення застосування поправок.

**Щорічні вдосконалення стандартів бухгалтерського обліку за МСФЗ**, які набирають чинності для річних періодів, що починаються з 01 січня 2026 року. Раннє застосування дозволено.

Ці зміни вносяться до:

**Поправки до МСФЗ 1 «Перше застосування міжнародних стандартів фінансової звітності».**

Зокрема внесено зміни до МСФЗ 1 для забезпечення їх відповідності вимогам МСФЗ 9 “Фінансові інструменти”, додано перехресні посилання для підвищення зрозумілості МСФЗ 1.

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

Поправки набирають чинності для звітних періодів, які починаються з 1 січня 2026 року або після цієї дати. Поправки застосовуються ретроспективно, допускається дострокове застосування. Очікується, що ці поправки не вплинуть на фінансову звітність Банку.

**Поправки до МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації»**

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

Поправки набувають чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2026 року або після цієї дати. Дозволяється дострокове застосування. Очікується, що дані поправки не будуть мати суттєвого впливу на фінансову звітність Банку.

**Поправки до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти»**

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

Також з деяких положень МСФЗ 7 виключено термін “ціна операції” для усунення невідповідностей між МСФЗ 7 та МСФЗ 9, МСФЗ 15.

Зміни набудуть чинності для річних звітних періодів, які починаються з 1 січня 2026 року або після цієї дати, при цьому дозволено дострокове застосування. Очікується, що зміни не матимуть суттєвого впливу на фінансову звітність Банку.

**Поправки до МСФЗ 10 «Консолідована фінансова звітність»**

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

Зміни набудуть чинності для річних звітних періодів, які починаються з 1 січня 2026 року або після цієї дати, при цьому дозволено дострокове застосування. Очікується, що зміни не матимуть впливу на фінансову звітність Банку.

**Поправки до МСБО 7 “Звіт про рух грошових коштів”**

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

Зміни набудуть чинності для річних звітних періодів, які починаються з 1 січня 2026 року або після цієї дати, при цьому дозволено дострокове застосування. Очікується, що зміни не матимуть суттєвого впливу на фінансову звітність Банку.

**Поправки до МСБО 21 «Вплив змін валютних курсів» - Облік в умовах неможливості конвертації**

15 серпня 2023 року Рада з МСФЗ опублікувала поправки до МСБО 21 «Вплив змін валютних курсів» - «Відсутність конвертації».

Ці поправки вимагатимуть від компаній застосовувати послідовний підхід при оцінці того, чи можна обміняти валюту на іншу валюту, а також, коли це неможливо, при визначенні обмінного курсу, який слід використовувати, а також вимоги до розкриття інформації.

Поправки застосовуються до річних звітних періодів, що починаються з 1 січня 2025 року або після цієї дати, при цьому дозволяється дострокове застосування. Очікується, що зміни не матимуть суттєвого впливу на фінансову звітність Банку.

**Нові стандарти, що набирають чинності з 01 січня 2027 року****МСФЗ 18 “Подання та розкриття інформації у фінансовій звітності”**

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

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

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

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

Метою Ради з МСФЗ при запровадженні МСФЗ 18 є підвищення порівнянності та прозорості звітності компаній про результати діяльності. МСФЗ 18 спрямований на підвищення якості поліпшення якості звітності суб’єктів господарювання, підвищення рівня довіри з боку інвесторів та інших користувачів, узгодженості інформації для здійснення аналізу та порівняння.

МСФЗ 18 та пов’язані з ним зміни до інших стандартів застосовуються для звітних періодів, які починаються з 1 січня 2027 року або після цієї дати. МСФЗ 18 застосовуватиметься ретроспективно, дозволяється дострокове застосування.

Наразі Банк працює над визначенням усіх наслідків, які матиме застосування МСФЗ 18 на фінансову звітність.

**МСФЗ 19 “Дочірні підприємства, що не є підзвітними громадськості: розкриття інформації”**

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

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

Дочірня компанія має право застосовувати МСФЗ 19, якщо:

- дочірня компанія не є публічно підзвітною / підзвітною громадськості (тобто її боргові зобов'язання чи інструменти власного капіталу не перебувають в обігу на публічному ринку або в процесі випуску для обігу на публічному ринку) та не є фінансовою установою;
- проміжна або кінцева материнська компанія складає консолідовану фінансову звітність, яка доступна для публічного використання та відповідає вимогам МСФЗ.

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

Зміни набудуть чинності для річних звітних періодів, які починаються з 1 січня 2027 року або після цієї дати, при цьому дозволено дострокове застосування. Дані поправки не застосовні для Банку.

## 6. Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти та їх еквіваленти включають:

Найменування статті	31 грудня 2024 року	31 грудня 2023 року
Готівкові кошти	74,060	64,221
Кошти на кореспондентському рахунку в НБУ	399,679	275,635
Кореспондентські рахунки в банках України	185,880	204,029
Кореспондентські рахунки в банках інших країн	63	2
Депозитні сертифікати Національного банку України	1,000,369	901,168
<b>Грошові кошти та їх еквіваленти</b>	<b>1,660,051</b>	<b>1,445,055</b>
Резерв під очікувані кредитні збитки	(1,837)	(1,871)
<b>Грошові кошти та їх еквіваленти за мінусом резервів</b>	<b>1,658,214</b>	<b>1,443,184</b>

Банк дотримувався встановлених вимог щодо обов'язкових резервів станом на 31 грудня 2024 року та 31 грудня 2023 року.

Залишок обов'язкових резервів Банку на 31 грудня 2024 року розраховується як проста середня обов'язкових резервів протягом місяця. Рівень обов'язкових резервів розраховується як певний відсоток від зобов'язань Банку.

Відповідно до порядку формування обов'язкових резервів, Банк для покриття обов'язкових резервів використовував залишки на кореспондентському рахунку в НБУ в національній валюті 399,679 тис. грн. (275,635 тис. грн. станом за 31 грудня 2023 року), у розмірі 100%. Банк виконував вимоги щодо формування обов'язкових резервів в повному обсязі.

Станом на 31 грудня 2024 та 2023 років кошти обов'язкового резерву в повному обсязі включено до складу грошових коштів та їх еквівалентів, оскільки обмеження щодо їх використання відсутні.

Станом на 31 грудня 2024 року грошові кошти Банку та їх еквіваленти для цілей складання Звіту про рух грошових коштів становлять 1,658,214 тис. грн. (на 31 грудня 2023 року – 1,443,184 тис. грн.).

### Кредитна якість грошових коштів та їх еквівалентів

Найменування статті	Активи, за якими визнається резерв під очікувані збитки, що очікуються протягом 12 місяців (Стадія 1)	
	31 грудня 2024	31 грудня 2023
Кошти на кореспондентському рахунку в НБУ	399,679	275,635
Депозитні сертифікати НБУ	1,000,369	901,168
Кореспондентські рахунки у банках України (в т.ч.):	185,880	204,029
- Рейтинг Са – Сa1	5,816	23,962
- Рейтинг ССС-	41,400	22,317
- Без рейтингу	138,664	157,750
Кореспондентські рахунки у банках інших країн (в т.ч.):	63	70
- Рейтинг Са – Сa1	-	-
- Без рейтингу	63	2
Резерв від очікувані кредитні збитки	(962)	(1,021)
<b>Усього грошових коштів та їх еквівалентів без готівкових грошових коштів</b>	<b>1,585,029</b>	<b>1,379,813</b>

Кредитна якість грошових коштів та їх еквівалентів визначена на підставі рейтингу рейтингової агенції Moody's та Fitch. Станом на 31 грудня 2024 та на 31 грудня 2023 років залишки на кореспондентських рахунках не є простроченими та знеціненими.

### Аналіз зміни резерву за грошовими коштами та їх еквівалентами

(тис. грн.)

Найменування статті	Активи, за якими визнається резерв під очікувані збитки, що очікуються протягом 12 місяців (Стадія 1)	
	31 грудня 2024 року	31 грудня 2023 року
Резерв під знецінення станом на 1 січня	1,871	1,591
Збільшення/(зменшення) через зміну параметрів ризику	(155)	198
Вплив зміни валютних курсів	121	82
<b>Резерв під знецінення станом на 31 грудня</b>	<b>1,837</b>	<b>1,871</b>

### 7. Кредити та аванси клієнтам

(тис.грн.)

Найменування статті	31 грудня 2024 року	31 грудня 2023 року
	Кредити корпоративним суб'єктам господарювання	296,654
Кредити покупцям -фізичним особам	9,455,757	8,277,945
Іпотека	461	762
<b>Усього кредитів</b>	<b>9,752,872</b>	<b>8,474,874</b>
Резерв під очікувані кредитні збитки	(4,638,095)	(4,558,752)
<b>Усього кредитів за мінусом резервів</b>	<b>5,114,777</b>	<b>3,916,122</b>

### Структура кредитів за видами економічної діяльності:

(тис.грн.)

Найменування статті	31 грудня 2024		31 грудня 2023	
	сума	%	сума	%
Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	132,277	1,36%	89,517	1,06%
Фізичні особи	9,456,218	96,96%	8,278,707	97,69%
Переробна промисловість	25,350	0,26%	14,804	0,17%
Інші	139,027	1,42%	91,846	1,08%
<b>Усього кредитів та заборгованості клієнтів до вирахування резервів</b>	<b>9,752,872</b>	<b>100%</b>	<b>8,474,874</b>	<b>100%</b>



У тому числі з непогіршеною кредитною якістю	494	(2)	492	-	-	-	494	(2)	492
У тому числі з погіршеною кредитною якістю				268	(268)	-	268	(268)	-
<b>Метод оцінки очікуваних кредитних збитків</b>									
Очікувані кредитні збитки за індивідуальною оцінкою	494	(2)	492	268	(268)	-	762	(270)	492

### Аналіз зміни валової балансової вартості та резервів під збитки за кредитами фізичних осіб, які обліковуються за амортизованою собівартістю

Поточний звітний період	Кредити покупцям 2024 рік								
	12-місячні очікувані кредитні збитки			Очікувані кредитні збитки за весь строк дії			Всього за типами оцінки очікуваних кредитних збитків		
	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість
Кредити покупцям (фізичним особам) на початок періоду	3,885,286	(345,535)	3,539,751	4,392,659	(4,173,067)	219,592	8,277,945	(4,518,602)	3,759,343
У тому числі кредити з непогіршеною кредитною якістю	3,885,286	(345,535)	3,539,751	175,140	(107,012)	68,128	4,060,426	(452,547)	3,607,879
У тому числі кредити з погіршеною кредитною якістю	-	-	-	4,217,519	(4,066,055)	151,464	4,217,519	(4,066,055)	151,464
Зменшення через припинення визнання	1,452,758	(119,698)	1,333,060	285,598	(239,524)	46,074	1,738,356	(359,222)	1,379,134
Збільшення через видачу або придбання	3,420,946	(584,293)	2,836,653	-	-	-	3,420,946	(584,293)	2,836,653
Збільшення (зменшення) через переведення між стадіями	(145,031)	178,846	33,815	145,031	(178,846)	(33,815)	-	-	-
Зменшення через списання	-	-	-	1,046,912	(1,046,912)	-	1,046,912	(1,046,912)	-
Збільшення (зменшення) через зміну моделі або параметрів ризику	(584,807)	171,078	(413,729)	1,127,159	(1,045,522)	(81,637)	542,352	(874,444)	(332,092)
Збільшення (зменшення) через курсові різниці	(218)	218	-	-	-	-	(218)	218	-
Загальна сума збільшення (зменшення)	1,238,132	(114,453)	1,123,679	(60,320)	62,068	1,748	1,177,812	(52,385)	1,125,427
Кредити покупцям (фізичним особам) на кінець періоду	5,123,418	(459,988)	4,663,430	4,332,339	(4,110,999)	221,340	9,455,757	(4,570,987)	4,884,770
У тому числі: кредити фізичним особам з непогіршеною кредитною якістю	5,120,958	(459,259)	4,661,699	243,373	(149,021)	94,352	5,364,331	(608,280)	4,756,051
У тому числі: кредити фізичним особам з погіршеною кредитною якістю	2,460	(729)	1,731	4,088,966	(3,961,978)	126,988	4,091,426	(3,962,707)	128,719
<b>Пояснення методу оцінки очікуваних кредитних збитків:</b>									
Очікувані кредитні збитки за індивідуальною оцінкою	12,809	(129)	12,680	13,430	(11,799)	1,631	26,239	(11,928)	14,311
Очікувані кредитні збитки за сукупною оцінкою	5,110,609	(459,859)	4,650,750	4,318,909	(4,099,200)	219,709	9,429,518	(4,559,059)	4,870,459

Поточний звітний період	Кредити покупцям 2023 рік								
	12-місячні очікувані кредитні збитки			Очікувані кредитні збитки за весь строк ді			Всього за типами оцінки очікуваних кредитних збитків		
	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість
Кредити покупцям (фізичним особам) на початок періоду	2,621,732	(234,721)	2,387,011	5,842,772	(5,328,602)	514,170	8 464 504	(5,563,323)	2,901,181
У тому числі кредити з непогіршеною кредитною якістю	2,621,732	(234,721)	2,387,011	-	-	-	2,621,732	(234,721)	2,387,011
У тому числі кредити з погіршеною кредитною якістю	-	-	-	5,842,772	(5,328,602)	514,170	5,842,772	(5,328,602)	514,170
Зменшення через припинення визнання	979,697	(77,133)	902,564	278,247	(923,638)	(645,391)	1,257,944	(1,000,771)	257,173
Збільшення (зменшення) через передавання	-	-	-	(588,451)	588,451	-	(588,451)	588,451	-
Збільшення через видачу або придбання	2,680,138	(1,136,520)	1,543,618	-	-	-	2,680,138	(1,136,520)	1,543,618
Збільшення (зменшення) через переведення між стадіями	(159,089)	228,324	69,235	159,089	(228,324)	(69,235)	-	-	-
Зменшення через списання	-	-	-	1,493,622	(1,493,622)	-	1,493,622	(1,493,622)	-
Збільшення (зменшення) через зміну моделі або параметрів ризику	(277,721)	720,172	442,451	751,118	(1,621,852)	(870,734)	473,397	(901,680)	(428,283)
Збільшення (зменшення) через курсові різниці	(77)	77	-	-	-	-	(77)	77	-
Загальна сума збільшення (зменшення)	1,263,554	(110,814)	1,152,740	(1,450,113)	1,155,535	(294,578)	(186,559)	1,044,721	858,162
Кредити покупцям (фізичним особам) на кінець періоду	3,885,286	(345,535)	3,539,751	4,392,659	(4,173,067)	219,592	8,277,945	(4,518,602)	3,759,343
У тому числі кредити фізичним особам непогіршеною кредитною якістю	3,885,286	(345,535)	3,539,751	175,140	(107,012)	68,128	4,060,426	(452,547)	3,607,879
У тому числі кредити фізичним особам з погіршеною кредитною якістю	-	-	-	4,217,519	(4,066,055)	151,464	4,217,519	(4,066,055)	151,464
Пояснення методу оцінки очікуваних кредитних збитків:									
Очікувані кредитні збитки за індивідуальною оцінкою	9,860	(47)	9,813	13,785	(11,829)	1,956	23,645	(11,876)	11,769
Очікувані кредитні збитки за сукупною оцінкою	3,875,426	(345,488)	3,529,938	4,378,874	(4,161,238)	217,636	8,254,300	(4,506,726)	3,747,574

## Аналіз зміни валової балансової вартості та резервів під збитки за кредитами корпоративним суб'єктам господарювання, які обліковуються за амортизованою собівартістю

Поточний звітний період	Кредити корпоративним суб'єктам господарювання 2024 рік								
	12-місячні очікувані кредитні збитки			Очікувані кредитні збитки за весь строк дії			Всього за типами оцінки очікуваних кредитних збитків		
	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість
<b>Кредити корпоративним суб'єктам господарювання на початок періоду</b>	<b>166,228</b>	<b>(12,534)</b>	<b>153,694</b>	<b>29,939</b>	<b>(27,346)</b>	<b>2,593</b>	<b>196,167</b>	<b>(39,880)</b>	<b>156,287</b>
У тому числі з непогіршеною кредитною якістю	166,228	(12,534)	153,694	3,368	(2,045)	1,323	169,596	(14,579)	155,017
У тому числі з погіршеною кредитною якістю	-	-	-	26,571	(25,301)	1,270	26,571	(25,301)	1,270
Зменшення через припинення визнання	71,170	(5,409)	65,761	5,635	(4,943)	692	76,805	(10,352)	66,453
Збільшення через видачу або придбання	196,112	(22,014)	174,098	-	-	-	196,112	(22,014)	174,098
Зменшення через списання	-	-	-	1,197	(1,197)	-	1,197	(1,197)	-
Збільшення (зменшення) через переведення між стадіями	(9,917)	9,125	(792)	9,917	(9,125)	792	-	-	-
Збільшення (зменшення) через зміну моделі або параметрів ризику	(39,356)	1,282	(38,074)	21,734	(18,046)	3,688	(17,622)	(16,764)	(34,386)
<b>Загальна сума збільшення (зменшення) за кредитами корпоративним суб'єктам господарювання</b>	<b>75,669</b>	<b>(6,198)</b>	<b>69,471</b>	<b>24,819</b>	<b>(21,031)</b>	<b>3,788</b>	<b>100,488</b>	<b>(27,229)</b>	<b>73,259</b>
<b>Кредити корпоративним суб'єктам господарювання на кінець періоду</b>	<b>241,897</b>	<b>(18,732)</b>	<b>223,165</b>	<b>54,757</b>	<b>(48,376)</b>	<b>6,381</b>	<b>296,654</b>	<b>(67,108)</b>	<b>229,546</b>
У тому числі з непогіршеною кредитною якістю	241,897	(18,732)	223,165	8,899	(5,403)	3,496	250,796	(24,135)	226,661
У тому числі з погіршеною кредитною якістю	-	-	-	45,858	(42,973)	2,885	45,858	(42,973)	2,885
Пояснення методу оцінки очікуваних кредитних збитків									
Очікувані кредитні збитки за індивідуальною оцінкою	8	(8)	-	2,452	(2,452)	-	2,460	(2,460)	-
Очікувані кредитні збитки за сукупною оцінкою	<b>241,889</b>	<b>(18,724)</b>	<b>223,165</b>	<b>52,305</b>	<b>(45,924)</b>	<b>6,381</b>	<b>294,194</b>	<b>(64,648)</b>	<b>229,546</b>

Поточний звітний період	Кредити корпоративним суб'єктам господарювання 2023 рік								
	12-місячні очікувані кредитні збитки			Очікувані кредитні збитки за весь строк дії			Всього за типами оцінки очікуваних кредитних збитків		
	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість
Кредити корпоративним суб'єктам господарювання на початок періоду	56,963	(4,147)	52,816	32,775	(28,541)	4,234	89,738	(32,688)	57,050
У тому числі з непогіршеною кредитною якістю	56,963	(4,147)	52,816	-	-	-	56,963	(4,147)	52,816
У тому числі з погіршеною кредитною якістю	-	-	-	32,775	(28,541)	4,234	32,775	(28,541)	4,234
Зменшення через припинення визнання	27,552	(1,977)	25,575	4,679	(3,545)	1,134	32,231	(5,522)	26,709
Збільшення через видачу або придбання	152,871	(15,219)	137,652	-	-	-	152,871	(15,219)	137,652
Зменшення через списання	-	-	-	4,740	(4,740)	-	4,740	4,740	-
Збільшення (зменшення) через переведення між стадіями	(1,476)	2,029	553	1,476	(2,029)	(553)	-	-	-
Збільшення (зменшення) через зміну моделі або параметрів ризику	(14,578)	2,826	(11,752)	5,107	(5,061)	46	(9,472)	(2,234)	(11,706)
Загальна сума збільшення (зменшення) за кредитами корпоративним суб'єктам господарювання	109,265	(8,387)	100,878	(2,836)	1,195	(1,641)	106,429	(7,192)	99,237
Кредити корпоративним суб'єктам господарювання на кінець періоду	166,228	(12,534)	153,694	29,939	(27,346)	2,593	196,167	(39,880)	156,287
У тому числі з непогіршеною кредитною якістю	166,228	(12,534)	153,694	3,368	(2,045)	1,323	169,596	(14,579)	155,017
У тому числі з погіршеною кредитною якістю	-	-	-	26,571	(25,301)	1,270	26,571	(25,301)	1,270
Пояснення методу оцінки очікуваних кредитних збитків									
Очікувані кредитні збитки за індивідуальною оцінкою	4	(4)	-	2,138	(2,138)	-	2,142	(2,142)	-
Очікувані кредитні збитки за сукупною оцінкою	166,224	(12,530)	153,694	27,801	(25,208)	2,593	194,025	(37,738)	156,287

Станом на 31 грудня 2024 року сукупна заборгованість за кредитами, виданими 10-м найбільшим боржникам Банку, становила 10,321 тис. грн. (31.12.2023 р. – 9,728 тис. грн. або 0,12 % ), або 0,11 % від загальної суми кредитного портфеля.

Профіль ризику кредитування за ймовірністю дефолту станом на 31 грудня 2024 року  
(тис. грн.)

Коефіцієнт ймовірності дефолту (PD)	12-місячні очікувані кредитні збитки	Очікувані кредитні збитки за весь строк дії	Всього
0.00 - 0.10	-	-	-
0.11 - 0.40	-	-	-
0.41 - 1.00	-	-	-
1.01 - 3.00	-	-	-
3.01 - 6.00	-	-	-
6.01 - 11.00	4,772,132	-	4,772,132
11.01 - 17.00	316,929	-	316,929
17.01 - 25.00	-	-	-
25.01 - 50.00	271,858	-	271,858
50.01+	4,857	4,387,096	4,391,953
<b>Всього</b>	<b>5,365,776</b>	<b>4,387,096</b>	<b>9,752,872</b>

Профіль ризику корпоративного кредитування за ймовірністю дефолту станом на 31 грудня 2023 року

(тис. грн.)

Коефіцієнт ймовірності дефолту (PD)	12-місячні очікувані кредитні збитки	Очікувані кредитні збитки за весь строк дії	Всього
0.00 - 0.10	-	-	-
0.11 - 0.40	-	-	-
0.41 - 1.00	-	-	-
1.01 - 3.00	-	-	-
3.01 - 6.00	-	-	-
6.01 - 11.00	3,558,236	-	3,558,236
11.01 - 17.00	246,917	-	246,917
17.01 - 25.00	-	-	-
25.01 - 50.00	238,976	-	238,976
50.01+	7,879	4,422,866	4,430,745
<b>Всього</b>	<b>4,052,008</b>	<b>4,422,866</b>	<b>8,474,874</b>

**Аналіз кредитної якості кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю станом на 31 грудня 2024 року**

Назва статті	12-місячні очікувані кредитні збитки	Очікувані кредитні збитки за весь строк дії	Придбані або створені знецінені активи	Всього
<b>Іпотечне кредитування 2024 рік</b>				
Усього валова балансова вартість кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	461	-	-	461
Мінімальний кредитний ризик	-	-	-	-
Низький кредитний ризик	461	-	-	461
Середній кредитний ризик	-	-	-	-
Високий кредитний ризик	-	-	-	-
Дефолтні активи	-	-	-	-
<b>Резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю</b>	-	-	-	-
<b>Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю</b>	<b>461</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>461</b>
<b>Кредити покупцям 2024 рік</b>				
Усього валова балансова вартість кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	5,120,959	4,331,143	3,655	9,455,757
Мінімальний кредитний ризик	4,772,341	-	2,235	4,774,576
Низький кредитний ризик	345,858	-	245	346,103
Середній кредитний ризик	-	155,993	225	156,218
Високий кредитний ризик	-	87,379	31	87,410
Дефолтні активи	2,760	4,087,771	919	4,091,450
<b>Резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю</b>	<b>(459,259)</b>	<b>(4,110,020)</b>	<b>(1,708)</b>	<b>(4,570,987)</b>
<b>Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю</b>	<b>4,661,700</b>	<b>221,123</b>	<b>1,947</b>	<b>4,884,770</b>
<b>Кредити корпоративним суб'єктам господарювання 2024 рік</b>				
Усього валова балансова вартість кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	241,897	54,757	-	296,654
Мінімальний кредитний ризик	124,518	-	-	124,518
Низький кредитний ризик	90,098	-	-	90,098
Середній кредитний ризик	5,288	3,651	-	8,939
Високий кредитний ризик	2,505	1,280	-	3,785
Дефолтні активи	19,488	49,826	-	69,314
<b>Резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю</b>	<b>(18,732)</b>	<b>(48,376)</b>	<b>-</b>	<b>(67,108)</b>
<b>Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю</b>	<b>223,165</b>	<b>6,381</b>	<b>-</b>	<b>229,546</b>

Аналіз кредитної якості кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю станом на 31 грудня 2023 року

Назва статті	12-місячні очікувані кредитні збитки	Очікувані кредитні збитки за весь строк дії	Придбані або створені знецінені активи	Всього
Іпотечне кредитування 2023 рік				
Усього валова балансова вартість кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	494	268	-	762
Мінімальний кредитний ризик	494	-	-	494
Низький кредитний ризик	-	-	-	-
Середній кредитний ризик	-	-	-	-
Високий кредитний ризик	-	-	-	-
Дефолтні активи	-	268	-	268
Резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	(2)	(268)	-	(270)
Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	492	-	-	492
Кредити покупцям 2023 рік				
Усього валова балансова вартість кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	3,885,286	4,392,659	-	8,277,945
Мінімальний кредитний ризик	3,615,930	-	-	3,615,930
Низький кредитний ризик	263,675	-	-	263,675
Середній кредитний ризик	805	112,361	-	113,166
Високий кредитний ризик	680	62,454	-	63,134
Дефолтні активи	4,196	4,217,844	-	4,222,040
Резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	(345,535)	(4,173,067)	-	(4,518,602)
Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	3,539,751	219,592	-	3,759,343
Кредити корпоративним суб'єктам господарювання 2023 рік				
Усього валова балансова вартість кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	166,228	29,939	-	196,167
Мінімальний кредитний ризик	114,000	-	-	114,000
Низький кредитний ризик	45,043	-	-	45,043
Середній кредитний ризик	1,111	2,157	-	3,268
Високий кредитний ризик	763	968	-	1,731
Дефолтні активи	5,311	26,814	-	32,125
Резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	(12,534)	(27,346)	-	(39,880)
Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	153,694	2,593	-	156,287

Кредити, відображені в колонці «12-місячні очікувані кредитні збитки» включають забезпечені кредити, справедлива вартість забезпечення за якими покриває прострочені платежі за процентами та основною сумою боргу.

### Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення станом на 31 грудня 2024 року

(тис.грн.)

Найменування статті	Кредити, надані корпоративним суб'єктам господарювання	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити, надані покупцям -фізичним особам	Усього
Незабезпечені кредити	296,654	-	9,430,509	9,727,163
Кредити, забезпечені грошовими коштами	-	-	-	-
Кредити, забезпечені нерухомим майном	-	461	11,730	12,191
у т. ч. житлового призначення	-	461	11,554	12,015
іншими активами	-	-	13,518	13,518
<b>Усього кредитів та заборгованості клієнтів (до очікуваних кредитних збитків)</b>	<b>296,654</b>	<b>461</b>	<b>9,455,757</b>	<b>9,752,872</b>

### Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення станом на 31 грудня 2023 року

(тис.грн.)

Найменування статті	Кредити, надані корпоративним суб'єктам господарювання	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити, надані покупцям -фізичним особам	Усього
Незабезпечені кредити	196,167	-	8,252,696	8,448,863
Кредити, забезпечені грошовими коштами	-	-	-	-
Кредити, забезпечені нерухомим майном	-	762	11,730	12,492
у т. ч. житлового призначення	-	762	11,554	12,316
іншими активами	-	-	13,519	13,519
<b>Усього кредитів та заборгованості клієнтів (до очікуваних кредитних збитків)</b>	<b>196,167</b>	<b>762</b>	<b>8,277,945</b>	<b>8,474,874</b>

Забезпечення являється важливим фактором зниження кредитного ризику, але політика Банку передбачає надання кредитів виходячи, перш за все, з платоспроможності клієнта, а не з вартості запропонованої застави. Залежно від стану клієнта та виду банківського продукту кредити можуть надаватись без забезпечення.

### Вплив вартості застави на якість кредиту станом на 31 грудня 2024 року

(тис.грн.)

Назва статті	Балансова вартість кредитів	Очікувані грошові потоки від реалізації заставленого забезпечення	Вплив
Кредити корпоративним суб'єктам господарювання	296,654	-	296,654
Кредити, надані фізичним особам	9,455,757	13,539	9,442,218
Іпотечні кредити фізичних осіб	461	477	(16)
<b>Усього кредитів</b>	<b>9,752,872</b>	<b>14,016</b>	<b>9,738,830</b>

Вплив вартості застави на якість кредиту станом на 31 грудня 2023 року

(тис.грн.)

Назва статті	Балансова вартість кредитів	Очікувані грошові потоки від реалізації заставленого забезпечення	Вплив
Кредити корпоративним суб'єктам господарювання	196,167	-	196,167
Кредити, надані фізичним особам	8,277,945	20,165	8,257,780
Іпотечні кредити фізичних осіб	762	477	285
Усього кредитів	8,474,874	20,642	8,454,232

Будь-яке майно, що пропонується у заставу, повинне пройти оцінювання своєї вартості та визначення величини кредитних коштів, що надається під його заставу.

У процесі проведення оцінювання майна, як правило, визначається три види його вартості: ринкова, заставна і ліквідаційна. Майно, яке надане в заставу Банку, оцінене незалежними оцінювачами ринковим методом.

### 8. Інвестиції в цінні папери

#### Інвестиційні цінні папери, що оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через інший сукупний дохід

(тис.грн.)

Найменування статті	31 грудня 2024 року	31 грудня 2023 року
Акції підприємств з нефіксованим прибутком	72	72
в т.ч. справедлива вартість яких визначена за розрахунковим методом	72	72
Переоцінка акцій, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	(72)	(19)
Усього інвестиційних цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через інший сукупний дохід	-	53

#### Інвестиційні цінні папери, що обліковуються за амортизованою собівартістю

(тис.грн.)

Найменування статті	31 грудня 2024 року	31 грудня 2023 року
Облігації внутрішньої державної позики (Стадія 1)	42,835	111,512
Усього інвестиційних цінних паперів, що обліковуються за амортизованою собівартістю	42,835	111,512

#### Станом на 31 грудня 2024 року ОВДП складають:

692 тисячі доларів США (29,091 тис. грн.) за номінальною вартістю з остаточним строком погашення 31 липня 2025 року та номінальною процентною ставкою 4,69%.

308 тисяч доларів США (12,948 тис. грн.) за номінальною вартістю з остаточним строком погашення 21 серпня 2025 року та номінальною процентною ставкою 4,68%.

У серпні 2024 року Міжнародне агентство Fitch Ratings знизило кредитний рейтинг України. Зокрема, довгостроковий рейтинг дефолту емітента в іноземній валюті з рівня "С" погіршили до "RD" (обмежений дефолт). Цей рівень рейтингу означає, що емітент не провів своєчасні платежі.

## 9. Інвестиційна нерухомість

### Інвестиційна нерухомість оцінена за методом собівартості

(тис. грн.)

Найменування статті	31 грудня 2024 року	31 грудня 2023 року
		Будівлі
Балансова вартість на 01 січня	<b>6,950</b>	6,824
Первісна (переоцінена) вартість	<b>8,410</b>	8,045
Знос на 01 січня	<b>(1,460)</b>	(1,221)
Переведення з категорії основних засобів до інвестиційної нерухомості	-	365
Амортизаційні відрахування	<b>(152)</b>	(239)
Балансова вартість на 31 грудня	<b>6,798</b>	6,950
Первісна (переоцінена) вартість	<b>8,410</b>	8,410
Знос на 31 грудня	<b>(1,612)</b>	(1,460)

Станом на 31 грудня 2024 року та 31 грудня 2023 року інвестиційна нерухомість включає комерційні приміщення, що утримуються Банком з метою отримання орендного доходу, що були переведені з категорії «Будівлі». Амортизація об'єктів приміщень інвестиційної нерухомості розраховується прямолінійним методом з метою рівномірного зменшення первісної вартості до ліквідаційної вартості протягом строку їх експлуатації.

Станом на 31 грудня 2024 року Банком було проведено оцінку інвестиційної нерухомості із залученням незалежного оцінювача.

При визначенні справедливої вартості використовувалися порівняльний та дохідний методичні підходи. Справедлива вартість інвестиційної нерухомості за звітом незалежного оцінювача склала 7,454 тис. грн. Станом на звітні дати за оцінками керівництва справедлива вартість істотно не змінилася.

Станом на 31 грудня 2023 року Банком було переглянуто балансову вартість інвестиційної нерухомості і визначено суму очікуваного відшкодування. Керуючись нормами МСБО 36 «Зменшення корисності активів» і беручи до уваги відсутність ознак завищення балансової вартості активів/знецінення активів Банком не приймалось рішення проводити оцінку інвестиційної нерухомості.

Оцінка справедливої вартості інвестиційної нерухомості відноситься до 3-го рівня ієрархії справедливої вартості.

Дохід від Інвестиційної нерухомості відображено в Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід в рядку «Інші операційні доходи»

### Суми, що визнані у Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід

(тис.грн.)

Суми доходів і витрат	31 грудня 2024 року	31 грудня 2023 року
Дохід від оренди інвестиційної нерухомості	<b>825</b>	705

## 10. Нематеріальні активи

Рух нематеріальних активів був наступним: (тис. грн.)

Найменування статті	Комп'ютерне програмне забезпечення	Ліцензії та франшизи	Авторські права, патенти та інші права на обслуговування та експлуатацію	Інші нематеріальні активи	Усього
<b>Вартість</b>					
1 січня 2024 р.	170,908	15,716	1,442	12,301	200,367
Надходження	48,274	800	-	956	50,030
Вибуття	(18,927)	(6,706)	-	(751)	(26,384)
31 грудня 2024 р.	200,255	9,810	1,442	12,506	224,013
<b>Залишкова вартість:</b>					
1 січня 2024 р.	(73,347)	(7,529)	(838)	(8,486)	(90,200)
Нараховано за рік	(37,962)	(1,765)	(107)	(944)	(40,778)
Вибуття	18,927	4,078	-	116	23,121
31 грудня 2024 р.	(92,382)	(5,216)	(945)	(9,314)	(107,857)
<b>Вартість</b>					
1 січня 2023 р.	139,479	15,825	1,442	12,440	169,186
Надходження	42,075	697	-	-	42,772
Вибуття	(10,646)	(806)	-	(139)	(11,592)
31 грудня 2023 р.	170,908	15,716	1,442	12,301	200,367
<b>Залишкова вартість:</b>					
1 січня 2023 р.	(55,039)	(6,158)	(691)	(7,526)	(69,414)
Нараховано за рік	(28,991)	(2,177)	(147)	(1,013)	(32,328)
Вибуття	10,683	806	-	53	11,542
31 грудня 2023 р.	(73,347)	(7,529)	(838)	(8,486)	(90,200)
<b>Залишкова вартість</b>					
1 січня 2023 р.	84,440	9,667	751	4,914	99,772
31 грудня 2023 р.	97,561	8,187	604	3,815	110,167

Вартість внутрішньо згенерованих нематеріальних активів станом на 31 грудня 2024 року та 31 грудня 2023 року представлена у таблиці нижче:

Найменування статті	Комп'ютерне програмне забезпечення	Інші нематеріальні активи	Усього	Комп'ютерне програмне забезпечення	Інші нематеріальні активи	Усього
<b>Нематеріальні активи на початок періоду</b>	-	-	-	91	-	91
Валова балансова вартість	8,336	2,003	10,339	8,336	2,003	10,339
Накопичена амортизація	(8,336)	(2,003)	(10,339)	(8,245)	(2,003)	(10,248)
<b>Зміни в нематеріальних активах</b>						
Накопичена амортизація	-	-	-	(91)	-	(91)
<b>Нематеріальні активи на кінець періоду</b>	-	-	-	-	-	-
<b>Валова балансова вартість</b>	<b>8,336</b>	<b>2,003</b>	<b>10,339</b>	<b>8,336</b>	<b>2,003</b>	<b>10,339</b>
<b>Накопичена амортизація</b>	<b>(8,336)</b>	<b>(2,003)</b>	<b>(10,339)</b>	<b>(8,336)</b>	<b>(2,003)</b>	<b>(10,339)</b>

Станом на 31 грудня 2024 року нематеріальні активи включали повністю за амортизовані активи вартістю 23,201 тис. грн.(2023 рік – 25,820 тис. грн.).

## 11. Основні засоби

Рух основних засобів був наступним:

	(тис.грн.)								
Найменування статті	Будівлі	Машин	Транспор-тні засоби	Притосу-вання та приладдя	Комуніка-ційне та мережеве облад-нання	Комп'ю-терне облад-нання	Офісне облад-нання	Інші основні засоби	Усього
<b>Вартість</b>									
01 січня 2024 р.	124,084	2,840	2,561	47,339	31,011	75,095	18,112	49,260	350,302
Надходження	45,178	272	381	13,377	8,352	7,031	697	13,281	88,569
Вибуття	(36,646)	-	-	(4,707)	(573)	(5,073)	(588)	(11,723)	(59,310)
31 грудня 2024 р	132,616	3,112	2,942	56,009	38,790	77,053	18,221	50,818	379,561
<b>Накопичена амортизація</b>									
01 січня 2024 р.	(45,885)	(533)	(2,433)	(31,881)	(16,149)	(38,378)	(13,199)	(42,135)	(190,593)
Нараховано	(31,340)	(197)	(165)	(5,734)	(4,275)	(7,181)	(1,300)	(2,919)	(53,111)
Вибуття	30,986	-	-	4,683	568	4,942	547	523	42,249
31 грудня 2024 р	(46,239)	(730)	(2,598)	(32,932)	(19,856)	(40,617)	(13,952)	(44,531)	(201,455)
<b>Залишкова вартість</b>									
01 січня 2024 р.	78,199	2,307	128	15,458	14,862	36,717	4,913	7,125	159,709
31 грудня 2024 р	86,377	2,382	344	23,077	18,934	36,436	4,269	6,287	178,106
<b>Вартість</b>									
01 січня 2023 р.	112,278	538	2,307	43,658	29,094	73,319	18,276	48,353	327,823
Надходження	46,402	2,302	254	4,586	1,943	1,794	361	1,365	59,007
Вибуття	(34,596)	-	-	(905)	(26)	(18)	(525)	(458)	(36,528)
31 грудня 2023 р.	124,084	2,840	2,561	47,339	31,011	75,095	18,112	49,260	350,302
<b>Накопичена амортизація</b>									
01 січня 2023 р.	(51,826)	(398)	(2,143)	(26,840)	(12,258)	(31,389)	(12,197)	(38,883)	(175,934)
Нараховано	(25,561)	(135)	(290)	(5,920)	(3,917)	(7,007)	(1,472)	(3,673)	(47,975)
Вибуття	31,502	-	-	879	26	18	470	421	33,316
31 грудня 2023 р.	(45,885)	(533)	(2,433)	(31,881)	(16,149)	(38,378)	(13,199)	(42,135)	(190,593)
<b>Залишкова вартість</b>									
01 січня 2023 р.	60,452	140	164	16,818	16,836	41,930	6,079	9,470	151,889
31 грудня 2023 р.	78,199	2,307	128	15,458	14,862	36,717	4,913	7,125	159,709

Станом на 31 грудня 2024 року та на 31 грудня 2023 року відсутні основні засоби:

- стосовно яких є передбачені законодавством обмеження щодо володіння, користування та розпорядження;
- щодо яких є обмеження права власності;
- існують обмеження прав власності щодо ліцензій на комп'ютерне програмне забезпечення, яке використовується Банком.
- Балансова вартість основних засобів, що тимчасово не використовуються (законсервовані) станом на 31 грудня 2024 року та 31 грудня 2023 року відсутні.

- Балансова вартість основних засобів, вилучених з експлуатації на продаж станом на 31 грудня 2024 року відсутня (31 грудня 2023 року: 20 тис. грн).
- Первісна вартість повністю амортизованих основних засобів станом на 31 грудня 2024 року становить 54,757 тис. грн. (31 грудня 2023 року: 71,280 тис. грн), що продовжують використовуватись.

Станом на звітні дати Банк визнав активи з права користування по договорах оренди (офісні приміщення) і зобов'язання з оренди, тобто ці договори оренди обліковуються на балансі Банку.

Сума нарахованої амортизації за активами з права користування складає:

- офісні приміщення – 29,968 тис. грн. (2023 р – 24,198 тис. грн.).

Станом на 31 грудня 2024 Банком було проведено оцінку основних засобів із залученням незалежного оцінювача. При визначенні справедливої вартості використовувалися порівняльний та дохідний методичні підходи. Справедлива вартість будівель за звітом незалежного оцінювача істотно не змінилася.

Станом на 31 грудня 2023 Банком було переглянуто балансову вартість основних засобів та керуючись нормами МСБО 36 «Зменшення корисності активів» і беручи до уваги відсутність ознак завищення балансової вартості активів/знецінення активів (балансова вартість значно не відрізнялась від справедливої), відповідно не приймалось рішення проводити оцінку будівель і споруд.

Справедлива вартість будівель Банку класифікується до 3-го рівня ієрархії справедливої вартості.

Активи з права користування відображені у колонці «Будівлі» із залишковою вартістю 45,632 тис грн. (2023 рік – 36,572 тис. грн.).

#### Активи з права користування

Нижче в таблиці відображено рух по Активах з права користування на протязі 2024 та 2023 років.

Найменування статті	(тис.грн.)	
	2024 рік	2023 рік
<b>Активи з права користування (будівлі)</b>		
<b>Вартість на 01 січня</b>	<b>65,748</b>	61,479
Надходження	44,688	38,865
Вибуття	(36,646)	(34,596)
<b>Вартість на 31 грудня</b>	<b>73,790</b>	65,748
<b>Накопичена амортизація 01 січня</b>		
Нараховано	(29,968)	(24,198)
Вибуття	30,986	31,464
<b>Накопичена амортизація 31 грудня</b>	<b>(28,158)</b>	(29,176)
<b>Залишкова вартість 01 січня</b>	<b>36,572</b>	25,037
<b>Залишкова вартість 31 грудня</b>	<b>45,632</b>	36,572

## 12. Інші фінансові активи

(тис.грн.)

Найменування статті	31 грудня 2024 року	31 грудня 2023 року
Дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами та банками	10,904	15,417
Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	50,475	58,734
Дебіторська заборгованість за нарахованими доходами	626	1,011
Грошові кошти з обмеженим правом використання	239,343	157,758
Інші фінансові активи	3,998	4,251
Резерв під знецінення інших фінансових активів	(16,217)	(12,209)
<b>Усього інших фінансових активів за мінусом резервів</b>	<b>289,129</b>	<b>224,962</b>

В складі «Інші фінансові активи» відображена дебіторська заборгованість банку «Фінанси і кредит» в сумі 3,998 тис. грн. (станом на 31 грудня 2023 року – 4,251 тис. грн.). Резерв під заборгованість сформовано в повному обсязі.

Грошові кошти з обмеженим правом використання – гарантійне грошове покриття, яке розміщено у АТ «ПУМБ» та МПС «MASTERCARD INTERNATIONAL INC».

Дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами та банками в сумі 10,904 тис. грн. (2023 р - 15,417 тис. грн.) та дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками в сумі 50,475 тис. грн. (2023 р - 58,734 тис. грн.) відображає залишки за транзитними рахунками по переказах коштів клієнтами та з використанням платіжних карток, що підлягають клірингу наступного робочого дня і відповідно за цими операціями Банком не проводиться оцінка очікуваних кредитних збитків.

## Аналіз зміни валової балансової вартості та резервів під знецінення інших фінансових активів за 2024 рік

(тис. грн.)

Найменування статті	12-місячні очікувані кредитні збитки			Очікувані кредитні збитки за весь строк дії			Усього за типами оцінки очікуваних кредитних збитків		
	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість
Дебіторська заборгованість на початок звітного періоду	225,745	(789)	224,956	11,426	(11,420)	6	237,171	(12,209)	224,962
Збільшення через визнання протягом року	68,756	(7,129)	61,627	-	-	-	68,756	(7,129)	61,627
Зменшення через припинення визнання або погашення	2,538	(2,538)	-	461	(461)	-	2,999	(2,999)	-
Зменшення через списання	-	-	-	2	(2)	-	2	(2)	-
Збільшення (зменшення) через переведення між стадіями	48	(32)	16	(48)	32	(16)	-	-	-
Збільшення (зменшення) через зміну моделі або параметрів ризику	2,312	(31)	2,281	(140)	163	23	2,172	132	2,304
Збільшення (зменшення) через курсові різниці	248	(12)	236	-	-	-	248	(12)	236
Дебіторська заборгованість на кінець звітного періоду	294,571	(5,455)	289,116	10,775	(10,762)	13	305,346	(16,217)	289,129

**Аналіз зміни валової балансової вартості та резервів під знецінення інших фінансових активів за 2023 рік** (тис. грн.)

Найменування статті	12-місячні очікувані кредитні збитки			Очікувані кредитні збитки за весь строк дії			Всього за типами оцінки очікуваних кредитних збитків		
	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість
Дебіторська заборгованість на початок звітного періоду	158,607	(622)	157,985	12,571	(12,557)	14	171,178	(13,179)	157,999
Збільшення через визнання протягом року	67,581	(147)	67,434	-	-	-	67,581	(147)	67,434
Зменшення через припинення визнання або погашення	4,598	(53)	4,545	520	(423)	97	5,118	(476)	4,642
Зменшення через списання	-	-	-	16	(16)	-	16	(16)	-
Збільшення (зменшення) через переведення між стадіями	25	16	41	(25)	(16)	(41)	-	-	-
Збільшення (зменшення) через зміну моделі або параметрів ризику	4,094	(70)	4,024	(584)	714	130	3,510	644	4,154
Збільшення (зменшення) через курсові різниці	35	(18)	17	-	-	-	35	(18)	17
Дебіторська заборгованість на кінець звітного періоду	225,745	(789)	224,956	11,426	(11,420)	6	237,171	(12,209)	224,962

**Аналіз кредитної якості інших фінансових активів станом на 31 грудня 2024 року.**

Найменування статті	12-місячні очікувані кредитні збитки	Очікувані кредитні збитки на весь строк дії	Придбані (створені) знецінені активи	Всього
				(тис. грн.)
<b>Дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами та банками та інше</b>				
- прострочені менше ніж 30 днів	54,419	-	-	54,419
- прострочені від 30 до 90 днів	-	18	-	18
- прострочені від 91 до 180 днів	-	24	-	24
- прострочені від 181 до 360 днів	-	11	-	11
- прострочені більше 360 днів	430	6,477	-	6,907
- резерв під очікувані кредитні збитки	(5)	(6,520)	-	(6,525)
<b>Всього балансова вартість</b>	<b>54,844</b>	<b>10</b>	<b>-</b>	<b>54,854</b>
<b>Дебіторська заборгованість за нарахованими доходами</b>				
- прострочені менше ніж 30 днів	248	-	-	248
- прострочені від 30 до 90 днів	8	12	-	20
- прострочені від 91 до 180 днів	13	25	-	38
- прострочені від 181 до 360 днів	14	17	-	31
- прострочені більше 360 днів	96	193	-	289
- резерв під очікувані кредитні збитки	(2)	(244)	-	(246)
<b>Всього балансова вартість</b>	<b>377</b>	<b>3</b>	<b>-</b>	<b>380</b>
<b>Грошові кошти з обмеженим правом використання</b>				
- прострочені менше ніж 30 днів	239,343	-	-	239,343
- резерв під очікувані кредитні збитки	(5,448)	-	-	(5,448)
<b>Всього балансова вартість</b>	<b>233,895</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>233,895</b>
<b>Інші фінансові активи</b>				

АТ «ІДЕЯ БАНК»  
прострочені більше 360 днів

Фінансова звітність за рік, що закінчився 31 грудня 2024 року	-	3,998	-	3,998
---	---	-------	---	-------

---

- резерв під очікувані кредитні збитки	-	(3,998)	-	(3,998)
<b>Всього балансова вартість інших фінансових активів</b>	<b>289,116</b>	<b>13</b>	<b>-</b>	<b>289,129</b>

### Аналіз кредитної якості інших фінансових активів станом на 31 грудня 2023 року.

(тис. грн.)				
Найменування статті	12-місячні очікувані кредитні збитки	Очікувані кредитні збитки на весь строк дії	Придбані (створені) знецінені активи	Всього
<b>Дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами та банками та інше</b>				
- прострочені менше ніж 30 днів	66,759	-	-	66,759
- прострочені від 30 до 90 днів	-	11	-	11
- прострочені від 91 до 180 днів	2	82	-	84
- прострочені від 181 до 360 днів	-	48	-	48
- прострочені більше 360 днів	439	6,810	-	7,249
- резерв під очікувані кредитні збитки	-	(6,948)	-	(6,948)
<b>Всього балансова вартість</b>	<b>67,200</b>	<b>3</b>	<b>-</b>	<b>67,203</b>
<b>Дебіторська заборгованість за нарахованими доходами</b>				
- прострочені менше ніж 30 днів	674	-	-	674
- прострочені від 30 до 90 днів	10	12	-	22
- прострочені від 91 до 180 днів	11	52	-	63
- прострочені від 181 до 360 днів	14	10	-	24
- прострочені більше 360 днів	78	150	-	228
- резерв під очікувані кредитні збитки	(1)	(221)	-	(222)
<b>Всього балансова вартість</b>	<b>786</b>	<b>3</b>	<b>-</b>	<b>789</b>
<b>Грошові кошти з обмеженим правом використання</b>				
- прострочені менше ніж 30 днів	157,758	-	-	157,758
- резерв під очікувані кредитні збитки	(788)	-	-	(788)
<b>Всього балансова вартість</b>	<b>156,970</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>156,970</b>
<b>Інші фінансові активи</b>				
- прострочені більше 360 днів	-	4,251	-	4,251
- резерв під очікувані кредитні збитки	-	(4,251)	-	(4,251)
<b>Всього балансова вартість інших фінансових активів</b>	<b>224,956</b>	<b>6</b>	<b>-</b>	<b>224,962</b>

### 13. Інші нефінансові активи

(тис.грн.)		
Найменування статті	31 грудня 2024 року	31 грудня 2023 року
Дебіторська заборгованість з придбання активів	3,611	8,739
Передоплата за послуги	2,965	3,042
Витрати майбутніх періодів	6,505	5,096
Запаси матеріальних цінностей	6,706	5,731
Дебіторська заборгованість за податками, крім податку на прибуток	555	7,059
Банківські метали	9	6
Інші нефінансові активи	1,005	1,000
Резерв під інші активи	(3,773)	(6,608)
<b>Усього інших активів</b>	<b>17,583</b>	<b>24,065</b>

### Аналіз зміни резерву під знецінення інших нефінансових активів

(тис.грн.)

Найменування статті	31 грудня 2024 року	31 грудня 2023 року
Залишок за станом на 1 січня	6,608	5,223
Збільшення/(зменшення) резерву під знецінення протягом року	(2,536)	1,372
Списання інших нефінансових активів	(304)	-
Курсові різниці	5	13
<b>Залишок за станом на 31 грудня</b>	<b>3,773</b>	<b>6,608</b>

### 14. Необоротні активи, утримувані для продажу

Необоротні активи утримувані для продажу – це вилучене заставне майно (автомобілі) станом на 31.12.2023 року – 20 тис. грн.). Станом на 31.12.2024 року необоротні активи утримувані для продажу відсутні.

### 15. Кошти клієнтів

(тис.грн.)

Найменування статті	31 грудня 2024 року	31 грудня 2023 року
<b>Юридичні особи:</b>	<b>1,129,486</b>	<b>1,055,163</b>
Поточні рахунки	711,508	684,618
Строкові кошти	417,978	370,545
<b>Фізичні особи:</b>	<b>3,993,095</b>	<b>3,151,787</b>
Поточні рахунки	717,053	624,899
Строкові кошти	3,276,042	2,526,888
<b>Усього коштів клієнтів</b>	<b>5,122,581</b>	<b>4,206,950</b>

### Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності

(тис.грн.)

Найменування статті	31 грудня 2024 року		31 грудня 2023 року	
	сума	%	сума	%
Державне управління	-	0,00%	5	0,00%
Виробництво та розподілення електроенергії, газу та води	6,545	0,13%	4,141	0,10%
Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	161,252	3,15%	168,989	4,02%
Торівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	313,963	6,13%	385,816	9,17%
Сільське господарство, мисливство, лісове господарство	44,465	0,87%	35,572	0,84%
Фізичні особи	3,993,095	77,95%	3,151,787	74,92%
Переробна промисловість	125,226	2,44%	73,674	1,75%
Страховання, перестраховання та недержавне пенсійне забезпечення (крім обов'язкового соц. страхування)	189,658	3,70%	145,893	3,47%
Інші	288,377	5,63%	241,073	5,73%
<b>Усього коштів клієнтів</b>	<b>5,122,581</b>	<b>100%</b>	<b>4,206,950</b>	<b>100%</b>

Станом на 31 грудня 2024 року поточні рахунки фізичних та юридичних осіб включають передоплати за кредитними угодами, термін сплати яких не настав, в сумі 67,900 тис. грн. (31 грудня 2023 року – 65,522 тис. грн.).

Сума гарантійних залучених депозитів станом на 31 грудня 2024 та 2023 років відсутня.

Інформація щодо справедливої вартості коштів клієнтів подано у Примітці 34.

Станом на 31 грудня 2024 року заборгованість за коштами клієнтів, залучених від 10-ти найбільших клієнтів Банку становить 266,633 тис. грн. (2023 рік -176,972 тис. грн.), або 5,20% від загальної суми коштів клієнтів (2023 рік – 4,21%).

## 16. Загальна сума забезпечень

### Забезпечення винагород працівникам

(тис.грн.)

Найменування статті	31 грудня	31 грудня
	2024 року	2023 року
Нарахування працівникам за заробітною платою	61,791	63,051
Забезпечення оплати відпусток	57,372	37,553
<b>Залишок на кінець звітного періоду</b>	<b>119,163</b>	<b>100,604</b>

### Інші забезпечення

(тис.грн.)

Найменування статті	31 грудня 2024 року	31 грудня 2023 року
	Інші нефінансові зобов'язання	Інші нефінансові зобов'язання
<b>Залишок на початок звітного періоду</b>	<b>11,270</b>	<b>11,270</b>
Формування та/або збільшення резерву	52,027	-
Курсові різниці	202	56
<b>Залишок на кінець звітного періоду</b>	<b>63,499</b>	<b>11,326</b>

Сума інших забезпечень – 63,499 тисяч гривень – це сума сформованого Банком резерву за судовими позовами (2023 рік – 11,326 тис. грн.) (див. Примітку 32).

## 17. Інші фінансові зобов'язання

(тис.грн.)

Найменування статті	31 грудня	31 грудня
	2024 року	2023 року
Кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками	23,233	12,148
Кошти клієнтів за недіючими рахунками	654	1,658
Кредиторська заборгованість з повернення коштів візовими центрами	5,950	5,004
Кредиторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	11	34
Кредиторська заборгованість за нарахованими витратами	28,640	21,269
Кредиторська заборгованість за господарською діяльністю	1,053	233
Кредиторська заборгованість за орендою	47,237	38,335
Інші фінансові зобов'язання	34,484	59,843
<b>Усього інших фінансових зобов'язань</b>	<b>141,262</b>	<b>138,524</b>

До складу інших фінансових зобов'язань входять залишки за транзитними рахунками - 34,484 тис. грн. (2023 рік – 58,308 тис. грн.).

### Зміни за зобов'язаннями за орендою

Найменування статті	(тис.грн.)	
	31 грудня 2024 року	31 грудня 2023 року
Залишок на початок звітного періоду	38,335	27,844
Визнано зобов'язань протягом року	45,669	39,267
Вибуття протягом звітного періоду	(7,052)	(3,135)
Сплачено за орендними платежами	(29,848)	(25,795)
Нараховано відсотків за користування	5,515	2,402
Сплачено відсотків за користування	(5,382)	(2,248)
<b>Залишок на кінець звітного періоду</b>	<b>47,237</b>	<b>38,335</b>

Активи з правом користування включені у рядок «Основні засоби», орендне зобов'язання включено у рядок «Інші фінансові зобов'язання» Звіту про фінансовий стан та розкрито в Примітках 11 та 17.

Станом на 31 грудня 2024 року термін дії договорів оренди офісних приміщень 2-5 років.

Терміни до погашення зобов'язань з оренди відображені в Примітці 30.

Витрати за короткостроковими та малоцінними договорами оренди відображені у складі адміністративних та операційних витрат (Примітка 26):

- Договори оренди (короткотермінові) – 34,916 тис. грн. (2023 рік – 31,419 тис. грн.);
- Договори оренди (малоцінні) – 47 тис. грн. (2023 рік - 26 тис. грн).

### 18. Інші нефінансові зобов'язання

Найменування статті	(тис.грн.)	
	31 грудня 2024 року	31 грудня 2023 року
Кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток	6,283	7,029
Кредиторська заборгованість за зборами до фонду гарантування вкладів	5,632	4,610
Інша заборгованість	653	560
<b>Усього інших зобов'язань</b>	<b>12,568</b>	<b>12,199</b>

### 19. Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід)

Найменування статті	Кількість акцій в обігу (тис. шт.)	Прості акції	Емісійний дохід	(тис.грн.)
				Усього
Залишок на 1 січня 2024 року	323,073	323,073	196,641	519,714
Внески за акціями нового випуску	-	-	-	-
<b>Залишок на 31 грудня 2024 року</b>	<b>323,073</b>	<b>323,073</b>	<b>196,641</b>	<b>519,714</b>

Станом на 31 грудня 2024 року та 31 грудня 2023 року зареєстрований акціонерний капітал Банку складається з 323 072 875 простих акцій номінальною вартістю одна гривня за акцію.

Всі акції Банку є простими, привілейовані акції відсутні.

Станом на 31 грудня 2024 всі акції Банку повністю сплачені та зареєстровані.

Акціонерами Банку є:

Гетін Холдінг Спудка Акційна (Getin Holding S.A.), якому належить 323 072 875 акцій, що складає 100 % статутного капіталу.

27 березня 2023 року Комітет з питань нагляду та діяльності банків, нагляду (оверсайту) платіжних систем НБУ ухвалив Рішення «Про визнання ділової репутації власників істотної участі в

Акціонерному товаристві «Ідея Банк» Лешека Чернецького та Гетін Холдінг Спудка Акційна небездоганною та застосування до них заходів впливу у вигляді тимчасової, до усунення порушення, заборони використання права голосу».

Згідно зі статтею 73 Закону про банки у разі застосування Національним банком України заходу впливу у вигляді тимчасової заборони права голосу таке право голосу щодо відповідних акцій банку, а також право брати участь в управлінні банком переходять до довіреної особи, призначеної Національним банком України.

Згідно з пунктом 8.6 глави 8 розділу II Положення про застосування заходів впливу Національний банк України призначає довірену особу з числа запропонованих банком кандидатів на період до усунення порушення, за яке було застосовано тимчасову заборону права голосу (рішення приймає Правління Національного банку України/Комітет).

Національний банк України Рішенням від 08.05.2023 року №20/840-рк призначив Пехоту Яцека Яна довіреною особою, якій передано право голосу за 323 072 875 (триста двадцять трьома мільйонами сімдесят двома тисячами вісімсот сімдесят п'яти) простими іменними акціями АТ "Ідея Банк", що становлять 100 % статутного капіталу Банку, якими володіє Гетін Холдінг, на період до усунення Гетін Холдінгом порушення, за яке було застосовано тимчасову заборону права голосу.

Національний Банк України своїм Рішенням від 04 серпня 2024 року продовжив строк усунення виявлених порушень до 27 березня 2025 року, а також, що довірена особа, призначена НБУ, пан Яцек Пехота, продовжує виконувати свої права згідно з рішенням НБУ.

Керівництво Банку не володіє акціями Банку.

#### Дивіденди

У зв'язку з введенням в Україні воєнного стану та у відповідності до пункту 3 Постанови Правління НБУ від 25.02.2022 року №23 Банкам заборонено здійснювати розподіл прибутку на виплату дивідендів. На дату затвердження річного фінансового звіту Банку в Україні діє воєнний стан.

#### 20. Резервні та інші фонди Банку та резерви переоцінки (компоненти іншого сукупного доходу)

Найменування статті	2024 рік				2023 рік			
	Резервні та інші фонди	Резерви переоцінки основних засобів	Резерви переоцінки цінних паперів	Усього	Резервні та інші фонди	Резерви переоцінки основних засобів	Резерви переоцінки цінних паперів	Усього
Залишок на 1 січня	266,962	25,158	(19)	292,101	916,598	25,990	(19)	942,569
Амортизація резерву переоцінки	-	(832)	-	(832)	-	(832)	-	(832)
Розподіл прибутку до резервних фондів	130,000	-	-	130,000	(649,636)	-	-	(649,636)
Резерв переоцінки цінних паперів	-	-	(53)	(53)	-	-	-	-
Залишок на 31 грудня	396,962	24,326	(72)	421,216	266,962	25,158	(19)	292,101

#### Характер та цілі інших резервів

##### Резерви переоцінки основних засобів

Резерв переоцінки основних засобів використовується для відображення збільшення справедливої вартості будівель, а також її зменшення, але тією мірою, в якій таке зменшення стосується попереднього збільшення вартості того ж самого активу, попередньо відображеного у складі капіталу.

### **Резерви переоцінки інвестиційних цінних паперів, що оцінюються за справедливою вартістю**

Резерв переоцінки інвестиційних цінних паперів що оцінюються за справедливою вартістю відображає зміни справедливої вартості інвестиційних цінних паперів що оцінюються за справедливою вартістю.

### **Резервні фонди Банку**

Відповідно до чинного законодавства України банки зобов'язані формувати резервний фонд на покриття непередбачених збитків по всіх статтях активів та позабалансових зобов'язань.

Розмір резервного фонду має складати 25% розміру регулятивного капіталу Банку, але не менше ніж 25% зареєстрованого статутного капіталу Банку. Резервний фонд формується за рахунок відрахування з чистого прибутку звітного року, що залишається у розпорядженні Банку після сплати податків та інших обов'язкових платежів.

Розмір щорічних відрахувань до резервного фонду має бути не менше 5% від чистого прибутку банку до досягнення 25% розміру регулятивного капіталу.

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

Згідно із Рішення Єдиного акціонера від 30 квітня 2024 року №32/91 та у відповідності до нормативних документів НБУ отриманий прибуток за 2023 рік в сумі 511,310 тис. грн. та нерозподілений прибуток минулих років в сумі 2,897 тис. грн. було розподілено наступним чином:

- 130,000 тис. грн. - до резервних фондів Банку;
- 384,207 тис. грн. - залишено на рахунку нерозподіленого прибутку.

Відповідно Рішенням Єдиного акціонера від 22 червня 2023 року №27/86 збитки 2022 року в сумі 649,636 тис. грн. покрито за рахунок коштів резервного фонду Банку.

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

Найменування статті	Звітний період			Попередній період		
	менше ніж 12 місяців	більше ніж 12 місяців	усього	менше ніж 12 місяців	більше ніж 12 місяців	усього
	(тис. грн.)					
Грошові кошти та їх еквіваленти	1,658,214	-	1,658,214	1,443,184	-	1,443,184
Кредити та аванси клієнтам	3,471,692	1,643,085	5,114,777	2,574,755	1,341,367	3,916,122
Інвестиції в цінні папери	42,835	-	42,835	111,565	-	111,565
Інвестиційна нерухомість	-	6,798	6,798	-	6,950	6,950
Відстрочені податкові активи	-	246,237	246,237	-	233,905	233,905
Нематеріальні активи	-	116,156	116,156	-	110,167	110,167
Основні засоби	-	178,106	178,106	-	159,709	159,709
Інші фінансові активи	289,129	-	289,129	224,962	-	224,962
Інші нефінансові активи	14,868	2,715	17,583	22,527	1,538	24,065
Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття	-	-	-	20	-	20
<b>Усього активів</b>	<b>5,476,738</b>	<b>2,193,097</b>	<b>7,669,835</b>	<b>4,377,013</b>	<b>1,853,636</b>	<b>6,230,649</b>
Кошти клієнтів	4,076,058	1,046,523	5,122,581	3,751,152	455,798	4,206,950
Забезпечення винагород працівникам	119,163	-	119,163	100,604	-	100,604
Інше забезпечення	63,499	-	63,499	11,326	-	11,326
Загальна сума забезпечень	182,662	-	182,662	111,930	-	111,930
Поточні податкові зобов'язання	424,439	-	424,439	435,024	-	435,024
Інші фінансові зобов'язання	94,025	-	94,025	100,189	-	100,189
Кредиторська заборгованість за лізингом (орендою)	28,603	18,634	47,237	23,212	15,123	38,335
Інші нефінансові зобов'язання	12,459	109	12,568	12,137	62	12,199
<b>Усього зобов'язань</b>	<b>4,818,246</b>	<b>1,065,266</b>	<b>5,883,512</b>	<b>4,433,644</b>	<b>470,983</b>	<b>4,904,627</b>

## 22. Процентні доходи та витрати

(тис.грн.)		
Найменування статті	2024 рік	2023 рік
<b>Процентні доходи за фінансовими активами, які обліковуються за амортизованою собівартістю</b>		
Кредити та аванси клієнтам	3,058,236	2,203,218
Інвестиційні цінні папери, що обліковуються за амортизованою собівартістю	3,490	5,554
Депозитні сертифікати Національного банку України	96,333	92,416
Інші процентні доходи	301	-
<b>Усього процентних доходів за фінансовими активами, які обліковуються за амортизованою собівартістю</b>	<b>3,158,360</b>	<b>2,301,188</b>
<b>Процентні витрати</b>		
Строкові кошти фізичних осіб	427,476	316,212
Строкові кошти юридичних осіб	60,293	43,398
Кошти інших банків на вимогу	-	117
Поточні рахунки	57,937	58,945
Зобов'язання з фінансового лізингу (оренди)	5,382	2,247
<b>Усього процентних витрат</b>	<b>551,088</b>	<b>420,919</b>
<b>Чистий процентний дохід</b>	<b>2,607,272</b>	<b>1,880,269</b>

## 23. Комісійні доходи та витрати

(тис.грн.)		
Найменування статті	2024 рік	2023 рік
Комісійні доходи від страхових компаній	54,704	45,329
Розрахунково-касові операції	29,653	28,594
Комісійні доходи від обслуговування банківських рахунків	22,388	29,966
Комісійні доходи від виготовлення та обслуговування БПК	124,339	106,163
Інші	2,828	2,845
<b>Усього комісійних доходів</b>	<b>233,912</b>	<b>212,897</b>
Розрахунково-касові операції	18,041	7,484
Комісійні витрати від операцій з БПК	116,541	97,569
Інші	1,697	1,665
<b>Усього комісійних витрат</b>	<b>136,279</b>	<b>106,718</b>
<b>Чистий комісійний дохід</b>	<b>97,633</b>	<b>106,179</b>

## 24. Інші доходи

(тис.грн.)		
Найменування статті	2024 рік	2023 рік
Дохід за акціями у вигляді дивідендів	20	-
<b>Усього доходів</b>	<b>20</b>	<b>-</b>

## 25. Інші операційні доходи

(тис.грн.)		
Найменування статті	2024 рік	2023 рік
Дохід від операційного лізингу (оренди)	2,290	1,912
Доходи від штрафів та пені	3,144	2,711
Дохід від здачі в оренду сейфів	1,388	1,255
Доходи від коштів за недіючими рахунками	1,062	4,591
Послуги маркетингових досліджень	2,863	2,320
Повернення судових витрат	3,961	2,554
Інші операційні доходи	995	2,437
<b>Усього операційних доходів</b>	<b>15,703</b>	<b>17,780</b>

## 26. Адміністративні та інші операційні витрати

(тис. грн.)		
Найменування статті	2024 рік	2023 рік
Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів	1,937	1,755
Витрати на операційний лізинг (оренду)	35,627	32,001
Експлуатаційні та господарські витрати	39,526	39,067
Витрати на телекомунікації	25,461	20,423
Професійні послуги	59,372	27,113
Витрати на маркетинг та рекламу	37,494	28,685
Сплата інших податків та обов'язкових платежів, крім податку на прибуток	9,849	9,744
Відрахування до ФГВФО	20,646	16,886
Витрати під інші забезпечення	52,027	-
Спонсорство та доброчинність	1,024	10,648
Поштово-телефонні витрати	21,219	18,173
Інші адміністративні та операційні витрати	24,662	13,649
<b>Усього адміністративних та інших операційних витрат</b>	<b>328,844</b>	<b>218,144</b>

## Витрати на виплати працівникам

(тис.грн.)		
Найменування статті	2024 рік	2023 рік
Заробітна плата та премії	485,210	384,571
Нарахування на фонд заробітної плати	73,554	59,936
Інші виплати працівникам	12,434	6,800
<b>Усього витрати на утримання персоналу</b>	<b>571,198</b>	<b>451,307</b>

## Витрати зносу та амортизація

(тис.грн.)		
Найменування статті	2024 рік	2023 рік
Амортизація основних засобів	23,294	23,928
Амортизація програмного забезпечення та нематеріальних активів	40,778	32,328
Амортизація активу з права користування	29,968	24,198
<b>Усього витрат на амортизацію</b>	<b>94,040</b>	<b>80,454</b>

## 27. Прибуток від припинення визнання фінансових активів, оцінених за амортизованою собівартістю

Сума збитку 49 тисяч гривень, яка відображена в Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід за 2024 рік – це перераховані Банком суми фінансування у зв'язку із поверненням права вимоги за раніше відступленими фінансовими активами.

У наведеній нижче таблиці представлено аналіз прибутку, визнаного у звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід, що виникають в результаті припинення визнання фінансових активів за амортизованою собівартістю за 2023 рік.

(тис.грн.)

Найменування статті	Балансова вартість на момент припинення визнання	Кошти отримані	Прибуток від припинення визнання фінансових активів	Збиток від припинення визнання фінансових активів
Причини припинення визнання фінансових активів за амортизованою собівартістю:				
Продаж фінансового активу: в т.ч.	<b>6,453</b>	<b>51,584</b>	<b>45,131</b>	-
продаж фінансових активів, які обліковувались на момент продажу на балансі банку	<b>6,453</b>	<b>14,343</b>	<b>7,890</b>	-
продаж фінансових активів, які обліковувались на момент продажу на позабалансових рахунках	-	<b>37,241</b>	<b>37,241</b>	-

## 28. Витрати з податку на прибуток

(тис.грн.)

Найменування статті	2024 рік	2023 рік
Поточний податок на прибуток	<b>498,738</b>	488,561
Відстрочений податок на прибуток	<b>(12,332)</b>	(74,397)
<b>Усього витрати/(вигоди) з податку на прибуток</b>	<b>486,406</b>	414,164

## Узгодження суми облікового прибутку (збитку) та суми податкового прибутку

Суми відстрочених податків оцінюються з використанням ставок податку, що будуть застосовуватися, коли очікується, що тимчасова різниця буде реалізована.

Законом України «Про внесення змін до Податкового кодексу України та інших законів України щодо забезпечення збалансованості бюджетних надходжень у період дії воєнного стану» від 10 жовтня 2024 року № 4015-ІХ змінено підходи до оподаткування прибутку банків. Так, п. 70 підрозд. 4 розд. XX «Перехідні положення» Податкового кодексу України (далі - ПКУ) встановлено, що за результатами 2024 року базова (основна) ставка податку на прибуток підприємств для цілей оподаткування прибутку банків, а також для застосування щодо банків положень п. 57.1<sup>1</sup> ПКУ становить 50%.

За 2023 рік у відповідності до Закону України від 21.11.2023 року №3474-ІХ «Про внесення змін до Податкового кодексу України щодо особливостей оподаткування банків та інших платників податків» змінено підходи до оподаткування прибутку банків, зокрема було переглянуто ставки податку на прибуток банків та встановлено ставку оподаткування в розмірі 50%.

Ефективна ставка податку на прибуток відрізняється від нормативних ставок податку на прибуток. На постійні податкові різниці в 2024 та 2023 роках значною мірою мали вплив зміни ставок оподаткування, вплив яких обраховано та виокремлено.

Узгодження сум витрат зі сплати податку на прибуток, розрахованих із застосуванням законодавчо встановлених ставок, та фактично нарахованих сум є таким:

Найменування статті	2024 рік		2023 рік	
	сума	відсоток	сума	відсоток
Прибуток (збиток) до оподаткування	946,760	100%	925,474	100%
Теоретичні податкові відрахування за відповідною ставкою оподаткування	(473,380)	50%	(462,737)	50%
Вплив постійних податкових різниць	(13,026)	(1,38)%	48,573	(5,25)%
У тому числі : у зв'язку зі зміною ставки оподаткування (18%-25%)	-	-	61,932	(6,69)%
У тому числі : у зв'язку зі зміною ставки оподаткування (50%-25%)	(12,456)	1,32%	(12,754)	1,38%
У тому числі : чистий вплив	(570)	0,06%	(605)	0,06%
<b>Витрати з податку на прибуток</b>	<b>(486,406)</b>	<b>51,38%</b>	<b>(414,164)</b>	<b>44,75%</b>

#### Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів за 2024 рік

Найменування статті	Залишок на 31 грудня 2023	Визнані в іншому сукупному доході	Визнані в прибутках/ збитках протягом року	Залишок на 31 грудня 2024
				сума
Податковий вплив тимчасових різниць:				
Основні засоби та нематеріальні активи	5,085	-	(189)	4,896
Податковий збиток поточного року	208,709	-	-	208,709
Інші зобов'язання	18,594	-	12,676	31,270
Інші фінансові зобов'язання	1,517	-	(155)	1,362
<b>Визнаний відстрочений податковий актив</b>	<b>233,905</b>	<b>-</b>	<b>12,332</b>	<b>246,237</b>

Відмінності між українськими правилами оподаткування та МСФЗ призводять до виникнення певних тимчасових різниць між балансовою вартістю деяких активів та зобов'язань для цілей фінансового звітування та їхньою податковою базою. Податковий вплив зміни таких тимчасових різниць обліковується за ставками податку на прибуток, які планується застосувати у періоді реалізації даних різниць.

Визнаний відстрочений податковий актив являє собою суму податку на прибуток, яка може бути зарахована проти майбутніх податків на прибуток і відображається у звіті про фінансовий стан.

Відстрочені активи з податку на прибуток визнаються лише тією мірою, в якій існує імовірність використання відповідного податкового кредиту.

Оцінка майбутніх прибутків, що будуть оподатковуватись з використанням податкового кредиту у майбутньому базується на бізнес-плані Банку на 2025-2027 роки.

Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів за 2023 рік

Найменування статті	Залишок на 31 грудня 2023	Визнані в іншому сукупному доході	Визнані в прибутках/збитках протягом року	у тому числі у зв'язку зі зміною ставки оподаткування (18-25%)	у тому числі чисті зміни	(тис.грн.)
						Залишок на 31 грудня 2024
Податковий вплив тимчасових різниць: Основні засоби та нематеріальні активи	3,591	-	1,494	1,397	97	5,085
Податковий збиток поточного року	150,525	-	58,184	58,438	-254	208,709
Інші зобов'язання	5,070	-	13,524	1,972	11,552	18,594
Інші фінансові зобов'язання	322	-	1,195	125	1,070	1,517
Визнаний відстрочений податковий актив	159,508	-	74,397	61,932	12,465	233,905

29. Прибуток (збиток) на одну просту акцію

Чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію

Найменування статті	(тис.грн.) (окрім кількості акцій)	
	2024 рік	2023 рік
Випущені прості акції на 1 січня	323,073	323,073
Кількість випущених акцій протягом року	-	-
Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.)	323,073	323,073
Прибуток (збиток) за рік, що належить власникам простих акцій банку	460,301	511,310
<b>Чистий та скоригований прибуток/(збиток) на одну просту акцію</b>	<b>1,42</b>	<b>1,58</b>

30. Управління ризиками

Функція управління ризиками в Банку здійснюється стосовно фінансових, кредитних, операційних ризиків, комплаєнс-ризиків а також інших суттєвих ризиків. Фінансові ризики складаються з ринкового ризику (який включає валютний ризик, процентний ризик та інший ціновий ризик) та ризик ліквідності.

Метою політики управління ризиками є їхня ідентифікація, оцінка, аналіз, моніторинг та управління. Реалізовується вона через упровадження засобів контролю за ризиками, встановлення лімітів їхнього допустимого рівня, здійснення постійного моніторингу та контролю за дотриманням установлених тригерів та бенчмарків, а також через проведення періодичного стрес-тестування.

Банк здійснює комплексне управління ризиками, що обумовлено політикою Банку, яка щороку переглядається Правлінням та затверджується Наглядовою радою Банку. Ліміти ризиків встановлюються для кредитного ризику, ринкового ризику та ризику ліквідності. Рівень ризику утримується у межах затверджених лімітів.

**Структура управління ризиками**

Загальну відповідальність за встановлення та затвердження цілей у сфері управління ризиками та капіталом несе Наглядова Рада Банку. При цьому, Банк має окремі незалежні підрозділи, які відповідають за управління ризиками та їхній контроль. За управління ризиками в Банку відповідають такі

колегіальні органи: Правління, Комітет із Управління Активами, Пасивами і Тарифами (КУАПіТ), Кредитний комітет, Комітет із управління операційним ризиком, Комітет кредитного ризику, а також Департамент управління ризиками, Служба комплаєнс-контролю.

У Банку створено Департамент управління ризиками, в якому зосереджені функції з управління ризиками та який відповідає за розроблення та впровадження внутрішніх процедур управління ризиками, інформує керівництво про ризики, прийнятність їхнього рівня та надає пропозиції щодо необхідності прийняття керівництвом відповідних рішень.

Банк організовує систему управління ризиками, яка ґрунтується на розподілі обов'язків між підрозділами Банку із застосуванням моделі трьох ліній захисту:

- перша лінія – на рівні бізнес-підрозділів Банку та підрозділів підтримки діяльності Банку, які приймають на себе ризики та несуть відповідальність за них, а також подають звіти щодо поточного управління ризиками;
- друга лінія – на рівні підрозділів з управління ризиками та підрозділу з управління комплаєнс-ризиком, які здійснюють контроль та управління ризиками в Банку;
- третя лінія – на рівні Служби внутрішнього аудиту, яка здійснює перевірку та оцінку ефективності функціонування системи управління ризиками.

Також у Банку створено Службу комплаєнс-контролю, основним завданням якої є управління комплаєнс-ризиком, контроль за дотриманням Банком вимог законодавства та внутрішніх нормативно-правових документів Банку, контроль за конфліктами інтересів, що виникають у Банку.

Основні повноваження Служби внутрішнього аудиту: оцінка якості, правильності та достовірності управлінської, статистичної звітності щодо кредитного ризику, надання оцінки ефективності систем управління кредитним ризиком та внутрішнього контролю, оцінка повноти сформованих під кредитний ризик резервів та інші повноваження, надані Службі внутрішнього аудиту Наглядовою Радою Банку.

Для забезпечення додаткових заходів з метою управління ризиками у Банку створено постійно діючі комітети, зокрема:

- Кредитний комітет, який, зокрема, щомісячно оцінює якість активів Банку та готує пропозиції щодо формування резервів на покриття можливих збитків від їхнього знецінення, затверджує актуалізовані департаментом управління ризиками компоненти (коефіцієнти) розрахунку розміру кредитного ризику PD (імовірність дефолту) та LGD (втрати у разі дефолту) для активів, які оцінюються на груповій основі;

- Комітет із управління активами, пасивами і тарифами, який щомісячно розглядає собівартість пасивів та прибутковість активів і приймає рішення щодо політики відсоткової маржі, розглядає питання відповідності строковості активів та пасивів та надає відповідним структурним підрозділам Банку рекомендації щодо усунення розбіжностей у часі, що виникають, щомісячно аналізує співвідношення собі- вартості послуг та ринкової конкурентоспроможності діючих тарифів;

- Комітет із управління операційним ризиком, з метою реалізації стратегії управління операційним ризиком Банку, розгляду питань та прийняття рішень в сфері управління операційним ризиком на регулярній і систематичній основі;

- Комітет кредитного ризику, який відповідає за:

- затвердження, внесення змін у Кредитну Політику Банку;

- затвердження скорингової моделі;

- затвердження, зміну cut-off;

- рішення про зміну категорій відділень;

- затвердження, зміну процесу верифікації;

- затвердження, зміну телефонної верифікації;

- затвердження, зміну налаштувань перевірок по кредитній історії Клієнтів;

- перегляд коефіцієнтів резервування за МСФЗ 9 PD та LGD портфелів фінансових інструментів, які оцінюються на груповій основі, а також визначення доцільності урахування прогнозів макроекономічних чинників при обчисленні вищевказаних коефіцієнтів імовірності дефолту PD.

#### ***Процес управління ризиками передбачає:***

- ідентифікацію ризику, яка полягає у визначенні актуальних та потенційних джерел ризику;
- кількісну оцінку (вимірювання) ризиків;
- аналіз впливу ризику на діяльність Банку;
- управління ризиками, яке, зокрема, полягає у встановленні допустимого (прийняттого) рівня ризику, плануванні діяльності, наданні рекомендацій, розпоряджень, створенні процедур та інших внутрішніх нормативно-правових документів;
- моніторинг ризиків, що полягає у постійному нагляді за рівнем ризиків відповідно до прийнятих Банком методів вимірювання ризиків;
- звітування, яке передбачає періодичне інформування керівництва Банку про розмір ризиків, на які наражається Банк, та вжиті Банком заходи щодо утримання ризиків під контролем.

#### ***Кредитний ризик***

Банк наражається на кредитний ризик, який визначається як ризик того, що одна зі сторін операцій з фінансовим інструментом спричинить фінансові збитки другій стороні внаслідок невиконання зобов'язання за кредитним договором своєчасно та у повному обсязі.

Максимальний рівень кредитного ризику Банку відображається в балансовій вартості фінансових активів у звіті про фінансовий стан. Для гарантій та зобов'язань щодо надання кредитів максимальний кредитний ризик дорівнює сумі зобов'язання.

#### ***Управління кредитним ризиком передбачає досягнення наступних цілей:***

- формування безпечного кредитного портфеля, здійснюючи при цьому активну кредитну діяльність, яка має на меті отримання доходу;
- обмеження розміру втрат у результаті реалізації заходів з утримання кредитного ризику на прийнятному для Банку рівні.

#### ***Політика управління кредитним ризиком***

Політика управління кредитним ризиком передбачає виконання поставлених цілей та завдань за рахунок застосування певного набору методів та інструментів управління кредитним ризиком, які дозволяють виявляти кредитні ризики на етапі прийняття кредитного рішення, контролювати їхній рівень у процесі проведення моніторингу позичальника та кредитного портфеля Банку, прогнозувати можливий рівень кредитного ризику на перспективу та знаходити способи його оптимізації та мінімізації.

Для запобігання критичних утрат унаслідок виникнення кредитного ризику Банк здійснює постійний контроль дотримання нормативних значень кредитного ризику, встановлених Національним банком.

Станом на 31 грудня 2024 року норматив максимального розміру кредитного ризику на одного контрагента (Н7), який визначається як співвідношення суми всіх вимог Банку до контрагента або групи пов'язаних контрагентів та всіх фінансових зобов'язань, наданих Банком щодо контрагента або групи пов'язаних контрагентів, до регулятивного капіталу становив 9,59% при нормативному значенні не більше 20% (станом на 31 грудня 2023 року – 12,27%).

#### ***Оцінка очікуваних кредитних збитків***

Зважаючи на структуру портфеля фінансових інструментів (здебільшого, невеликі до 50 тис. грн. кредити фізичним особам різних соціальних верств у різних регіонах), у Банку немає можливості без надмірних витрат чи зусиль одержувати інформацію іншу, ніж про прострочення боргу, для визначення того, чи зазнав кредитний ризик за фінансовим інструментом значного зростання з моменту первісного визнання. Тому, станом на кожен звітну дату Банк розподіляє всі фінансові інструменти на три стадії знецінення за такими ознаками:

- стадія 1 (з моменту початкового визнання значного зростання кредитного ризику не спостерігається) – борг за фінінструментом непрострочений або з простроченням погашення не більше 30 днів;
- стадія 2 (з моменту початкового визнання спостерігається значне зростання кредитного ризику, але без ознак дефолту) – борг за фінінструментом прострочений від 31 до 90 днів включно (для господарської ДЗ – термін календарних днів визнання в балансі Банку не перевищує 90 днів).
- стадія 3 (з моменту початкового визнання відбулись об’єктивні події дефолту) – борг за фінінструментом прострочений понад 90 днів або наявна інформація про боржника: неспроможність забезпечити у повному обсязі виконання зобов’язань перед Банком та/або банкрутство.

На Стадії 1 оціночні резерви формуються під кредитні збитки, що очікуються за фінансовим інструментом протягом наступних 12 місяців, на стадіях 2 та 3 – під кредитні збитки, що очікуються протягом всього строку дії фінансового інструменту.

На груповій основі Банк оцінює кредитні збитки за такими фінансовими інструментами:

- гривневі кредити на поточні потреби, що надані фізичним особам, які обліковуються за амортизованою собівартістю (у т. ч. ФОП, бланкові або з депозитами/депозитними сертифікатами у заставі; у т. ч. кредитні картки) – група Cash\_RL;
- гривневі кредити на поточні потреби, що надані фізичним особам, які обліковуються за амортизованою собівартістю (у т. ч. ФОП, бланкові з підвищеним очікуваним ризиком) – група Cash\_RH;
- гривневі кошти на вимогу фізичних осіб (у т. ч. ФОП, активні залишки) – теж належать до Cash\_RL;
- гривневі кредити на поточні потреби, що надані фізичним особам, які обліковуються за амортизованою собівартістю (у т. ч. ФОП, на купівлю транспортних засобів) – група Car;
- зобов’язання з кредитування, що надані клієнтам (тільки безумовні зобов’язання з кредитування) – група Ir\_Ob.

Грунтуючись на фактичних історичних значеннях основних макроекономічних показників (середня заробітна плата, індекс споживчих цін, курс іновалют тощо) та їхніх прогнозних величин, комітет кредитного ризику Банку приймає рішення про коригування/залишення без змін розрахункових значень ймовірності дефолту PD для груп кредитів, які оцінюються на груповій основі.

#### **Основні методи управління кредитним ризиком в Банку**

Нижче представлені основні методи управління кредитним ризиком в Банку:

- обмеження ризику (створення резервів під знецінення; гарантування; лімітування – у розрізі відділень, груп клієнтів, сум операцій, лімітування операцій з цінними паперами в розрізі емітентів та власників тощо; диверсифікація кредитного ризику – по регіонах, галузях економіки, термінах операцій; прийняття ліквідного забезпечення;
- опрацювання принципів і процесів оцінки кредитного ризику, впровадження та вдосконалення інструментів оцінки ризику, які дозволяють зберегти його рівень у межах, прийнятних для Банку;
- розвитку інформаційних інструментів, які автоматизують процес оцінки кредитного ризику;
- прийняття ризику – створення централізованої системи прийняття кредитних рішень в Банку.

Банк оцінює кредитний ризик позичальників згідно з внутрішніми нормативно-правовими документами Банку, мінімізує його шляхом здійснення моніторингу позичальників та кредитного портфеля відповідно до вимог Національного банку.

Банк структурує рівні кредитного ризику, на який він наражається, шляхом установлення лімітів суми ризику, що виникає відносно одного позичальника. Керівництвом затверджуються ліміти рівня кредитного ризику в розрізі видів кредитів. Такі ризики регулярно контролюються та переглядаються.

Кредитний ризик позабалансових зобов'язань визначається як можливість збитків через невиконання контрактних зобов'язань іншою стороною. Банк застосовує таку ж кредитну політику щодо умовних зобов'язань, як і до балансових фінансових інструментів: встановлено процедури затвердження, моніторингу та контроль рівня ризику.

Управління кредитним ризиком при здійсненні міжбанківських операцій здійснюється шляхом встановлення лімітів на банки.

Крім того, політика управління кредитним ризиком передбачає дотримання Банком таких принципів управління кредитним ризиком:

- кредитна операція піддається всебічній оцінці, результатом якої є визначення внутрішнього рейтингу клієнта або його скорингової оцінки (скорингового балу);
- оцінка кредитного ризику потенційних та проведених кредитних операцій проводиться періодично з урахуванням фінансово-економічних змін у зовнішньому середовищі, а також змін фінансового стану позичальника;
- оцінка кредитного ризику за істотними, з огляду на рівень кредитного ризику та суму, експозиціями підлягає додатковій перевірці підрозділами департаменту управління ризиками;
- пропонування клієнтам здійснення кредитних операцій на умовах, які враховують рівень кредитного ризику, пов'язаного з їхнім проведенням;
- кредитний ризик має бути диверсифікований географічно, а також за галузями, за продуктами та за клієнтами;
- очікуваний кредитний ризик має бути забезпечений кредитною маржею, яку сплачує клієнт.

Дотримання вище згаданих принципів дає можливість використовувати в Банку у повній мірі різні методи управління кредитним ризиком, як для окремих кредитних операцій, так і для цілого кредитного портфеля Банку.

#### ***Інструменти управління кредитним ризиком***

До основних інструментів управління кредитним ризиком, що використовуються в Банку належать:

- політика, положення, процедури, інструкції, що визначають можливість кредитування – мінімальну кількість балів, отриману клієнтом у результаті оцінки економічної та особистої кредитоспроможності при застосуванні скорингової оцінки та оцінки фінансового стану клієнтів - фізичних осіб;
- мінімальні вимоги до окремих видів кредитних операцій (максимальна сума кредиту, вид забезпечення);
- мінімальна маржа ризику – маржа на кредитний ризик, пов'язаний з проведенням окремої кредитної операції між Банком та клієнтом, при цьому запропонована клієнту процентна ставка не може бути нижча від нормативної ставки;
- ліміти повноважень – визначають максимальний рівень компетенції до прийняття кредитних рішень уповноваженим органом чи особою Банку з урахуванням діючої на дату прийняття рішення кредитної заборгованості клієнта та групи пов'язаних (споріднених) до клієнта осіб.

Максимальний рівень кредитного ризику за балансовими статтями, як правило, відображається балансовою вартістю фінансових активів у звіті про фінансовий стан.

Для забезпечення ефективного управління кредитним ризиком в Банку розроблено та введено в дію внутрішньо-нормативний документ – *Декларацію схильності до ризиків*.

Цей документ визначає сукупну величину ризик-апетиту, види кредитних ризиків, які Банк прийматиме або уникатиме з метою досягнення своїх бізнес-цілей.

Незважаючи на військовий стан в Україні, Банк протягом 2024 року нарощував об'єми кредитування на території усіх областей, що не знаходяться в окупації. Вимоги до позичальників, правила прийняття кредитних рішень, скорингові системи і загалом вся кредитна політика були адаптовані до

поточних умов. Рівень ризику нових кредитних угод стабілізовано в рамках ризик апетитів, відновлено зростання кредитного портфелю.

### Географічний ризик

Географічний ризик визначається специфікою певного адміністративного чи географічного району, що характеризується умовами, відмінними від середніх умов країни в цілому. Відмінності можуть стосуватися кліматичних, національних, політичних, законодавчих та інших особливостей регіону, які впливають на стан позичальника і тому стають складником кредитного ризику.

### Концентрація активів та зобов'язань за регіонами

	31 грудня 2024 року				31 грудня 2023 року			
	Україна	ОЕСР	Інші країни	Усього	Україна	ОЕСР	Інші країни	Усього
(тис.грн.)								
<b>АКТИВИ</b>								
Грошові кошти та їх еквіваленти	1,658,118	96	-	1,658,214	1,443,183	1	-	1,443,184
Кредити та аванси клієнтам	5,114,777	-	-	5,114,777	3,916,105	-	17	3,916,122
Інвестиції в цінні папери	42,835	-	-	42,835	111,565	-	-	111,565
Інвестиційна нерухомість	6,798	-	-	6,798	6,950	-	-	6,950
Відстрочений податковий актив	246,237	-	-	246,237	233,905	-	-	233,905
Нематеріальні активи	116,156	-	-	116,156	110,167	-	-	110,167
Основні засоби	178,106	-	-	178,106	159,709	-	-	159,709
Інші фінансові активи	201,059	88,070	-	289,129	224,946	16	-	224,962
Інші нефінансові активи	17,583	-	-	17,583	23,743	-	322	24,065
Необоротні активи, утримувані для продажу	-	-	-	-	20	-	-	20
<b>Усього активів</b>	<b>7,581,669</b>	<b>88,166</b>	<b>-</b>	<b>7,669,835</b>	<b>6,230,293</b>	<b>17</b>	<b>339</b>	<b>6,230,649</b>
Кошти клієнтів	5,079,703	42,018	860	5,122,581	4,168,763	36,394	1,793	4,206,950
Забезпечення винагород працівникам	119,163	-	-	119,163	100,604	-	-	100,604
Інші забезпечення	63,499	-	-	63,499	11,326	-	-	11,326
Інші фінансові зобов'язання	82,930	9,638	1,457	94,025	91,273	8,916	-	100,189
Інші нефінансові зобов'язання	12,561	7	-	12,568	12,199	-	-	12,199
Кредиторська заборгованість за лізингом (орендою)	47,237	-	-	47,237	38,335	-	-	38,335
Поточні податкові зобов'язання	424,439	-	-	424,439	435,024	-	-	435,024
<b>Усього зобов'язань</b>	<b>5,829,532</b>	<b>51,663</b>	<b>2,317</b>	<b>5,883,512</b>	<b>4,857,524</b>	<b>45,310</b>	<b>1,793</b>	<b>4,904,627</b>

Активи та зобов'язання були класифіковані, виходячи з країни, резидентом якої є контрагент Банку.

### Ринковий ризик

**Ринковий ризик** – це ризик понесення Банком збитків за балансовими і позабалансовими позиціями, які виникають під впливом ринкових факторів, коливань індикаторів фінансового і (або) товарного ринків. Ефективне управління ринковими ризиками забезпечує їх утримання в прийнятних межах і є необхідним компонентом забезпечення надійності та стійкості Банку.

Метою управління ринковим ризиком Банку є збереження його прибутку та капіталу від негативного впливу коливань індикаторів фінансового ринку: валютних курсів, процентних ставок, котирувань цінних паперів, вартості фінансових інструментів, цін на товарних ринках.

**Цілями управління ринковими ризиками є:**

- забезпечення допустимого рівня ризиків в межах ризик-апетиту, інших встановлених лімітів на ризики;
- забезпечення фінансової стабільності Банку, обмеження можливих фінансових втрат при реалізації ризиків;
- виконання вимог Законів України та нормативно-правових актів Національного банку України.

**Процес управління ринковими ризиками** в Банку складається з наступних компонентів:

- ідентифікація ризиків;
- оцінка ризиків, включаючи їх вимірювання (кількісне і/або якісне) та аналіз. Як результат даного етапу можливі рішення:
- ухилення від ризиків;
- передача ризиків;
- прийняття ризиків;
- управління ризиками – вироблення заходів з управління прийнятими Банком ризиками з метою їх мінімізації та контролю;
- контроль реалізації заходів з управління ризиками, включаючи оцінку ефективності заходів. Інструментами контролю виступають діючі ліміти ризиків;
- інформування та комунікація, які реалізуються через впроваджену систему звітності про управління ринковими ризиками.

З метою пом'якшення ринкових ризиків в Банку діє система заходів, спрямованих на зменшення ймовірності виникнення ризиків та/або зменшення впливу ризиків на результати діяльності Банку. Зокрема, в процесі своєї діяльності Банк відмовляється від активної участі на ринку цінних паперів, котрі є основною ланкою даного типу ризиків. Інвестує в державні цінні папери, які, зазвичай, є найбільш ліквідними й володіють активним вторинним ринком.

**Видами ринкових ризиків, які притаманні діяльності Банку, є:**

- валютний ризик.

**Валютний ризик** – наявний або потенційний ризик для надходжень і капіталу Банку, який виникає через несприятливі коливання курсів валют і цін на банківські метали за наявної відкритої, незабезпеченої валютної позиції.

**Фактори, які зумовлюють валютний ризик:**

- відкриті валютні позиції (невідповідністю активів і пасивів Банку, виражених в іноземній валюті);
- ризик транзакцій, тобто зміна курсу між днем укладання угоди та днем платежу (курсовий ризик).

Метою політики Банку в сфері управління валютним ризиком є обмеження ризику понесення втрат від відкритої, не забезпеченої валютної позиції внаслідок невигідної зміни валютних курсів.

В управлінні валютним ризиком Банк керується максимізацією доходів від обмінних операцій у рамках акцептованого рівня ризику відкритих валютних позицій.

**В процесі управління валютним ризиком Банк застосовує наступні методи:**

- визначення відкритої валютної позиції в розрізі окремих валют і банківських металів;
- нормативний метод;
- оцінка вартості під ризиком VaR (value-at-risk);
- стрес-тестування валютного ризику.

Політика Банку в сфері управління валютним ризиком зводиться до управління валютними позиціями Банку через:

- структурування валютного балансу Банку;
- встановлення лімітів відкритих валютних позицій;
- використання флуктуації курсів валют з метою генерування додаткових доходів.

У поданій нижче таблиці наведено оцінку валютного ризику Банку станом на звітну дату.

### Аналіз валютного ризику

(тис.грн.)

Найменування статті	31 грудня 2024			31 грудня 2023		
	Монетарні активи	Монетарні зобов'язання	Чиста позиція	Монетарні активи	Монетарні зобов'язання	Чиста позиція
Долари США	224,444	225,544	(1,100)	231,570	240,437	(8,867)
Євро	108,628	102,923	5,705	93,363	93,173	190
Фунти стерлінгів	51	-	51	81	-	81
Інші	13,601	13,501	100	15,747	14,123	1,624
<b>Усього</b>	<b>346,724</b>	<b>341,968</b>	<b>4,756</b>	<b>340,761</b>	<b>347,733</b>	<b>(6,972)</b>

Наведений у Таблиці 1 аналіз включає лише монетарні активи та зобов'язання.

**Зміна прибутку після оподаткування та власного капіталу в результаті можливих змін офіційного курсу гривні до іноземних валют, що встановлені на 31 грудня, за умови, що всі інші змінні характеристики залишаються фіксованими**

(тис.грн.)

Найменування статті	31 грудня 2024		31 грудня 2023	
	вплив на прибуток	вплив на власний капітал	вплив на прибуток	вплив на власний капітал
Зміцнення долара США на 5 %	(27)	(27)	(332)	(332)
Послаблення долара США на 5 %	27	27	332	332
Зміцнення євро на 5 %	143	143	7	7
Послаблення євро на 5 %	(143)	(143)	(7)	(7)
Зміцнення фунта стерлінгів на 5 %	1	1	3	3
Послаблення фунта стерлінгів на 5 %	(1)	(1)	(3)	(3)
Зміцнення інших валют	2	2	61	61
Послаблення інших	(2)	(2)	(61)	(61)

Ризик був розрахований для монетарних статей у іноземних валютах.

#### **Процентний ризик банківської книги**

**Процентний ризик банківської книги** – це вразливість фінансових інструментів у банківській книзі до несприятливих змін процентної ставки. Надмірний ризик процентної ставки може бути загрозою його надходженням та капіталу. Зміни процентної ставки впливають на надходження Банку через зміну його чистого процентного доходу, а також на вартість активів, зобов'язань та позабалансових інструментів Банку, оскільки теперішня вартість майбутніх грошових потоків змінюється при зміні процентної ставки. Відповідно, ефективне управління ризиком процентної ставки, яке утримує цей ризик в прийнятних межах, є необхідним компонентом надійності та стійкості Банку.

**Основними джерелами процентного ризику для Банку можуть бути:**

- розбіжність термінів погашення активів і пасивів, а також позабалансових вимог та зобов'язань за інструментами з фіксованою процентною ставкою;
- розбіжність ступеня зміни процентних ставок за розміщеними і залученими Банком ресурсами за умови співпадіння термінів їх погашення.

Банк створює комплексну, адекватну та ефективну систему управління процентним ризиком банківської книги з урахуванням особливостей своєї діяльності, характеру, обсягів операцій та його профілю ризику.

Метою управління процентним ризиком банківської книги є збереження прибутку та капіталу Банку від негативного впливу зміни процентних ставок.

**Цілями управління процентним ризиком банківської книги є:**

- забезпечення допустимого рівня ризику в межах ризик-апетиту, інших лімітів на ризик;
- забезпечення фінансової стабільності Банку, обмеження можливих фінансових втрат при реалізації ризиків;
- виконання вимог Законів України та Національного банку України.

**Управління процентним ризиком Банку банківської книги включає:**

- аналіз часової структури процентних активів та зобов'язань Банку (геп-аналіз) – управління дисбалансами (геп-розривом) для утримання ризику в межах затверджених внутрішніх лімітів. Управління процентним ризиком здійснюється за всіма активами і зобов'язаннями Банку, а також за позабалансовими рахунками, які пов'язані з виникненням процентного ризику;
- метод НІІ (Net Interest Income), що полягає в оцінюванні вразливості процентного доходу Банку до зміни процентних ставок на визначену кількість базисних пунктів;
- метод EVE (Economic Value of Equity), який полягає в оцінюванні зміни економічної вартості капіталу;
- метод стрес-тестів, які оцінюють вразливість Банку до негативних змін ринкових умов;
- встановлення лімітів допустимого рівня ризику та їх контроль;
- моніторинг динаміки ринкових процентних ставок.

В таблиці подано середні процентні ставки за підпроцентними фінансовими інструментами Банку станом на звітні дати:

**Середні ефективні процентні ставки за фінансовими інструментами:**

Найменування статті	31 грудня 2024			31 грудня 2023		
	гривня	долари США	євро	гривня	долари США	євро
<b>Активи</b>						
Кредити та заборгованість клієнтів	51,28%	-	-	45,88%	-	-
Інвестиційні цінні папери	14,82%	4,69%	-	19,39%	4,22%	-
<b>Зобов'язання</b>						
Кошти клієнтів:						
поточні рахунки	10,23%	-	-	9,56%	-	-
строкові кошти	14,28%	0,49%	0,39%	11,44%	0,35%	0,20%

Контроль за рівнем процентного ризику банківської книги здійснюється Департаментом управління ризиками, КУАПіТ, Правлінням Банку на основі щомісячної звітності та Наглядною Радою Банку на основі щоквартальної звітності про стан процентного ризику банківської книги, результатів контролю за дотриманням внутрішніх граничних значень індикаторів ризику та ризик-апетиту. Банк здійснює обов'язковий періодичний моніторинг профілю процентного ризику банківської книги з відображенням результатів такого моніторингу у звітності з питань процентного ризику.

**Ризик ліквідності**

**Ліквідність Банку** – це здатність Банку забезпечити своєчасне виконання своїх грошових зобов'язань, яка визначається збалансованістю між строками і сумами погашення розміщених активів та строками і сумами виконання зобов'язань Банку, а також строками та сумами інших джерел надходжень і напрямів використання коштів.

Керівництво постійно здійснює оцінку ризику ліквідності шляхом виявлення і моніторингу змін у фінансуванні, необхідному для підтримання ліквідності на рівні, передбаченому вимогами НБУ.

Підхід керівництва до управління ліквідністю полягає у тому, щоб забезпечити, по мірі можливості, постійний достатній рівень ліквідності для погашення зобов'язань у належні строки, як за звичайних, так і за надзвичайних умов, без понесення неприйнятних збитків або ризику для репутації Банку. Політика щодо ліквідності щороку переглядається та затверджується Наглядною радою Банку.

**Ризик ліквідності** – імовірність виникнення збитків або додаткових втрат, або недоотримання запланованих доходів унаслідок неспроможності Банку забезпечувати фінансування зростання активів та/або виконання своїх зобов'язань у належні строки.

Метою управління ризиком ліквідності є забезпечення спроможності Банку своєчасно і в повному обсязі виконувати свої грошові зобов'язання, що випливають з укладених угод.

Ціллю управління ризиком ліквідності Банку є підтримання оптимального збалансування активів і пасивів за строками і сумами, утримання достатнього обсягу резерву активів у вигляді грошових коштів та інших активів з прийнятним ступенем первинної та вторинної ліквідності, а також уникнення небезпеки втрати ліквідності Банком в кризових ситуаціях.

**З метою зниження рівня ризику ліквідності Банк застосовує наступні методи (інструменти) управління ним:**

*нормативний метод* – контроль за дотримання нормативів ліквідності, встановлених Національним банком України:

*коефіцієнт чистого стабільного фінансування (NSFR)*, який визначає мінімальний рівень ліквідності банку на горизонті один рік та розраховується як співвідношення обсягу наявного стабільного фінансування до обсягу необхідного стабільного фінансування. Станом на 31.12.2024 року значення цього нормативу склало 120,78% при нормативному значенні не менше 100%.

*коефіцієнта покриття ліквідністю (LCR)*, який встановлює мінімально необхідний рівень ліквідності для покриття чистого очікуваного відпливу грошових коштів протягом 30 календарних днів з урахуванням стрес-сценарію. Розраховується Банком щодня як співвідношення високоякісних ліквідних активів до чистого очікуваного відпливу грошових коштів. Нормативні значення коефіцієнта покриття ліквідністю (LCR) за всіма валютами (LCR<sub>вв</sub>) та в іноземній валюті (LCR<sub>ів</sub>) – не менше ніж 100%. Фактичні значення нормативу на 31.12.2023 р.: 481,36% – LCR<sub>вв</sub> у всіх валютах, 203,11% – LCR<sub>ів</sub> в іноземній валюті (на 31.12.2023 р.: 547,52% – LCR<sub>вв</sub> у всіх валютах, 168,10% – LCR<sub>ів</sub> в іноземній валюті);

*індикативний метод* – його суть полягає у створенні комплексу внутрішніх індикаторів для оцінки ліквідності, моніторингу динаміки значень цих індикаторів, встановленні рекомендованих або граничних значень, «сигналізуванні» про їх досягнення;

*метод аналізу грошових потоків Банку (cash-flow аналіз)* – зведення даних про їх рух в попередніх періодах, розрахунок об'єму надліквідності/дефіциту ліквідності;

*метод аналізу геп-розривів в строках погашення вимог і зобов'язань* – управління дисбалансами (геп-розривом ліквідності) для утримання ризику в межах затверджених внутрішніх лімітів;

*метод прогнозування ліквідної позиції Банку* (побудова платіжного календаря) з метою контролю збалансованості грошових потоків у майбутньому. Полягає в розрахунку на аналізовані дати вхідних і вихідних платіжних потоків, які проводитиме Банк. Платіжний календар (прогноз cash-flow) являє собою план майбутнього руху грошових коштів Банку в часі;

*метод аналізу депозитної бази* – аналіз ресурсів Банку, стабільності депозитної бази, аналіз строкової структури активів і пасивів, диверсифікованості структури джерел фінансування (оцінка концентрації залучених ресурсів), встановлення та контроль за дотриманням коефіцієнта концентрації депозитної бази, що характеризує залежність Банку від руху коштів, залучених від великих корпоративних клієнтів;

*метод аналізу залежності Банку від міжбанківського фінансування;*

*формування та постійна підтримка необхідного достатнього рівня запасу ліквідності (liquidity buffer)*, який можна швидко і без втрат реалізувати для покриття негативного розриву між планованими/очікуваними вхідними та вихідними грошовими потоками – використовується як захисний бар'єр платоспроможності у випадках касових розривів. Складається він з високоякісних ліквідних необтяжених активів, які можна використовувати як заставу для залучення коштів у найкоротші строки без значних втрат і дисконтів за різних умов функціонування Банку (зокрема це облігації внутрішньої державної позики, депозитні сертифікати, емітовані Національним банком);

аналіз ризику ліквідності в межах операційного дня – методи, які застосовує Казначейство:

- розрахунок максимального використання ліквідності в межах операційного дня (maximum daily liquidity usage);
- розрахунок доступної миттєвої ліквідності на початок кожного робочого дня (available intraday liquidity at the start of the business day);
- встановлення лімітів допустимого рівня ризику;
- метод стрес-тестування ризику ліквідності – проводиться згідно різних сценаріїв та визначає загрози ліквідності Банку та достатність резервів ліквідних активів;
- розробка, затвердження та актуалізація Плану фінансування Банку в кризових ситуаціях.
- дотримання принципів диверсифікації активів та джерел фінансування з точки зору їх впливу на ризик ліквідності;
- інші інструменти обмеження ризику.

У поданих нижче таблицях показані зобов'язання Банку за визначеними в угодах строками погашення, що залишились. Суми у таблиці - це недисконтовані грошові потоки за угодами, в тому числі загальна сума зобов'язань з надання кредитів. Ці недисконтовані грошові потоки відрізняються від сум, які відображені в Звіті про фінансовий стан, тому що балансові суми базуються на дисконтованих грошових потоках.

Якщо сума, що підлягає поверненню не є фіксованою, сума в таблиці визначається на основі умов, існуючих на кінець звітного періоду.

**Аналіз недисконтованих виплат за фінансовими зобов'язаннями та позабалансовими зобов'язаннями, що включають майбутні виплати процентів, за строками погашення станом на 31 грудня 2024 року**

(тис.грн.)						
Найменування статті	На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 до 3 міс.	Від 3 до 12 міс.	Від 12 міс. до 5 років	Понад 5 років	Усього
Кошти клієнтів:						
Кошти фізичних осіб	1,007,742	697,983	1,307,416	1,052,357	64	4,065,562
Кошти юридичних осіб	769,173	182,329	180,594	-	-	1,132,096
Інші фінансові зобов'язання	94,025	-	-	-	-	94,025
Зобов'язання з оренди	1,685	5,876	24,109	21,743	-	53,413
Інші зобов'язання кредитного характеру	156,298	349,728	1,861,845	799,947	4,605,034	7,772,852
<b>Усього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями</b>	<b>2,028,923</b>	<b>1,235,916</b>	<b>3,373,964</b>	<b>1,874,047</b>	<b>4,605,098</b>	<b>13,117,948</b>

Інші зобов'язання кредитного характеру станом на 31 грудня 2024 та 2023 років є відкличними, тобто за якими Банк не несе ризику,

**Аналіз недисконтованих виплат за фінансовими зобов'язаннями та позабалансовими зобов'язаннями, що включають майбутні виплати процентів, за строками погашення станом на 31 грудня 2023 року**

(тис.грн.)

Найменування статті	На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 до 3 міс.	Від 3 до 12 міс.	Від 12 міс. до 5 років	Понад 5 років	Усього
Кошти клієнтів:						
Кошти фізичних осіб	898,497	614,294	1,299,423	472,463	69	3,284,746
Кошти юридичних осіб	812,436	175,204	72,631	-	-	1,060,271
Інші фінансові зобов'язання	100,189	-	-	-	-	100,189
Зобов'язання з оренди	1,503	2,940	12,690	28,932	-	46,065
Інші зобов'язання кредитного характеру	98,217	213,803	1,251,118	1,200,530	31,068,738	33,832,406
<b>Усього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями</b>	<b>1,910,842</b>	<b>1,006,241</b>	<b>2,635,862</b>	<b>1,701,925</b>	<b>31,068,807</b>	<b>38,323,677</b>

Банк контролює очікувані строки погашення, які показані у поданій нижче таблиці станом на звітну дату:

**Аналіз активів та зобов'язань за строками погашення на основі контрактних строків погашення станом на 31 грудня 2024 року**

(тис.грн.)

Найменування статті	На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 до 12 міс.	Від 12 міс. до 5 років	Понад 5 років	Усього
<b>Активи</b>					
Грошові кошти та їх еквіваленти	1,658,214	-	-	-	1,658,214
Кредити та аванси клієнтам	375,811	3,095,881	1,604,096	38,989	5,114,777
Інвестиційні цінні папери	564	42,271	-	-	42,835
Інвестиційна нерухомість	-	-	6,798	-	6,798
Відстрочений податковий актив	-	-	246,237	-	246,237
Нематеріальні активи	266	17,294	10,685	87,911	116,156
Основні засоби	113	-	89,016	88,977	178,106
Інші фінансові активи	289,129	-	-	-	289,129
Інші активи	10,942	3,926	2,715	-	17,583
<b>Усього активів:</b>	<b>2,335,039</b>	<b>3,159,372</b>	<b>1,959,547</b>	<b>215,877</b>	<b>7,669,835</b>
<b>Зобов'язання</b>					
Кошти клієнтів:	1,781,083	2,294,975	1,046,459	64	5,122,581
Кошти фізичних осіб	1,013,217	1,933,778	1,046,459	64	3,993,518
Кошти юридичних осіб	767,866	361,197	-	-	1,129,063
Забезпечення винагород працівникам	3	119,160	-	-	119,163
Інші забезпечення	63,499	-	-	-	63,499
Кредиторська заборгованість за лізингом (орендою)	2,810	25,793	18,634	-	47,237
Кредиторська заборгованість з податку на прибуток	-	424,439	-	-	424,439
Інші фінансові зобов'язання	94,025	-	-	-	94,025
Інші нефінансові зобов'язання	11,940	519	109	-	12,568
<b>Усього зобов'язань:</b>	<b>1,953,360</b>	<b>2,864,886</b>	<b>1,065,202</b>	<b>64</b>	<b>5,883,512</b>

Найменування статті	На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 до 12 міс.	Від 12 міс. до 5 років	Понад 5 років	Усього
<b>Чистий надлишок (розрив) ліквідності на 31 грудня 2023 року</b>	<b>381,679</b>	<b>294,486</b>	<b>894,345</b>	<b>215,813</b>	<b>1,786,323</b>
<b>Сукупний надлишок ліквідності на 31 грудня 2023 року</b>	<b>381,679</b>	<b>676,165</b>	<b>1,570,510</b>	<b>1,786,323</b>	

**Аналіз активів та зобов'язань за строками погашення на основі контрактних строків погашення станом на 31 грудня 2023 року**

(тис.грн.)

Найменування статті	На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 до 12 міс.	Від 12 міс. до 5 років	Понад 5 років	Усього
<b>Активи</b>					
Грошові кошти та їх еквіваленти	1,242,879	200,305	-	-	1,443,184
Кредити та аванси клієнтам	282,054	2,292,701	1,299,031	42,336	3,916,122
Інвестиційні цінні папери	53	111,512	-	-	111,565
Інвестиційна нерухомість	-	-	6,950	-	6,950
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток	10	-	-	-	10
Відстрочений податковий актив	-	-	233,905	-	233,905
Основні засоби	-	-	8,690	151,019	159,709
Нематеріальні активи	-	-	-	110,167	110,167
Інші фінансові активи	224,962	-	-	-	224,962
Інші активи	19,847	2,670	1,538	-	24,055
Необоротні активи, утримувані для продажу	-	20	-	-	20
<b>Усього активів:</b>	<b>1,769,805</b>	<b>2,607,208</b>	<b>1,550,114</b>	<b>303,522</b>	<b>6,230,649</b>
<b>Зобов'язання</b>					
Кошти клієнтів:	1,691,873	2,059,279	455,734	64	4,206,950
Кошти фізичних осіб	880,889	1,815,100	455,734	64	3,151,787
Кошти юридичних осіб	810,984	244,179	-	-	1,055,163
Забезпечення винагород працівникам	-	100,604	-	-	100,604
Інші забезпечення	11,326	-	-	-	11,326
Кредиторська заборгованість за лізингом (орендою)	2,700	20,512	15,123	-	38,335
Кредиторська заборгованість з податку на прибуток	-	435,024	-	-	435,024
Інші фінансові зобов'язання	100,189	-	-	-	100,189
Інші нефінансові зобов'язання	11,663	474	62	-	12,199
<b>Усього зобов'язань:</b>	<b>1,817,751</b>	<b>2,615,893</b>	<b>470,919</b>	<b>64</b>	<b>4,904,627</b>
<b>Чистий надлишок (розрив) ліквідності на 31 грудня 2023 року</b>	<b>(47,946)</b>	<b>(8,685)</b>	<b>1,079,195</b>	<b>303,458</b>	<b>1,326,022</b>
<b>Сукупний надлишок ліквідності на 31 грудня 2023 року</b>	<b>(47,946)</b>	<b>(56,631)</b>	<b>1,022,564</b>	<b>1,326,022</b>	

Відповідність або невідповідність строків погашення активів та зобов'язань має фундаментальне значення для керівництва. Строки активів та зобов'язань і спроможність заміни процентних зобов'язань після настання строку їх погашення є важливими чинниками оцінки ліквідності Банку і, відповідно, реакції на зміни процентної ставки та курсу обміну валюти.

Аналіз строків погашення не відображає історичну стабільність поточних рахунків. Зняття коштів з поточних рахунків відбувалося протягом більш тривалого періоду, ніж зазначено у таблицях вище. Також, заборгованість перед клієнтами включає строкові депозити фізичних осіб (Примітка 16). Законодавство України визначає, що договори депозитів фізичних осіб можуть містити умови як із можливістю виплати на вимогу так і без такої можливості. Однак, Банк не очікує, що багато клієнтів вимагатимуть повернення коштів раніше дати закінчення строку договору, а також очікує, що багато депозитів буде пролонговано.

### **Комплаєнс-ризик**

**Комплаєнс-ризик** – це ризик понесення Банком втрат внаслідок невиконання Банком вимог законодавства, внутрішніх нормативно-правових актів, ринкових стандартів, правил добросовісної конкуренції, правил корпоративної етики, виникнення конфлікту інтересів.

Для вирішення завдань з належного управління комплаєнс-ризиком Банком створено Службу комплаєнс-контролю. Для належного виконання покладених на неї обов'язків, незалежності, об'єктивності та неупередженості Служба комплаєнс-контролю підзвітна та підпорядкована безпосередньо Наглядовій раді Банку.

З метою запобігання реалізації суттєвих комплаєнс-ризиків та належного управління ними в Банку затверджені та діють Кодекс поведінки (етики), Політика запобігання конфліктам інтересів, Політика здійснення операцій з пов'язаними до Банку особами, Механізм конфіденційного повідомлення про неприйнятну поведінку в Банку, які декларують основні цінності Банку, впроваджують чесні та відкриті принципи взаємодії з клієнтами, норми поведінки у Банку та види забороненої діяльності та неприйнятної поведінки.

Одним з основних принципів в діяльності Банку є принцип нульової толерантності до фактів корупції, хабарництва, шахрайства. Банк здійснює повну підтримку працівників Банку у питаннях боротьби з корупцією та шахрайством. З метою запобігання та протидії корупції та хабарництву у Банку затверджено антикорупційну програму, яка є обов'язковою для дотримання працівниками всіх рівнів управління Банком.

Протягом 2024 року не спостерігалось суттєвого впливу воєнних дій на профіль комплаєнс-ризиків Банку. Забезпечення безперервності ведення бізнесу в умовах воєнного стану відбулося з дотриманням всіх норм чинного законодавства.

### **Операційний ризик**

**Операційний ризик** - імовірність виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів унаслідок недоліків або помилок в організації внутрішніх процесів, навмисних або ненавмисних дій працівників банку або інших осіб, збоїв у роботі систем банку або внаслідок впливу зовнішніх факторів. Операційний ризик уключає юридичний ризик та ризики інформаційної безпеки і інформаційно-комунікаційних технологій.

Для належного управління операційним ризиком в підрозділі ризиків Банку створено Відділ операційних ризиків.

Згідно з вимогами Національного Банку та рекомендацій Базельського комітету банківського нагляду «Принцип забезпечення раціонального управління операційним ризиком» (Червень 2011р.) - з метою виявлення і вимірювання операційного ризику Банк використовує такі інструменти:

- аналіз результатів перевірок проведених підрозділом внутрішнього аудиту та зовнішнім аудитором;
- створення та ведення бази подій операційного ризику і аналіз накопиченої в ній інформації;
- моніторингу ключових показників операційного ризику (Key Risk Indicators - KRI);
- проведення самооцінки операційного ризику (Risk Self Assessments);
- стрес-тестування;

- сценарний аналіз (Scenario Analysis).

Операційний ризик в Банку оцінюється в межах типової процедури, яка складається з таких етапів:

- виявлення (ідентифікація);
- моніторинг;
- оцінювання (вимірювання) ризику або ймовірності настання ризикової події;
- зниження (мінімізація) та контроль ризиків;

і яка супроводжується комплексною системою звітності по операційному ризику.

2024 характеризується зростанням подій операційного ризику внаслідок війни, вимкнення електроенергії, збільшенням повітряних тривог, що призвело до зростання простоїв порівняно із 2023 роком.

### **Інший ціновий ризик**

На результати діяльності Банку також можуть мати вплив постійні ринкові ситуації, які характеризуються певною невизначеністю. Зумовлено це складністю оцінки динаміки ринкової кон'юнктури і перспективних змін структури ринку, особливостями поведінки конкурентів і споживачів, іншими чинниками. У результаті виникає певний ризик для доходів і навіть майна Банку.

Ціновий ризик відображає ймовірність втрат Банку в процесі комерційних відносин із суб'єктами маркетингового середовища. Дія цінового ризику орієнтує керівництво Банку на пошук нових ринків збуту, підвищення конкурентоспроможності та ефективніше використання резервів. Він властивий ринковим лідерам, оскільки орієнтує на оптимізацію процесу вибору цінової стратегії Банку.

## **31. Управління капіталом**

Банк здійснює активне управління рівнем достатності капіталу для захисту від ризиків, які притаманні його діяльності. Достатність капіталу Банку контролюється з використанням серед інших методів, коефіцієнтів, які встановлені Базельською угодою щодо капіталу (Базель II), та нормативів, встановлених Національним банком України при здійсненні нагляду за банками.

Політика Банку при управлінні капіталом полягає у забезпеченні дотримання вимог стосовно капіталу, спроможності Банку функціонувати як безперервно діюча фінансова установа.

Банківська система України перейшла на нову структуру капіталу. Починаючи із 05 серпня 2024 року введено в дію оновлені вимоги Закону України «Про банки і банківську діяльність», згідно з якими банки перейшли на трирівневу структуру капіталу та нові нормативи його достатності.

Відповідно до цих змін: капітал поділяється на три складові замість двох: основний капітал першого рівня, додатковий капітал першого рівня та капітал другого рівня.

Нижче в таблиці відображено структуру регулятивного капіталу на підставі звітів, підготовлених відповідно до вимог НБУ:

### **Структура регулятивного капіталу станом на 31 грудня 2024 року**

(тис.грн)	
Найменування статті	31 грудня 2024
Основний капітал 1 рівня (ОК1)	1,516,453
Додатковий капітал 1 рівня (ДК1)	-
Капітал 1 рівня (К1)	1,516,453
Регулятивний капітал	1,516,453
Усього активів, зважених на ризик	5,801,350
Мінімальний розмір операційного ризику (ОР)	356,538
Мінімальний розмір ринкового ризику (РР)	915
Непокритий кредитний ризик (НКР)	44,067

Фактичне значення нормативу НРК (нормативне значення нормативу НРК не менше 8,5%)	16,25%
фактичне значення нормативу Нк1 (нормативне значення нормативу Нк1 не менше 7,5%)	16,25%
фактичне значення нормативу Нок1 (нормативне значення нормативу Нок1 не менше 5,625%)	16,25%

Сума капіталу, управління яким здійснює Банк станом на 31 грудня 2024 року складає 1,516,453 тисячі гривень (станом на 31 грудня 2023 року – 1,278,837 тисяч гривень).

Станом на 31 грудня 2024 року та 31 грудня 2023 року Банк дотримувався всіх вимог щодо розміру нормативу достатності регулятивного капіталу - НРК, Нк1, Нок1 та Н2 (2023 рік).

Нижче в таблиці відображено структуру регулятивного капіталу на підставі звітів, підготовлених відповідно до вимог НБУ:

### Структура регулятивного капіталу станом на 31 грудня 2023 року

Найменування статті	31 грудня 2023
Основний капітал	670,518
Додатковий капітал	608,372
Додатковий капітал до розрахунку	608,372
Відвернення	(53)
Усього регулятивного капіталу	1,278,837
Усього активів, зважених на ризик	4,599,428
Відкрита валютна позиція	8,87
Показник достатності капіталу	17,85%

Банк аналізує виконання вимог мінімального розміру капіталу, включаючи вимоги щодо адекватності капіталу, розраховані відповідно до вимог Міжнародної конвергенції вимірювання капіталу та стандартів капіталу: нові підходи (Basel II Framework. International Convergence of Capital Measurement and Capital Standards: a Revised Framework), прийнятої Базельським комітетом по банківському нагляду в 2005 році на заміну попереднього (Базель I) від 1988 р.

Мінімальні вимоги щодо загального показника адекватності капіталу, визначені Базельською угодою: для капіталу 1-го рівня – 4%, для загального показника адекватності – 8%.

Нижче наведений результат розрахунку коефіцієнта достатності капіталу Банку на 31 грудня 2024 року та на 31 грудня 2023 року:

Структура капіталу Банку, що розраховується на основі Базельської угоди про капітал

Найменування статті	31 грудня 2024	31 грудня 2023
Капітал першого рівня	1,185,486	874,103
Капітал другого рівня	24,327	25,159
Усього капіталу	1,209,813	899,262
Активи, зважені за ризиком	10,069,897	8,809,954
Показник адекватності капіталу першого рівня	11,77%	9,92%
Загальний показник адекватності капіталу	12,01%	10,21%

## **32. Договірні та умовні зобов'язання банку**

### ***Розгляд справ у суді***

В ході звичайного ведення бізнесу Банк виступає стороною різних судових процесів та спорів. В 2022 році до Банку було висунуто кілька позовних вимог клієнтами Банку.

Банк не погоджується в цілому із висунутими позовними вимогами, але з метою уникнення додаткових витрат, унаслідок неочікуваного застосування норм законодавства через можливість їх неоднозначного тлумачення Банком було ухвалено рішення сформувати резерв можливих витрат у майбутньому по юридичному ризику, який виникає із даних позовних вимог.

Формування такого резерву дозволить уникнути впливу юридичного ризику на фінансовий стан майбутніх періодів. Сума сформованого резерву за судовими позовами складає 63,499 тисяч гривень (2023 рік – 11,326 тисяч гривень) (Примітка 16).

### ***Потенційні податкові зобов'язання***

Для української системи оподаткування характерними є наявність численних податків та законодавства, яке часто змінюється, офіційні роз'яснення та судові рішення, які є часто нечіткими, суперечливими і можуть мати різне тлумачення з боку різних податкових органів. Нерідко виникають протиріччя у трактуванні податкового законодавства між місцевою, обласною і державною податковими адміністраціями та між НБУ і Міністерством фінансів. Податкові декларації підлягають перевірці з боку різних органів влади, які, згідно із законодавством, уповноважені застосовувати значні штрафні санкції, а також стягувати пеню. Ці факти створюють в Україні значно серйозніші податкові ризики, ніж ті, які є типовими для країн з більш розвиненими системами оподаткування. Керівництво Банку вважає, що він виконує всі вимоги чинного податкового законодавства і, виходячи з його тлумачення податкового законодавства України, офіційних роз'яснень і судових рішень, що податкові зобов'язання були належним чином відображені в обліку. Проте, не може існувати впевненості у тому, що податкові органи не матимуть іншої думки щодо відповідності Банку чинному податковому законодавству і не застосують штрафні санкції. У звітному році резерв потенційних штрафних санкцій, пов'язаних з оподаткуванням, не створювався.

### ***Зобов'язання за капітальними інвестиціями***

Банк своєчасно, згідно умов укладених договорів, здійснює оплату за придбані основні засоби, нематеріальні активи.

Станом на 31 грудня 2024 року Банк мав капітальні зобов'язання, передбачені контрактами, щодо основних засобів та нематеріальних активів на загальну суму 1,530 тисяч гривень (31 грудня 2023 року – 1,343 тисяч гривень).

### ***Зобов'язання з кредитування***

Основною метою цих інструментів є забезпечення надання коштів клієнтам по мірі необхідності. Гарантії та акредитиви, що являють собою безвідкличні зобов'язання Банку зі здійснення платежів у випадку невиконання клієнтом цих зобов'язань перед третіми сторонами, мають такий рівень кредитного ризику, що й кредити.

Загальна сума контрактної заборгованості за невикористаними кредитними лініями, акредитивами та гарантіями не обов'язково являє собою майбутні грошові вимоги, адже можливі закінчення строку дії або скасування зазначених зобов'язань без надання клієнту коштів.

Зобов'язання кредитного характеру включають невикористану частину суми, що надається клієнту. У відношенні зобов'язань кредитного характеру Банк потенційно схильний до ризику понесення збитків в сумі, що дорівнює загальній сумі невикористаних зобов'язань. Однак, ймовірна сума збитків менша загальної суми невикористаних зобов'язань, адже більша частина зобов'язань кредитного характеру залежить від дотримання клієнтами певних вимог щодо кредитоспроможності. Банк контролює строк, який залишився до погашення зобов'язань кредитного характеру, так як зазвичай довгострокові зобов'язання мають більш високий рівень кредитного характеру, ніж короткострокові зобов'язання.

Станом на 31 грудня 2024 та 2023 років Банк визнав та відобразив в балансі всі зобов'язання з кредитування. Непередбачені зобов'язання з кредитування, які не відображені в балансі, відсутні.

## Структура зобов'язань з кредитування

(тис. грн.)

Найменування статті	31 грудня 2024 року Стадія 1	31 грудня 2023 року Стадія 1
Зобов'язання з кредитування, що надані	7,772,851	33,832,406
<b>Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням, за мінусом резерву</b>	<b>7,772,851</b>	<b>33,832,406</b>

Станом на 31 грудня 2024 та на 31 грудня 2023 років всі зобов'язання з кредитування є відкличними.

Загальна сума невиконаних зобов'язань за кредитами та гарантіями згідно угоди необов'язково являє собою майбутні потреби у грошових коштах, оскільки термін дії таких фінансових інструментів може закінчитися без фінансування.

Всі зобов'язання з кредитування обліковуються в гривні.

## Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення зобов'язань з кредитування станом на 31 грудня 2024 року

(тис. грн.)

Назва статті	12-місячні очікувані кредитні збитки	Очікувані кредитні збитки за весь строк дії	Усього
Валова балансова вартість на початок періоду	33,832,406	-	33,832,406
Надані зобов'язання з кредитування	6,981,445	-	6,981,445
Зобов'язання з кредитування визнання яких було припинено або термін яких закінчено (крім списаних)	(33,041,000)	-	(33,041,000)
<b>Валова балансова вартість на кінець звітного періоду</b>	<b>7,772,851</b>	<b>-</b>	<b>7,772,851</b>

## Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення зобов'язань з кредитування станом на 31 грудня 2023 року

(тис. грн.)

Назва статті	12-місячні очікувані кредитні збитки	Очікувані кредитні збитки за весь строк дії	Усього
Валова балансова вартість на початок періоду	30,954,453	-	30,954,453
Надані зобов'язання з кредитування	8,492,609	-	8,492,609
Зобов'язання з кредитування визнання яких було припинено або термін яких закінчено (крім списаних)	(5,614,656)	-	(5,614,656)
<b>Валова балансова вартість на кінець звітного періоду</b>	<b>33,832,406</b>	<b>-</b>	<b>33,832,406</b>

Станом на 31 грудня 2024 та 2023 років Банк не має активів, що надані в заставу без припинення визнання.

## Орендні договори

### Майбутні орендні платежі за договорами оренди Банку-орендаря:

(тис. грн.)

Найменування статті	31 грудня 2024 року	31 грудня 2023 року
До 1 року	31,670	17,133
Від 1 року до 2 років	15,003	15,354
Від 2 років до 3 років	6,740	13,578
<b>Майбутні недисконтовані орендні платежі (Банк-Орендар)</b>	<b>53,413</b>	<b>46,065</b>

**Банк – орендодавець**

**Майбутні недисконтовані орендні платежі, які повинні бути отримані за договорами операційної оренди:**

(тис. грн.)

Найменування статті	31 грудня 2024 року	31 грудня 2023 року
До 1 року	353	759
Від 1 року до 2 років	1,951	951
Від 2 років до 3 років	950	2,238
<b>Майбутні недисконтовані орендні платежі (Банк-Орендодавець)</b>	<b>3,254</b>	<b>3,948</b>

Майбутні мінімальні орендні платежі розраховані на підставі умов договорів оренди.

**33. Похідні фінансові інструменти**

Банк надає кредити та залучає депозити від тих самих банків, деноміновані у різних валютах, на однакові періоди та на однакові або подібні суми. Грошові потоки по таких інструментах є аналогічними грошовим потокам по валютних свопах. Банк укладає договори на придбання таких інструментів з метою хеджування ризиків, однак ці інструменти не відповідають критеріям обліку хеджування. У примітці 4 описані основні судження при застосуванні облікової політики, зроблені керівництвом Банку при застосуванні облікової політики до таких фінансових інструментів.

На звітну та попередню дати залишки за операціями з похідними фінансовими інструментами відсутні.

**34. Розкриття інформації про справедливу вартість**

Результати оцінки справедливої вартості аналізуються та розподіляються за рівнями ієрархії справедливої вартості.

**Активи, справедлива вартість яких приблизно дорівнює балансовій вартості.**

Для окремих фінансових активів та фінансових зобов'язань застосовувався спрощений метод розрахунку справедливої вартості. Це наступні інструменти:

- короткострокові операції (операції з терміном погашення до 1 року) – справедлива вартість цих продуктів буде дорівнювати сумі номінальної вартості продуктів та нарахованих відсотків;
- деякі категорії продуктів («Інші фінансові активи», «Інші фінансові зобов'язання») – справедлива вартість цих продуктів буде дорівнювати балансовій вартості;
- продукти, які не мають строку погашення (за винятком овердрафтів) – ці продукти можна розглядати як короткострокові або «на вимогу» (кредитні картки, поточні рахунки) – справедлива вартість цих продуктів буде дорівнювати сумі номінальної вартості продукту та нарахованих відсотків.

**Фінансові інструменти з фіксованою та плаваючою ставкою.**

Справедлива вартість усіх фінансових активів та зобов'язань, що обліковуються за амортизованою вартістю, які не підлягають під спрощений підхід, розраховуються з використанням методу дисконтованих грошових потоків.

Справедлива вартість фінансових інструментів з плаваючою процентною ставкою, що не котируються на активному ринку, дорівнює їх балансовій вартості. Справедлива вартість інструментів із фіксованою процентною ставкою, які не мають ринкових котирувань розраховується на основі розрахункових майбутніх грошових потоків, дисконтованих із застосуванням поточної середньозваженої відсоткової ставки по діючих інструментах та строк до погашення, який залишився.

У таблиці нижче узагальнюються балансова вартість та справедлива вартість фінансових активів та зобов'язань, які не відображені у фінансовій звітності Банку за справедливою вартістю. Таблиця не відображає справедливої вартості нефінансових активів та нефінансових зобов'язань.

**Аналіз фінансових інструментів, справедлива вартість яких підлягає розкриттю за рівнями оцінки на 31 грудня 2024 року**

(тис.грн.)

Найменування статті	Балансова вартість	Справедлива вартість		
		Рівень 1	Рівень 2	Рівень 3
Грошові кошти та їх еквіваленти	1,658,214	-	1,658,214	-
Кредити та аванси клієнтам	5,114,777	-	-	4,521,295
Інвестиційні цінні папери	42,835	-	43,065	-
Інші фінансові активи	289,129	-	-	289,129
<b>Усього фінансових активів</b>	<b>7,104,955</b>	<b>-</b>	<b>1,701,279</b>	<b>4,810,424</b>
Кошти клієнтів	5,122,581	-	-	4,797,978
Інші фінансові зобов'язання	141,262	-	-	141,262
<b>Усього фінансових зобов'язань</b>	<b>5,263,843</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>4,939,240</b>

**Аналіз фінансових інструментів, справедлива вартість яких підлягає розкриттю за рівнями оцінки на 31 грудня 2023 року**

(тис.грн.)

Найменування статті	Балансова вартість	Справедлива вартість		
		Рівень 1	Рівень 2	Рівень 3
Грошові кошти та їх еквіваленти	1,443,184	-	1,443,184	-
Кредити та аванси клієнтам	3,916,122	-	-	3,474,974
Інвестиційні цінні папери	111,512	-	109,435	-
Інші фінансові активи	224,962	-	-	224,962
<b>Усього фінансових активів</b>	<b>5,695,833</b>	<b>-</b>	<b>1,552,619</b>	<b>3,699,936</b>
Кошти клієнтів	4,206,950	-	-	4,036,531
Інші фінансові зобов'язання	138,524	-	-	138,524
<b>Усього фінансових зобов'язань</b>	<b>4,345,474</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>4,175,055</b>

Нижче узагальнюються балансова вартість фінансових активів за категоріями оцінки.

**Фінансові активи за категоріями оцінки на 31 грудня 2024 року 2023 років**

(тис.грн.)

Найменування статті	31 грудня 2024 року			31 грудня 2023 року		
	Фінансові інструменти, що оцінюються за амортизованою вартістю	Фінансові інструменти, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	Усього	Фінансові інструменти, що оцінюються за амортизованою вартістю	Фінансові інструменти, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	Усього
Грошові кошти та їх еквіваленти	1,658,214	-	1,658,214	1,443,184	-	1,443,184
Кредити та заборгованість клієнтів	5,114,777	-	5,114,777	3,916,122	-	3,916,122

Інвестиційні цінні папери для подальшого продажу	-	-	-	-	53	53
Інвестиційні цінні папери до погашення	42,835	-	42,835	111,512	-	111,512
Інші фінансові активи	289,129	-	289,129	224,962	-	224,962
<b>Усього фінансових активів</b>	<b>7,104,955</b>	<b>-</b>	<b>7,104,955</b>	<b>5,695,780</b>	<b>53</b>	<b>5,695,833</b>

Станом на 31 грудня 2024 та 2023 років всі фінансові зобов'язання Банку обліковані за амортизованою вартістю.

За роки, що закінчилися 31 грудня 2024 та 2023 років Банк не здійснював переведень між рівнями оцінки справедливої вартості.

### *Ієрархія джерел визначення справедливої вартості*

Результати оцінки справедливої вартості аналізуються та розподіляються за рівнями ієрархії. Ця ієрархія базується на даних, які вводяться у модель оцінки справедливої вартості, залежно від того, чи є ці дані видимими або невидимими. Видимими є вхідні дані, що відображають ринкові дані, отримані з незалежних джерел. Невидимими є вхідні дані, що відображають ринкові припущення Банку.

На базі цих двох типів вхідних даних створено трирівневу ієрархію джерел визначення справедливої вартості:

**Рівень 1** – інструмент оцінюється за котируванням цін (не скоригованих) на активних ринках для ідентичних активів або зобов'язань. Цей рівень включає дольові цінні папери та боргові інструменти, що зареєстровані на фондовій біржі, а також похідні фінансові інструменти, що торгуються на фондовій біржі, такі, як ф'ючерси.

**Рівень 2** – вхідні дані, інші, ніж котирування цін, включені до Рівня 1, які є видимими для активу або зобов'язання прямо (тобто ціни) чи опосередковано (тобто похідні від цін).

**Рівень 3** – вхідні дані, що використовуються в моделі оцінки активу чи зобов'язання, які не базуються на видимих ринкових даних (невидимі вхідні дані).

Зазначена ієрархія вимагає використання видимих ринкових даних, якщо такі є наявними.

### **Аналіз фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю, за рівнями ієрархії джерел її визначення на 31 грудня 2023 року**

	(тис.грн.)		
<b>Фінансові активи</b>	<b>Рівень 1</b>	<b>Рівень 2</b>	<b>Рівень 3</b>
Інвестиційні цінні папери, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід			
Корпоративні акції	-	-	53

### 35. Операції з пов'язаними сторонами

Відповідно до МСБО 24 «Розкриття інформації щодо пов'язаних сторін», пов'язаними вважаються сторони, одна з яких має можливість контролювати або у значній мірі впливати на операційні або фінансові та управлінські рішення іншої сторони.

В ході звичайної діяльності проводяться банківські операції з основними акціонерами, провідним управлінським персоналом та іншими пов'язаними сторонами. Ці операції включають здійснення розрахунків, надання кредитів, залучення депозитів, фінансування комерційної діяльності та операції з іноземною валютою.

Умови здійснення операцій із пов'язаними сторонами встановлюються у момент здійснення операцій. Основними валютами за залишками по операціях з пов'язаними сторонами - нерезидентами є долар США та польські злоті.

Станом на 31 грудня 2024 року та на 31 грудня 2023 року залишки за операціями з пов'язаними сторонами були такими:

#### Залишки за операціями з пов'язаними сторонами

(тис.грн)

Найменування статті	2024 рік		
	Материнська компанія	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
Кредити та заборгованість клієнтів	-	69	178
Інші активи	-	1	-
Кошти клієнтів	29,916	21,452	22,818
Інші зобов'язання	9,406	-	-
Найменування статті	2023 рік		
	Материнська компанія	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
Кредити та заборгованість клієнтів	-	79	180
Інші активи	-	1	-
Кошти клієнтів	27,638	17,227	22,111
Інші зобов'язання	8,891	-	-

#### Доходи, витрати за операціями з пов'язаними сторонами

(тис.грн.)

Найменування статті	2024 рік		
	Материнська компанія	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
Процентні доходи	-	-	48
Процентні витрати	(3,965)	(2,249)	(3,176)
Комісійні доходи	4	20	13
Інші операційні доходи	-	4	22
Адміністративні та інші операційні витрати	-	(117,853)	(198)

Найменування статті	2023 рік		
	Материнська компанія	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
Процентні доходи	-	1	54
Процентні витрати	(3,353)	(1,842)	(2,567)
Комісійні доходи	3	37	24
Інші операційні доходи	-	4	23
Адміністративні та інші операційні витрати	-	(62,779)	(70)

### Виплати провідному управлінському персоналу

Найменування статті	(тис.грн.)			
	Станом на та за рік, що закінчився 31 грудня 2024		Станом на та за рік, що закінчився 31 грудня 2023	
	Витрати	Нараховане зобов'язання до виплати	Витрати	Нараховане зобов'язання до виплати
<b>Поточні виплати працівникам</b>	<b>110,779</b>	<b>6,598</b>	57,334	5,222

У відповідності до п.16 розділу II Постанови Правління НБУ від 30.11.2020 року №153 (зі змінами) Банк зобов'язаний зазначати інформацію щодо виплати винагороди Членам Наглядової Ради, Членам Правління Банку та впливовим особам Банку. Повний обсяг інформації у відповідності до Постанови Правління НБУ від 30.11.2020 року №153 (зі змінами) розміщено на веб-сайті Банку за адресою <https://ideabank.ua/uk/about/corporative-management>.

Розмір виплаченої нагороди був наступним:

Винагороди Членів Наглядової Ради та Членів Правління Банку	01.01.2024-31.12.2024		01.01.2023-31.12.2023	
	Кількість	Сума	Кількість	Сума
<b>Члени Наглядової Ради:</b>	<b>7</b>	<b>6,154</b>	6	2,762
Фіксована сума винагороди	7	6,154	6	2,762
<b>Члени Правління:</b>	<b>5</b>	<b>71,223</b>	5	34,340
Фіксована сума винагороди	5	39,485	5	24,980
Змінна сума винагороди	5	31,738	5	9,360
<b>Впливові особи Банку:</b>	<b>37</b>	<b>43,053</b>	4	4,246
Фіксована сума винагороди	37	34,191	4	3,951
Змінна сума винагороди	37	8,862	4	294

### 36. Події після дати балансу

#### Війна в Україні

Як зазначено у примітці 2 цієї фінансової звітності, в Україні продовжується повномасштабна війна з Російською Федерацією та діє правовий режим воєнного стану.

Надалі ключовим ризиком є затягування війни навіть у разі локалізації бойових дій. Це визначатиме необхідність тривалої роботи економіки в екстремальних умовах та збільшуватиме потребу в допомозі від партнерів. Посилюватиметься вплив війни і на світову економіку.

Крім того, значними є ризики систематичних збоїв у ритмічності надходження міжнародної допомоги та/або суттєвішого зниження її обсягів. Тимчасове припинення президентом США програм підтримки не становить загрози отриманню Україною запланованої у 2025 році міжнародної допомоги обсягом \$38,4 млрд

Ураховуючи баланс ризиків, а також для підтримання стійкості валютного ринку, збереження контрольованості очікувань та поступового приведення інфляції до цілі 5% на горизонті політики Правління Національного банку України 07 березня 2025 року підвищило облікову ставку до 15,5% річних.

Ситуація продовжує розвиватися і її наслідки наразі є до кінця невизначеними. Керівництво не може передбачити всі зміни, які можуть мати вплив на економіку в цілому, а також те, які наслідки вони можуть мати на фінансовий стан та результати діяльності Банку в майбутньому. Керівництво продовжує стежити за можливим впливом вказаних подій на Банку і вживатиме всіх можливих заходів для зменшення будь-яких наслідків.

Затверджено до випуску Правлінням та підписано 02 квітня 2025 року

  
Михайло ВЛАСЕНКО  
Голова Правління



  
Наталія РОМАНЮК  
Головний бухгалтер

Підготувала Т. Лимарчук  
Начальник Управління звітності

Тел: 098 774 04 30

# Все буде Україна!