

**Банківська Група у складі
ПАТ «БАНК ВОСТОК»,
АТ «ВЕРМОНТ» та
ПрАТ «СК АРСЕНАЛ»,
відповідальною особою якої є
ПАТ «БАНК ВОСТОК»**

Звіт про управління, Консолідована фінансова
звітність та звіт незалежного аудитора
за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року

ЗМІСТ

Стор.

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА.....	1
--------------------------------	---

КОНСОЛІДОВАНА ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ:

Консолідований звіт про фінансовий стан	7
Консолідований звіт про сукупний дохід, прибуток або збиток.....	8
Консолідований звіт про зміни у власному капіталі	9
Консолідований звіт про рух грошових коштів	10

Примітки до консолідованої фінансової звітності:

1. Вступ.....	12
2. Умови, в яких працює Група.....	14
3. Застосування нових стандартів та поправок до них	16
4. Основа подання та стислий опис суттєвої інформації про облікову політику	17
5. Основні облікові оцінки та судження, що використовувались при застосуванні облікової політики	41
6. Грошові кошти та їх еквіваленти	42
7. Кредити та аванси банкам	44
8. Кредити та аванси клієнтам.....	45
9. Інвестиції в цінні папери	51
10. Основні засоби, нематеріальні активи за винятком гудвілу	53
11. Активи з права користування та орендні зобов'язання	54
12. Інші фінансові та інші нефінансові активи	56
13. Кошти банків.....	58
14. Кошти клієнтів	58
15. Інші фінансові та інші нефінансові зобов'язання	60
16. Інші залучені кошти	61
17. Субординований борг	62
18. Узгодження зобов'язань, які виникають у результаті фінансової діяльності	62
19. Статутний капітал	63
20. Процентні доходи та витрати.....	64
21. Комісійні доходи та витрати.....	65
22. Прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності (збиток від зменшення корисності), визначені згідно з МСФЗ 9	65
23. Інші операційні доходи (витрати)	66
24. Витрати на виплати працівникам	66
25. Інші адміністративні та операційні витрати	67
26. Витрати на сплату податку	68
27. Управління фінансовими ризиками.....	70
28. Управління капіталом	92
29. Умовні та інші зобов'язання	93
30. Похідні фінансові інструменти	97
31. Справедлива вартість фінансових інструментів	100
32. Операції з пов'язаними сторонами	103
33. Події після дати балансу	105

Звіт про управління за 2023 рік.....	i-xxxvi
--------------------------------------	---------

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

Акціонерам та Правлінню ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК ВОСТОК»:

Звіт щодо аудиту консолідованої фінансової звітності

Думка

Ми провели аудит консолідованої фінансової звітності ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК ВОСТОК» та інших компаній, що разом утворюють Банківську групу «БАНК ВОСТОК» (надалі – «Банківська група»), що складається з консолідованого звіту про фінансовий стан на 31 грудня 2023 року, та консолідованого звіту про сукупний дохід, прибуток або збиток, консолідованого звіту про зміни у власному капіталі та консолідованого звіту про рух грошових коштів за рік, що закінчився зазначеною датою, та приміток до консолідованої фінансової звітності, включаючи суттєву інформацію щодо облікових політик («консолідована фінансова звітність»).

На нашу думку, консолідована фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах консолідований фінансовий стан Банківської групи станом на 31 грудня 2023 року, та її консолідовані фінансові результати і консолідовані грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Положення Національного банку України (надалі – «НБУ») №254 від 20 червня 2012 року «Про порядок регулювання діяльності банківських груп».

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 консолідованої фінансової звітності» нашого звіту. Ми є незалежними по відношенню до Банківської групи згідно з *Міжнародним кодексом етики професійних бухгалтерів (включаючи Міжнародні стандарти з незалежності)* Ради з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів («Кодекс РМСЕБ») та етичними вимогами, застосовними в Україні до нашого аудиту консолідованої 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.

Пояснювальний розділ – Основа бухгалтерського обліку

Ми звертаємо вашу увагу на Примітку 4 до консолідованої фінансової звітності, яка описує основу бухгалтерського обліку. Консолідовану фінансову звітність було складено з метою сприяння Банківській групі у дотриманні вимог НБУ відповідно до Положення НБУ №254 від 20 червня 2012 року «Про порядок регулювання діяльності банківських груп». Тому консолідована фінансова звітність може бути не придатною для іншої мети. Нашу думку не було модифіковано щодо цього питання.

Deloitte означає одну чи декілька юридичних осіб, а саме компанію Deloitte Touche Tohmatsu Limited (далі – DTTL), фірми у складі її глобальної мережі, а також пов'язані з ними юридичні особи (далі разом – Організація Deloitte). DTTL (також іменується Deloitte Global), кожна фірма у складі її глобальної мережі, а також пов'язані з ними юридичні особи є юридично окремими та незалежними особами, які не мають повноважень накладати або приймати від імені одна одної зобов'язання перед третіми особами. DTTL, кожна фірма у складі мережі DTTL, а також пов'язані з ними юридичні особи несуть відповідальність тільки за власні дії чи бездіяльність, а не за дії чи бездіяльність одна одної. DTTL не надає послуг клієнтам. Дізнатися більше ви можете за посиланням www.deloitte.com/about.

Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності

Консолідована фінансова звітність, що додається, була підготовлена з урахуванням того, що Банківська група продовжуватиме свою діяльність на безперервній основі. Як зазначено у Примітках 2 та 4 до консолідованої фінансової звітності, з 24 лютого 2022 року вплив триваючих військових дій в Україні, масштаби їх подальшого розвитку, терміни припинення цих дій та остаточне вирішення є непередбачуваними та негативно впливають на діяльність Банківської групи. Ці умови, поряд з іншими питаннями, викладеними в Примітці 4, вказують на те, що існує суттєва невизначеність, що може поставити під значний сумнів здатність Банківської групи продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Плани керівництва щодо цих питань також представлені у Примітці 4 до консолідованої фінансової звітності. Ця консолідована фінансова звітність не містить жодних коригувань, які можуть виникнути в результаті цієї невизначеності. Нашу думку щодо цього питання не було модифіковано.

Ключові питання аудиту

Ключові питання аудиту – це питання, які, на наше професійне судження, були найбільш значущими під час нашого аудиту консолідованої фінансової звітності за поточний період. Ці питання розглядалися у контексті нашого аудиту консолідованої фінансової звітності в цілому та враховувалися при формуванні думки щодо цієї консолідованої фінансової звітності. Ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань. На додаток до питання, описаного в розділі «Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності», ми визначили, що питання, описане нижче, є ключовим питанням аудиту, яке буде повідомлено в нашому звіті.

Ключове питання аудиту

Як відповідне ключове питання було розглянуто під час нашого аудиту

Резерв на покриття очікуваних кредитних збитків за кредитами та авансами клієнтам

Банківська група оцінює резерв на покриття очікуваних кредитних збитків за кредитами та авансами клієнтам із використанням моделей та методик згідно з вимогами МСФЗ 9 «Фінансові інструменти».

Моделі та методики, застосовані для розрахунку очікуваних кредитних збитків, використовують дані як із зовнішніх, так і внутрішніх джерел, а також комплексні та суб'єктивні судження керівництва Банку та інших компаній, що разом утворюють Банківську групу.

До основних сфер суджень та оцінок стосовно визначення суми резерву на покриття очікуваних кредитних збитків за кредитами та авансами клієнтам належать:

- оцінка індикаторів дефолту для визначення етапу зменшення корисності кредитів та авансів клієнтам;

Наші аудиторські процедури включали:

- Оновлення розуміння процесів та контрольних процедур Банківської групи щодо визначення істотного збільшення кредитного ризику і ризику настання дефолту, оцінки ймовірності настання дефолту а також оцінки очікуваних кредитних збитків за кредитами та авансами клієнтам.
- Щодо очікуваних кредитних збитків на колективній основі доречність методології розрахунку очікуваних кредитних збитків, що використовується для суттєвих кредитних портфелів була незалежно оцінена, із залученням внутрішніх фахівців з актуарних розрахунків та кредитних ризиків, на відповідність стандартам бухгалтерського обліку та ринковим практикам. Ми також незалежно оцінили доречність суджень керівництва щодо використовуваних методик розрахунку, сегментації, ідентифікації суттєвого

Ключове питання аудиту

- оцінка очікуваних кредитних збитків з урахуванням макроекономічних прогнозів та історичної інформації щодо понесених кредитних збитків для кредитів та авансів клієнтам, які оцінюються на колективній основі;
- оцінка сценаріїв очікуваних майбутніх грошових потоків, пов'язаних з кредитами та авансами клієнтам, які оцінюються на індивідуальній основі.

Розрахунок резерву на покриття очікуваних кредитних збитків за своєю природою вимагає застосування суджень. Ми вважаємо це питання ключовим питанням аудиту по причині складності методології, суб'єктивності певних припущень, використаних у моделях, та істотності суми кредитів та авансів клієнтам. Детальна інформація щодо використання суджень, оцінок та припущень наведена у Примітках 4, 5 та 27.

Як відповідне ключове питання було розглянуто під час нашого аудиту

- збільшення кредитного ризику, періоду статистики для розрахунку показників ймовірності дефолту та показників відшкодування, включаючи макроекономічні коригування. Ми перевірили повноту і точність історичних даних, використаних у колективних моделях, та перевірили припущення щодо прогнозних даних до зовнішніх макроекономічних прогнозів.
- Із використанням усієї доступної інформації щодо критеріїв дефолту, включно з кількістю днів прострочення, внутрішньої та зовнішньої інформації про позичальника ми провели аналіз та оцінку правильності визначення етапу зменшення корисності для відібраних позичальників.
 - Щодо очікуваних кредитних збитків на індивідуальній основі ми здійснили незалежну альтернативну оцінку резерву на покриття очікуваних кредитних збитків для вибраних клієнтів на основі внутрішньої і зовнішньої інформації про клієнтів.

Ми перевірили повноту і точність розкриттів інформації, зроблених в консолідованій фінансовій звітності.

Інша інформація

Управлінський персонал несе відповідальність за іншу інформацію. Інша інформація складається з інформації, яка міститься у звіті про управління Банківської групи, але не є консолідованою фінансовою звітністю та нашим звітом аудитора щодо неї.

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

У зв'язку з нашим аудитом консолідованої фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися з іншою інформацією та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією і консолідованою фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інша інформація виглядає такою, що містить суттєве викривлення. Якщо на основі проведеної нами роботи ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт. Ми не виявили таких фактів, які потрібно було б включити до звіту.

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

Управлінський персонал несе відповідальність за складання і достовірне подання консолідованої фінансової звітності відповідно до Положення НБУ №254 від 20 червня 2012 року «Про порядок регулювання діяльності банківських груп», та за таку систему внутрішнього контролю, яку управлінський персонал визначає потрібною для того, щоб забезпечити складання консолідованої фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки.

При складанні консолідованої фінансової звітності управлінський персонал несе відповідальність за оцінку здатності Банківської групи 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, якщо управлінський персонал або планує ліквідувати Банківську групу чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому.

Ті, кого наділено найвищими повноваженнями, несуть відповідальність за нагляд за процесом фінансового звітування Банківської групи.

Відповідальність аудитора за аудит консолідованої фінансової звітності

Нашими цілями є отримання обґрунтованої впевненості, що консолідована фінансова звітність у цілому не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки, та випуск звіту аудитора, що містить нашу думку. Обґрунтована впевненість є високим рівнем впевненості, проте не гарантує, що аудит, проведений відповідно до МСА, завжди виявить суттєве викривлення, коли воно існує. Викривлення можуть бути результатом шахрайства або помилки; вони вважаються суттєвими, якщо окремо або в сукупності, як обґрунтовано очікується, вони можуть впливати на економічні рішення користувачів, що приймаються на основі цієї консолідованої 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 консолідованої фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо й виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, а також отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки. Ризик невиявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, неправильні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю.
- Отримуємо розуміння заходів внутрішнього контролю, що стосуються аудиту, для розробки аудиторських процедур, які б відповідали обставинам, а не для висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю Банківської групи.
- Оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і відповідних розкриттів інформації, зроблених управлінським персоналом.
- Доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та на основі отриманих аудиторських доказів робимо висновок, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, що може поставити під значний сумнів здатність Банківської групи продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в нашому звіті аудитора до відповідних розкриттів інформації у консолідованій 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 Банківську групу припинити свою діяльність на безперервній основі.

- Оцінюємо загальне подання, структуру та зміст консолідованої фінансової звітності включно з розкриттями інформації, а також те, чи показує консолідована фінансова звітність операції та події, що покладені в основу її складання, так, щоб досягти достовірного подання.
- Плануємо та проводимо аудит Банківської групи з отриманням прийнятних аудиторських доказів у достатньому обсязі щодо фінансової інформації суб'єктів господарювання або господарських одиниць Банківської групи як основи для формування думки щодо консолідованої фінансової звітності Банківської групи. Ми несемо відповідальність за керування, нагляд та перевірку проведеної роботи для цілей аудиту Банківської групи. Ми несемо відповідальність за висловлення нами аудиторської думки.

Ми повідомляємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, разом з іншими питаннями інформацію про запланований обсяг та час проведення аудиту та суттєві аудиторські результати, включаючи будь-які суттєві недоліки заходів внутрішнього контролю, виявлені нами під час аудиту.

Ми також надаємо 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 застосовно, щодо дій, вжитих для усунення загроз, або застосованих застережних заходів.

З переліку всіх питань, інформація щодо яких надавалась тим, кого наділено найвищими повноваженнями, ми визначили ті, що були найбільш значущими під час аудиту консолідованої фінансової звітності поточного періоду, тобто ті, які є ключовими питаннями аудиту. Ми описуємо ці питання в нашому звіті аудитора крім випадків, якщо законодавчим чи регуляторним актом заборонено публічне розкриття такого питання, або коли 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

17 жовтня 2023 року на засіданні Наглядової ради, органу, що наділено найвищими повноваженнями, нас призначили аудитором ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК ВОСТОК». З урахуванням продовження та поновлення призначень, ми виконували аудиторське завдання з 30 жовтня 2017 року по дату цього звіту.

Ми підтверджуємо, що звіт незалежного аудитора узгоджено з додатковим звітом для Комітету з питань аудиту.

Ми підтверджуємо, що ми не надавали послуг, що заборонені МСА чи статтею 6, пунктом 4 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність», та що ключовий партнер з аудиту та аудиторська фірма були незалежними по відношенню до Банківської групи при проведенні аудиту.

Відповідно до вимог параграфу 11 статті 4 Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України, затвердженої Постановою Правління Національного банку України № 373 від 24 жовтня 2011 року (зі змінами) («Інструкція № 373»), зазначаємо наступне:

- На нашу думку, за результатами проведених процедур в рамках аудиту консолідованої фінансової звітності Банківської групи, звіт про управління Банківської групи, складений відповідно до вимог статті 4 Інструкції № 373 та інформація в звіті про управління Банківської групи, узгоджується з консолідованою фінансовою звітністю.
- Якщо ми виявимо, в рамках наших знань та розуміння діяльності Банківської групи, отриманих при аудиті консолідованої фінансової звітності Банківської групи, суттєві викривлення у звіті про управління Банківської групи, ми маємо звітувати про такі викривлення. У нас немає предмету для звітування щодо даного питання.

Основні відомості про аудиторську фірму

Повне найменування: Товариство з обмеженою відповідальністю «Делойт енд Туш Юкрейніан Сервісез Компані».

Місцезнаходження та фактичне місце розташування аудиторської фірми: Україна, 01033, м. Київ, вул. Жилянська, 48, 50а.

«Товариство з обмеженою відповідальністю «Делойт енд Туш Юкрейніан Сервісез Компані» внесене до розділів «Суб'єкти аудиторської діяльності», «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності» та «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес» Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності за № 1973».

ТОВ «Делойт енд Туш Юск»

Аудитор



Катерина Єрмошина

Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності 102247

ТОВ «Делойт енд Туш Юкрейніан Сервісез Компані»
вул. Жилянська, 48, 50а, м. Київ, 01033, Україна

4 липня 2025 року

БАНКІВСЬКА ГРУПА У СКЛАДІ ПАТ «БАНК ВОСТОК», АТ «ВЕРМОНТ» ТА ПРАТ «СК АРСЕНАЛ»

**Консолідований звіт про фінансовий стан
станом на 31 грудня 2023 року
(у тисячах гривень)**

	Прим.	31 грудня 2023 року	31 грудня 2022 року
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	6	6 529 384	3 862 604
Кредити та аванси банкам	7	985 431	889 780
Кредити та аванси клієнтам	8	8 243 854	8 208 056
Інвестиції в цінні папери	9	11 761 480	6 354 334
Похідні фінансові активи	30	-	51 002
Відстрочені податкові активи	26	-	10 809
Нематеріальні активи за винятком гудвілу	10	36 996	40 990
Основні засоби	10	68 632	65 660
Активи з права користування	11	46 213	78 163
Гудвіл		18 429	18 429
Інші фінансові активи	12	448 751	407 374
Інші нефінансові активи	12	80 546	46 481
ЗАГАЛЬНА СУМА АКТИВІВ		28 219 716	20 033 682
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти банків	13	382 436	128 948
Кошти клієнтів	14	24 755 208	17 474 383
Орендні зобов'язання	11	46 763	79 530
Похідні фінансові зобов'язання	30	2 120	-
Інші залучені кошти	16	412 542	394 056
Резерви за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансової гарантії		6 571	5 652
Забезпечення винагород працівникам		25 318	20 516
Інші фінансові зобов'язання	15	81 182	63 461
Інші нефінансові зобов'язання	15	27 829	14 577
Відстрочені податкові зобов'язання	26	27 626	-
Поточні податкові зобов'язання		173 709	25 108
Субординований борг	17	291 697	278 949
ЗАГАЛЬНА СУМА ЗОБОВ'ЯЗАНЬ		26 233 001	18 485 180
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
Статутний капітал	19	10 286	10 286
Результат від операцій з акціонером		46 506	46 506
Нерозподілений прибуток		898 169	774 014
Резервні та інші фонди	19	34 451	26 649
Інші резерви		19 716	(53 353)
Загальна сума власного капіталу, що відноситься до власників материнського підприємства		1 009 128	804 102
Частки участі, що не забезпечують контролю		977 587	744 400
ЗАГАЛЬНА СУМА ВЛАСНОГО КАПІТАЛУ		1 986 715	1 548 502
ЗАГАЛЬНА СУМА ЗОБОВ'ЯЗАНЬ ТА ВЛАСНОГО КАПІТАЛУ		28 219 716	20 033 682

Затверджено до випуску Правлінням та підписано від його імені 4 липня 2025 року.

Мороховський Вадим Вікторович
Голова Правління



Сюскова Олена Петрівна
Головний бухгалтер

БАНКІВСЬКА ГРУПА У СКЛАДІ ПАТ «БАНК ВОСТОК», АТ «ВЕРМОНТ» ТА ПРАТ «СК АРСЕНАЛ»

**Консолідований звіт про сукупний дохід, прибуток або збиток
за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року
(у тисячах гривень)**

	Прим.	За 12 місяців 2023 року	За 12 місяців 2022 року
Процентні доходи	20	2 667 320	1 702 338
Процентні витрати	20	(1 077 994)	(618 226)
Чистий процентний дохід (Чисті процентні витрати)		1 589 326	1 084 112
Комісійні доходи	21	1 264 817	1 090 443
Комісійні витрати	21	(713 444)	(392 398)
Чистий прибуток (збиток) від операцій з фінансовими інструментами за справедливою вартістю через прибуток або збиток	30	(4 507)	56 934
Чистий прибуток (збиток) від операцій з борговими фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		(8 499)	685
Прибуток (збиток), що виникає від припинення визнання фінансових активів, оцінених за амортизованою собівартістю		3 877	(2 153)
Чистий прибуток (збиток) від операцій з іноземною валютою		166 617	223 260
Чистий прибуток (збиток) від переоцінки іноземної валюти		33 654	187 646
Інші доходи		211	53
Інші витрати		(3 501)	(25)
Прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності (збиток від зменшення корисності), визначені згідно з МСФЗ 9	22	(416 804)	(838 486)
Доходи (витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова		24 495	18 490
Доходи (витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова		(466)	(1 108)
Інші операційні доходи (витрати)	23	84 041	(2 165)
Витрати на виплати працівникам	24	(690 051)	(539 190)
Амортизаційні витрати	10, 11	(125 964)	(120 492)
Інші адміністративні та операційні витрати	25	(707 085)	(435 245)
Прибуток (збиток) до оподаткування		496 717	330 361
Витрати на сплату податку	26	(255 058)	(61 021)
ПРИБУТОК (ЗБИТОК)		241 659	269 340
Інший сукупний дохід/(збиток):			
Компоненти іншого сукупного доходу, які будуть перекласифіковані у прибуток або збиток, до оподаткування:			
Прибутки (збитки) від фінансових активів, оцінених за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, до оподаткування		187 461	(112 690)
Податок на прибуток, що відноситься до фінансових активів, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід у складі іншого сукупного доходу		(41 140)	7 569
Інше		-	-
Загальна сума іншого сукупного доходу		146 321	(105 121)
ЗАГАЛЬНА СУМА СУКУПНОГО ДОХОДУ		387 980	164 219
Усього прибутку, що відноситься до:			
Власників материнського підприємства		122 937	131 578
Часток участі, що не забезпечують контролю		118 722	137 762
ВСЬОГО ПРИБУТКУ ЗА РІК		241 659	269 340
Усього сукупного доходу, що відноситься до:			
Власників материнського підприємства		196 097	79 018
Часток участі, що не забезпечують контролю		191 883	85 201
ВСЬОГО СУКУПНИХ ДОХОДІВ ЗА РІК		387 980	164 219

Затверджено до випуску Правлінням та підписано від його імені 4 липня 2025 року.

Мороховський Вадим Вікторович
Голова Правління



Сюскова Олена Петрівна
Головний бухгалтер

БАНКІВСЬКА ГРУПА У СКЛАДІ ПАТ «БАНК ВОСТОК», АТ «ВЕРМОНТ» ТА ПРАТ «СК АРСЕНАЛ»

Консолідований звіт про зміни у власному капіталі
за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року
(у тисячах гривень)

	Відноситься до власників материнського підприємства					Загальна сума власного капіталу, що відноситься до власників материнського підприємства	Частки участі, що не забезпе- чують контролю	Загальна сума власного капіталу
	Статутний капітал	Результат від операцій з акціонером	Резервні та інші фонди	Інші резерви	Нерозпо- ділений прибуток			
Попередній звітний період								
Власний капітал на початок періоду	10 286	46 506	19 498	(25)	656 862	733 127	659 199	1 392 326
Прибуток (збиток)	-	-	-	-	131 578	131 578	137 762	269 340
Інший сукупний дохід	-	-	-	(52 560)	-	(52 560)	(52 561)	(105 121)
Загальна сума сукупного доходу	-	-	-	(52 560)	131 578	79 018	85 201	164 219
Збільшення (зменшення) через інші зміни, власний капітал	-	-	-	(768)	(7 275)	(8 043)	-	(8 043)
Розподіл прибутку минулих років	-	-	7 151	-	(7 151)	-	-	-
Власний капітал на кінець періоду	10 286	46 506	26 649	(53 353)	774 014	804 102	744 400	1 548 502
Поточний звітний період	-	-	-	-	-	-	-	-
Власний капітал на початок періоду	10 286	46 506	26 649	(53 353)	774 014	804 102	744 400	1 548 502
Прибуток (збиток)	-	-	-	-	122 937	122 937	118 722	241 659
Інший сукупний дохід	-	-	-	73 160	-	73 160	73 161	146 321
Загальна сума сукупного доходу	-	-	-	73 160	122 937	196 097	191 883	387 980
Збільшення (зменшення) через інші зміни*	-	-	909	(91)	8 111	8 929	41 304	50 233
Розподіл прибутку минулих років	-	-	6 893	-	(6 893)	-	-	-
Власний капітал на кінець періоду	10 286	46 506	34 451	19 716	898 169	1 009 128	977 587	1 986 715

* Збільшення (зменшення) через інші зміни у 2023 році являє собою додавання відповідних статей капіталу ПрАТ «СК АРСЕНАЛ» в результаті зміни структури Банківської групи (Примітка 1).

Затверджено до випуску Правлінням та підписано від його імені 4 липня 2025 року.

Мороховський Вадим Вікторович
Голова Правління



Сюскова Олена Петрівна
Головний бухгалтер

БАНКІВСЬКА ГРУПА У СКЛАДІ ПАТ «БАНК ВОСТОК», АТ «ВЕРМОНТ» ТА ПРАТ «СК АРСЕНАЛ»

**Консолідований звіт про рух грошових коштів
за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року
(у тисячах гривень)**

	Прим.	За 12 місяців 2023 року	За 12 місяців 2022 року
ГРОШОВІ ПОТОКИ ВІД (ДЛЯ) ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Проценти отримані		2 680 140	1 795 895
Проценти сплачені		(1 064 596)	(576 628)
Комісійні доходи, що отримані		1 268 874	1 089 435
Комісійні витрати, що сплачені		(712 840)	(392 293)
Чисте збільшення/(зменшення) від операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		48 615	20 125
Чисте збільшення/(зменшення) від операцій з іноземною валютою		166 618	223 266
Інші надходження грошових коштів від операційної діяльності		48 397	11 429
Адміністративні витрати та інші операційні виплати, що сплачені		(696 299)	(433 186)
Виплати працівникам та виплати від їх імені		(685 321)	(554 995)
Повернення податків на прибуток (сплата)		(110 547)	(55 959)
Грошові потоки від (для) операційної діяльності		943 041	1 127 089
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості банків		(2 176)	(335 088)
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів		(224 170)	819 473
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів		(36 818)	100 860
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів		(22 896)	20 910
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків		245 746	54 022
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів		7 055 032	(1 696 973)
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань		435	(20 109)
Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань		5 084	2 417
Чисті грошові потоки від операційної діяльності (використані в операційній діяльності)		7 963 278	72 601
ГРОШОВІ ПОТОКИ ВІД (ДЛЯ) ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Придбання основних засобів		(62 447)	(23 461)
Придбання нематеріальних активів		(16 359)	(24 558)
Придбання цінних паперів		(1 275 416 359)	(536 292 369)
Надходження від реалізації та погашення інвестицій у цінні папери		1 270 176 350	536 177 607
Чисті грошові потоки від інвестиційної діяльності (використані в інвестиційній діяльності)		(5 318 815)	(162 781)

БАНКІВСЬКА ГРУПА У СКЛАДІ ПАТ «БАНК ВОСТОК», АТ «ВЕРМОНТ» ТА ПРАТ «СК АРСЕНАЛ»

КОНСОЛІДОВАНИЙ ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ
ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2023 РОКУ (ПРОДОВЖЕННЯ)
(у тисячах гривень)

	Прим.	За 12 місяців 2023 року	За 12 місяців 2022 року
ГРОШОВІ ПОТОКИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Повернення інших залучених коштів	18	-	(14 218)
Виплати за орендними зобов'язаннями	18	(39 025)	(27 504)
Надходження від запозичень	18	-	1 000 000
Погашення запозичень	18	-	(1 000 000)
Виплати за іншими інструментами власного капіталу		(257)	-
Чисті грошові потоки від фінансової діяльності (використані у фінансовій діяльності)		(39 282)	(41 722)
Чисте збільшення (зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів		2 605 181	(131 902)
Вплив змін валютного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти		59 378	780 148
Вплив зміни складу структури учасників Групи	4	2 221	-
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду		3 862 604	3 214 358
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	6	6 529 384	3 862 604

Затверджено до випуску Правлінням та підписано від його імені 4 липня 2025 року.

Мороховський Вадим Вікторович
Голова Правління



Сюскова Олена Петрівна
Головний бухгалтер

**Примітки до консолідованої фінансової звітності
за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року
(у тисячах гривень)**

1. Вступ

Ця консолідована фінансова звітність підготовлена відповідно до вимог Положення про порядок регулювання діяльності банківських груп, затвердженого Постановою Правління Національного банку України №254 від 20 червня 2012 року (далі – «Постанова НБУ №254»), за 2023 фінансовий рік для банківської групи, відповідальною особою якої є ПАТ «БАНК «ВОСТОК» (далі – Група), визнаної рішенням Комісії Національного банку України з питань нагляду та регулювання діяльності банків №211 від 21 травня 2014 року.

Станом на 31 грудня 2023 року Група складається з:

- ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК ВОСТОК» (далі – «ПАТ «БАНК ВОСТОК», «Банк» або «Відповідальна особа Групи»);
- АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «ВЕРМОНТ» (далі – ПАТ «ВЕРМОНТ» або «Товариство»);
- ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «СК АРСЕНАЛ» (далі – ПрАТ «СК АРСЕНАЛ»).

Станом на 31 грудня 2022 року Група складається з:

- ПАТ «БАНК ВОСТОК»;
- ПАТ «ВЕРМОНТ».

Фактичними акціонерами Групи є пан В.В.Мороховський та пані Л.С.Мороховська.

Основна діяльність

Банк. Банк був заснований 23 квітня 2002 року та зареєстрований Національним банком України (далі – «НБУ») 17 жовтня 2002 року як ЗАТ «Агробанк». У грудні 2006 року Банк увійшов до складу Home Credit Group. 27 березня 2009 року Банк був перереєстрований у відкрите акціонерне товариство, а 27 травня 2010 року – у публічне акціонерне товариство.

21 грудня 2011 року 100% акцій Банку придбала група юридичних та фізичних осіб. Протягом 2012 року відбулись зміни у складі акціонерів. Станом на 31 грудня 2023 та 2022 років, 100% акцій Банку належить ТОВ «Восток Капітал».

Основними бенефіціарними власниками Банку є пан В. М. Костельман, пан В. В. Мороховський та пані Л. Мороховська.

**Примітки до консолідованої фінансової звітності
за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року (продовження)
(у тисячах гривень)**

1. Вступ (продовження)

Банк надає банківські послуги фізичним та юридичним особам, у тому числі здійснює залучення депозитів та надання кредитів, інвестиції у цінні папери, перекази платежів по Україні та за кордон, обмін валют та інші послуги. Банк є учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб (реєстраційне свідоцтво №157 від 19 листопада 2012 року), що діє відповідно до Закону України № 4452-VI «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб» від 23 лютого 2012 року. Фонд гарантування вкладів фізичних осіб забезпечує повернення вкладникам депозитів у повному обсязі на період дії воєнного стану та трьох місяців після його припинення чи скасування згідно Закону України «Про внесення змін до деяких законів України щодо забезпечення стабільності системи гарантування вкладів фізичних осіб» № 2180-IX від 1 квітня 2022 року у випадку прийняття рішення Національним банком України про віднесення банку до категорії неплатоспроможних та початку процедури виведення банку з ринку. Після закінчення тримісячного терміну максимальна гарантована сума відшкодування на одну особу становитиме 600 тисяч гривень.

Станом на 31 грудня 2023 року Банк мав 35 відділень у Дніпропетровській, Одеській, Херсонській, Миколаївській, Львівській, Черкаській, Київській, Харківській, Полтавській, Запорізькій та Сумській областях та м. Київ. Діяльність відділення у м. Херсон залишається призупиненою. Для порівняння, станом на 31 грудня 2022 року Банк мав 38 відділень у Дніпропетровській, Одеській, Херсонській, Миколаївській, Львівській, Черкаській, Київській, Харківській, Полтавській, Запорізькій та Сумській областях та м. Київ, з яких, 3 відділення у м. Херсон, м. Чорноморськ та с. Лиманка в Одеській області не працювали.

Банк зареєстрований за адресою: вул. Курсантська, 24, Дніпро, Україна. Підрозділи головного офісу Банку розташовані за адресою: вул. Михайла Грушевського, 1-Б, Одеса, Україна, а також Крутогірний узвіз, 12, Дніпро, Україна.

Товариство. АТ «ВЕРМОНТ» зареєстроване Дніпровською районною у місті Києві державною адміністрацією 21 січня 2011 року, номер запису 1 067 102 0000 016230.

Місце знаходження Товариства: станом на 31 грудня 2023 та 2022 років – 01025, місто Київ, вул. Велика Житомирська, будинок 6/11, кімната 307.

Власниками істотної участі станом на 31 грудня 2023 та 2022 років є пан В.В.Мороховський та пані Л. С.Мороховська, частка в статутному капіталі кожного з учасників становить 50,00%.

Товариство існує як закритий недиверсифікований венчурний корпоративний інвестиційний фонд з метою отримання прибутку шляхом здійснення діяльності із спільного інвестування. Діяльність із спільного інвестування є виключною діяльністю Товариства.

Товариство. ПрАТ «СК «АРСЕНАЛ» зареєстроване у місті Києві 7 грудня 2005 року, номер запису 107 410 2000 013074. Товариство зареєстроване в установленому законодавством порядку, створене та діє на підставі чинного законодавства України.

Місце знаходження Товариства: станом на 31 грудня 2023 та 2022 років – 65047, Одеська обл., м. Одеса, вулиця Михайла Грушевського, буд. 39-Д, каб.15.

**Примітки до консолідованої фінансової звітності
за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року (продовження)
(у тисячах гривень)**

1. Вступ (продовження)

Товариство здійснює страхову діяльність на підставі ліцензій, виданих Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг.

Станом на 31 грудня 2023 року та 2022 року акціонерами Товариства є Лістицька Марія Львівна, що володіє 9,495041% у статутному капіталі, Афаеасьєва Маргарита Павлівна, що володіє 9,763954% у статутному капіталі, ТОВ «Восток Капітал», що володіє 80,741003% у статутному капіталі.

2. Умови, в яких працює Група

У 2023 році повномасштабна війна, яка розпочалась в лютому 2022 року з збройного вторгнення російської федерації, продовжувалась на всій території України. Ці події призвели до значного руйнування інфраструктури, переміщення великої кількості людей та порушення економічної діяльності в Україні. Проте, вже у 2023 році ВВП України почав відновлюватись і зріс на 5% (у 2022 році відбулося падіння ВВП на 30%). Також, у 2023 році відбулось стрімке сповільнення інфляції до 5,1% у річному вимірі (2022: 26,6%). Протягом 2023 року відбулася девальвація національної валюти на 4% щодо долара США та 8% щодо євро у порівнянні з офіційними курсами на кінець 2022 року (2022: девальвація на 34% щодо долара США та 26% щодо євро).

З моменту початку повномасштабної війни НБУ запровадив низку тимчасових заходів, таких як обмеження міжнародних виплат в іноземній валюті, а також фіксація офіційного курсу обміну валют для основних валют. У жовтні 2023 року НБУ запровадив режим керованої гнучкості обмінного курсу, що передбачає щоденні коливання курсу в вузьких межах в обидва боки залежно від ринкових умов. У 2022 році НБУ підвищив облікову ставку до 25%, проте з 15 грудня 2023 року облікова ставка складає 15%. У 2023 році НБУ додатково підвищив вимоги до обов'язкових резервів банків. Завдяки допомозі від партнерів міжнародні резерви НБУ станом на 31 грудня 2023 року перевищили довоєнний рівень та досягли 40,5 мільярдів доларів США. Загалом український уряд продовжує обслуговування зовнішніх боргових зобов'язань, а банківська система продовжує працювати та зберігати свою стабільність.

Ухвалений державний бюджет України на 2024 рік передбачає, що дефіцит бюджету складатиме близько 20% ВВП (або 42 мільярди доларів США) (2023: 30% ВВП). Очікується, що дефіцит бюджету буде профінансовано за рахунок фінансової допомоги іноземних партнерів у вигляді грантів та пільгових довгострокових безпроцентних кредитів.

Український уряд отримав суттєву міжнародну підтримку, фінансування і донорські внески від міжнародних організацій, включно з окремими країнами, та благодійні внески для підтримки фінансової стабільності, здійснення соціальних виплат та на військові потреби. З кінця січня 2022 року до кінця 2023 року обсяги оголошеної міжнародної фінансової допомоги склали більше 141 мільярд євро, обсяги військової допомоги перевищили 98 мільярдів євро, гуманітарної – 15 мільярдів євро.

**Примітки до консолідованої фінансової звітності
за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року (продовження)
(у тисячах гривень)**

2. Умови, в яких працює Група (продовження)

З 22 липня 2022 року діяла угода між Україною, Туреччиною та ООН про розблокування портів та відновлення експорту зерна, яке було заблоковане в чорноморських портах через війну. Дзеркальну угоду з Туреччиною та ООН також підписала російська федерація. З 17 липня 2023 року російська федерація офіційно вийшла з «зернової угоди», що створює складнощі для експорту сільськогосподарської продукції. У серпні 2023 року запрацював тимчасовий морський коридор через який було експортовано 12,8 мільйонів тонн вантажів протягом 2023 року. У 2023 році через українські порти всього було експортовано 56,3 мільйонів тонн вантажів (2022: 47,8 мільйонів тонн).

Узимку 2022-2023 року спостерігалися масові відключення електроенергії для населення та підприємств через значні ушкодження електромереж унаслідок обстрілів з боку російської федерації, що спричинило і проблеми з водо- та теплопостачанням. Уряд запровадив низку надзвичайних заходів для вирішення даних питань та стабілізації впливу на економіку країни. З лютого 2023 року ситуація в енергосистемі України покращилась та стабілізувалась.

У червні 2023 року російські війська підірвали дамбу Каховської гідроелектростанції, що призвело до спустошення водосховища. Це спричинило негативні екологічні, гуманітарні та економічні наслідки для Херсонської та сусідніх областей, зокрема для сільського господарства у регіоні.

У листопаді 2023 року польські перевізники розпочали блокаду українсько-польського кордону шляхом обмеження руху вантажного транспорту на ключових пунктах пропуску, що ускладнює логістику та призводить до суттєвих втрат економіки України. Пізніше, аналогічні блокування кордону почались у Словаччині, Угорщині та Румунії. У грудні 2023 року рух вантажного транспорту вдалось частково розблокувати, проте ситуація залишається складною через триваючі протести, у тому числі з боку польських аграріїв.

У 2023 році уряд продовжив нульові експортні квоти, встановлені у 2022 році на експорт золота і срібла (крім банківських металів), кухонної солі, паливної деревини, кам'яного вугілля та газу. У 2023 році були встановлені квоти на експорт коксівного вугілля, мазуту та цукру. Операції експорту м'яса курей, великої рогатої худоби (тварин та м'яса), яєць, мінеральних добрив, пшениці, жита, ячменю та інших насінневих культур, а також рослинних олій підлягали ліцензуванню протягом усього року або певного періоду. Станом на 1 січня 2024 року ліцензуванню підлягає експорт пшениці, жита, овесу, кукурудзи, соєвих бобів та інших олійних культур, рослинної олії та побічних продуктів.

15 березня 2022 року Верховна рада України внесла певні зміни до податкового законодавства і прийняла Закон України № 2120-IX «Про внесення змін до Податкового кодексу України та інших законодавчих актів України щодо дії норм на період дії воєнного стану». 30 червня 2023 року Верховна Рада України ухвалила законопроект № 8401, яким внесла зміни до Податкового кодексу (Примітка 26).

**Примітки до консолідованої фінансової звітності
за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року (продовження)
(у тисячах гривень)**

2. Умови, в яких працює Група (продовження)

Війна між Україною та російською федерацією триває, що призводить до значного руйнування майна, активів в Україні та інших суттєвих наслідків. Наслідки війни змінюються щодня, а їхній вплив у довгостроковій перспективі неможливо визначити. Подальший вплив на українську економіку залежить від того, яким чином завершиться повномасштабна війна, від успішної реалізації українським урядом нових реформ, стратегії відновлення та трансформації країни з метою набуття членства у ЄС, а також співробітництва з міжнародними фондами.

3. Застосування нових стандартів та поправок до них

Нові МСФЗ та поправки до них, які вступили в силу по відношенню до поточного року. Наведені нижче поправки до стандартів і інтерпретацій Група застосувала починаючи з 1 січня 2023 року, але вони не зробили істотного впливу на діяльність та фінансову звітність Групи:

- МСФЗ 17 «Страхові контракти» (зі змінами).
- Розкриття інформації щодо облікової політики (зміни до МСБО 1 та Положення 2 щодо практики МСФЗ).
- «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки» – Визначення облікових оцінок (зміни до МСБО 8).
- Відстрочений податок, пов'язаний з активами та зобов'язаннями, що виникають від однієї операції (зміни до МСБО 12).
- Міжнародна податкова реформа – типові правила щодо другого компоненту (зміни до МСБО 12).

Застосування нових стандартів та інтерпретацій не привело до істотних змін облікової політики Групи, що впливає на звітні дані поточного та попереднього періоду.

Стандарти і тлумачення випущені, але які ще не набули чинності. Група не застосовувала таких нових і переглянутих МСФЗ, які були випущені, але іще не набули чинності:

- Класифікація зобов'язань на поточні та непоточні (зміни до МСБО 1).
- Орендні зобов'язання при продажу та зворотній оренді (зміни до МСФЗ 16).
- Непоточні зобов'язання з ковенантами (зміни до МСБО 1).
- Домовленості щодо фінансування постачальника (зміни до МСБО 7 та МСФЗ 7).
- Відсутність обмінності (зміни до МСБО 21).
- МСФЗ S1 «Загальні вимоги щодо розкриття фінансової інформації, пов'язаної зі сталим розвитком».
- МСФЗ S2 «Розкриття інформації, пов'язаної з кліматом».

За оцінками керівництва, прийняття до застосування у майбутніх періодах зазначених вище стандартів не матиме суттєвого впливу на фінансову звітність Групи.

**Примітки до консолідованої фінансової звітності
за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року (продовження)
(у тисячах гривень)**

4. Основа подання та стислий опис суттєвої інформації про облікову політику

Мета складання консолідованої фінансової звітності та основа бухгалтерського обліку.

Ця консолідована фінансова звітність була підготовлена відповідно до вимог Постанови Правління Національного банку України №254 від 20 червня 2012 року на основі принципу історичної вартості (активи і зобов'язання оприбутковуються та обліковуються пріоритетно за вартістю їх придбання чи виникнення – за первісною або справедливою вартістю), за винятком оцінки за справедливою вартістю певних фінансових інструментів. Нижче наведено суттєву інформацію про облікову політику, що використовувалася під час підготовки цієї консолідованої фінансової звітності і яка застосовувалася послідовно відносно всіх періодів, поданих у консолідованій фінансовій звітності, якщо не зазначено інше.

Відповідно до вимог Постанови Правління Національного банку України №254 від 20 червня 2012 року та додаткових роз'яснень наведених в листі Національного банку України № 40-112/40955 від 30 липня 2014 року, консолідована звітність банківської групи складається за формами та з використанням методів та процедур консолідації, визначених Інструкцією про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України, затвердженої Постановою Правління Національного банку України від 24 жовтня 2011 року № 373 (далі – Інструкція № 373), що ґрунтується на вимогах Міжнародних стандартів фінансової звітності (далі – «МСФЗ») щодо розкриття інформації у фінансовій звітності. Пунктом 3.5 глави 3 розділу III Інструкції № 373 визначено, що вибір методу консолідації під час складання консолідованої фінансової звітності залежить від рівня контролю консолідованої групи в капіталі кожного учасника. При цьому, додатком 5 до Інструкції № 373 встановлено, що у разі наявності контролю застосовується метод повної консолідації. По своїй суті, ця звітність є комбінованою звітністю.

Акціонерами АТ «ВЕРМОНТ» станом на 31 грудня 2023 та 2022 років є пан В.В. Мороховський та пані Л. Мороховська, частка в статутному капіталі кожного з учасників становить 50%. Частка володіння АТ «ВЕРМОНТ» у акціонерному капіталі ПАТ «БАНК «ВОСТОК» станом на 31 грудня 2023 та 2022 років складала 50%.

Частка в статутному капіталі акціонерів ПрАТ «СК «АРСЕНАЛ» станом на 31 грудня 2023 та 2022 років є: пані М. Л. Лістицька – 9,495041%, М. П. Афанасьєва – 9,763954%, Товариство з обмеженою відповідальністю «Восток Капітал» – 80,741003%. АТ «ВЕРМОНТ» опосередковано через ТОВ «ВОСТОК КАПІТАЛ» володіє 80,74% ПрАТ «СК «АРСЕНАЛ».

Структура ПрАТ СК «АРСЕНАЛ» є прозорою, кінцевими бенефіціарними власниками є Мороховський Вадим Вікторович, Мороховська Лія (подружжя) та Костельман Володимир Михайлович.

Відповідно до додатку 5 до Інструкції № 373 встановлено, що суттєвий контроль існує, якщо материнська компанія прямо або опосередковано (через третіх осіб) має:

- частку управлінських голосів у дочірній компанії, що перевищує 50% завдяки угодам з іншими інвесторами;

**Примітки до консолідованої фінансової звітності
за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року (продовження)
(у тисячах гривень)**

4. Основа подання та стислий опис суттєвої інформації про облікову політику (продовження)

- право керувати фінансовою та виробничою політикою дочірньої компанії згідно з установчими документам;
- право призначати або звільняти більшість членів ради директорів або аналогічного керівного органу дочірньої компанії;
- право визначального голосу в раді директорів або аналогічному керівному органі дочірньої компанії.

З огляду на зазначене вище, АТ «ВЕРМОНТ» прямо або опосередковано здійснює ефективний контроль за діяльністю ПАТ «БАНК «ВОСТОК» та ПрАТ «СК «АРСЕНАЛ». Відповідно, консолідована фінансова звітність Банківської групи, сформованої з трьох фінансових установ, які мають спільного контролера, складається із застосуванням методу повної консолідації. При цьому, для цілей консолідованої фінансової звітності Банківської групи, АТ «ВЕРМОНТ», ПАТ «БАНК «ВОСТОК» та ПрАТ «СК «АРСЕНАЛ» визначені як материнська компанія та дочірні компанії, відповідно.

При складанні консолідованої фінансової звітності Групи всі її учасники застосовують однакові принципи облікової політики у відповідності до політики Групи. Здійснені процедури консолідації, зазначені нижче в політиці.

Дочірні компанії представляють собою такі об'єкти інвестицій, у тому числі структуровані компанії, які Група контролює, оскільки Група (i) володіє повноваженнями, які надають їй можливість управляти значущою діяльністю, що суттєво впливає на дохід об'єкта інвестицій, (ii) наражається на ризики, пов'язані зі змінним доходом від участі в об'єкті інвестицій, або має право на одержання такого доходу, та (iii) має можливість скористатися своїми повноваженнями щодо об'єкта інвестицій з метою здійснення впливу на величину доходу інвестора. Під час оцінки наявності у Групи повноважень щодо іншої компанії необхідно розглянути наявність та вплив реальних прав, включаючи реальні потенційні права голосу. Право є реальним, якщо власник має практичну можливість реалізувати це право при прийнятті рішення щодо управління значущою діяльністю об'єкта інвестицій. Група може володіти повноваженнями щодо об'єкта інвестицій, навіть якщо вона не має більшості прав голосу в об'єкті інвестицій. У подібних випадках для визначення наявності реальних повноважень щодо об'єкта інвестицій Група має оцінити розмір пакета своїх прав голосу по відношенню до розміру та ступеня розосередження пакетів інших власників прав голосу. Права захисту інших інвесторів, такі як пов'язані з внесенням корінних змін у діяльність об'єкта інвестицій або ті, що застосовуються у виключних обставинах, не перешкоджають можливості Групи контролювати об'єкт інвестицій. Фінансова звітність дочірніх компаній, що консолідується, включається у консолідовану фінансову звітність Банківської групи з дати, коли кінцева контролююча сторона отримує контроль над компанією, та припиняється, коли вона втрачає контроль над компанією, але, не раніше затвердження зміненої структури банківської групи НБУ.

**Примітки до консолідованої фінансової звітності
за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року (продовження)
(у тисячах гривень)**

4. Основа подання та стислий опис суттєвої інформації про облікову політику (продовження)

Дочірні компанії включаються до консолідованої фінансової звітності за методом придбання. Придбані ідентифіковані активи, а також зобов'язання та умовні зобов'язання, одержані при об'єднанні бізнесу, обліковуються за справедливою вартістю на дату придбання незалежно від розміру частки неконтролюючих учасників.

Група оцінює частку неконтролюючих учасників, що є безпосередньою часткою участі та надає власнику право на пропорційну частку чистих активів у випадку ліквідації, індивідуально за кожною операцією або а) за справедливою вартістю, або б) пропорційно частці неконтролюючих учасників у чистих активах придбаного підприємства. Частка неконтролюючих учасників, яка не є безпосередньою часткою участі, оцінюється за справедливою вартістю.

Гудвіл визначається шляхом вирахування суми чистих активів придбаної компанії із загальної суми таких величин: переданого відшкодування за придбану компанію, суми частки неконтролюючих учасників у придбаній компанії та справедливої вартості частки участі у капіталі придбаної компанії, що належала безпосередньо перед датою придбання. Від'ємна сума («від'ємний гудвіл») визнається у складі прибутку або збитку після того, як керівництво повторно оцінить чи повністю ідентифіковані усі придбані активи, а також прийняті зобов'язання та умовні зобов'язання, і проаналізує правильність їхньої оцінки.

Вплив змін структури учасників Групи. Фактично ПАТ «ВЕРМОНТ» отримав контроль над ПрАТ «СК АРСЕНАЛ» в 2021 році в результаті придбання 80,74% акцій. Загальна сплачена компенсація становить 37 898 тисяч гривень, яку в повному обсязі було сплачено грошовими коштами та їх еквівалентами у 2021 році. Сума грошових коштів та їх еквівалентів у ПрАТ «СК АРСЕНАЛ», контроль над яким був отриманий у 2021 році, станом на 31 грудня 2021 року становила 68 161 тисяча гривень. Сума активів та зобов'язань, за винятком грошових коштів або їх еквівалентів у ПрАТ «СК АРСЕНАЛ», контроль над яким був отриманий становили 14 593 тисячі гривень та 14 115 тисяч гривень відповідно станом на 31 грудня 2021 року.

Рішенням Комітету з питань нагляду та регулювання діяльності банків, оверсайту платіжної інфраструктури від 30 жовтня 2023 року № 24/2026-рк Національний банк України за результатами розгляду відповідного пакета документів прийняв рішення про визнання зміни складу банківської групи «ВОСТОК», а саме включення до складу учасників банківської групи ПрАТ «СК АРСЕНАЛ». Для цілей складання фінансової звітності Групи датою зміни складу учасників банківської групи є 30 жовтня 2023 року, тобто дата рішення Комітету з питань нагляду та регулювання діяльності банків, оверсайту платіжної інфраструктури НБУ згідно Положення про порядок ідентифікації та визнання банківських груп, затвердженого Постановою Правління Національного банку України №134 від 9 квітня 2012 року.

В результаті додавання ПрАТ «СК АРСЕНАЛ» до складу учасників банківської групи «ВОСТОК» грошові кошти та їх еквіваленти ПрАТ «СК АРСЕНАЛ» у сумі 79 381 тисяч гривень представлені у консолідованому звіті про рух рошових коштів окремо як негрошові потоки.

Примітки до консолідованої фінансової звітності
за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року (продовження)
(у тисячах гривень)

4. Основа подання та стислий опис суттєвої інформації про облікову політику (продовження)

Валюта подання. Цю консолідовану фінансову звітність подано в тисячах гривень, якщо не зазначено інше.

Безперервність діяльності. Керівництво підготувало цю консолідовану фінансову звітність, виходячи з припущення, що Група здатна продовжувати свою діяльність у найближчому майбутньому, незважаючи на військове вторгнення російської федерації в Україну 24 лютого 2022 року, що призвело до повномасштабної війни на території України про що детально описано у Примітці 2.

При підготовці консолідованої фінансової звітності за 2023 рік керівництвом Групи було оцінено здатність Групи продовжувати свою діяльність в майбутньому з врахуванням військових дій на території України, що тривають та вже спричинили й продовжують спричинювати значні негативні наслідки, як для економіки країни в цілому, так і для клієнтів Групи.

Керівництво Групи вважає, що резерви під очікувані кредитні збитки продовжують залишатися одним із ключових факторів фінансового тиску на фінансовий результат Групи, попри визнання значної кількості дефолтів та суттєвого формування резервів під зазначені очікувані кредитні збитки у 2022-2023 роках. Після повторної оцінки фактичної та перспективної платіжної дисципліни позичальників, враховуючи динаміку їхньої діяльності під час війни, Група оцінила потенційний ступінь погіршення показників позичальників, можливі ймовірності дефолту та ймовірну зміну сформованих резервів під очікувані кредитні збитки. Згідно з прогнозом керівництва Групи, витрати, понесені на створення додаткових резервів під очікувані кредитні збитки, не призведуть до порушення нормативних вимог НБУ до достатності капіталу.

Група регулярно проводить моніторинг показників ліквідності. При управлінні ризиком ліквідності у відповідь на негативний розрив ліквідності в розмірі 1 409 804 тисячі гривень (розрив ліквідності строком погашення до 1 року) Група оцінює стабільний баланс коштів клієнтів, визначений за допомогою статистичних методів аналізу історичної інформації про коливання залишків на рахунках клієнтів. За періоди, що закінчилися 31 грудня 2023 та 2022 років мінімальні залишки коштів клієнтів були оцінені в сумі не менше 15 885 077 тисяч гривень та 13 251 405 тисяч гривень відповідно. Крім того, станом на 31 грудня 2023 року інвестиції в цінні папери з терміном погашення більше одного року включали боргові цінні папери, випущені українськими та іноземними державними органами, що не були передані в заставу, справедливою вартістю 2 347 836 тисяч гривень, які можуть бути продані Групою до настання строку погашення в крайніх випадках з метою покриття дефіциту ліквідності.

Відповідно до поточної оцінки динаміки операційного середовища, прогноз (бюджет) Групи на 2024 рік є наступним:

- Активні військові дії відбуваються на окупованих станом на 31 грудня 2023 року територіях без нової широкої військової агресії протягом запланованого часового горизонту.

**Примітки до консолідованої фінансової звітності
за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року (продовження)
(у тисячах гривень)**

**4. Основа подання та стислий опис суттєвої інформації про облікову політику
(продовження)**

- Облікова ставка НБУ без значних коливань до кінця 2024 року.
- Прогнозний курс гривні до долара США на рівні 41,4 до кінця 2024 року.
- Загальна сума активів та зобов'язань перебуватимуть приблизно на рівні 31 грудня 2023 року без суттєвих змін у структурі порівняно з 31 грудня 2023 року.
- Процентні ставки збережуться на рівні грудня 2023 року.
- Чистий процентний дохід збільшиться, головним чином, за рахунок збільшення процентного доходу за кредитами клієнтам.
- Чистий комісійний дохід зменшиться у зв'язку із збільшенням комісійних витрат.
- Витрати на персонал, загальні та адміністративні витрати зростатимуть дещо вище прогнозованого рівня інфляції.
- Очікується, що резерви під очікувані кредитні збитки збільшаться у відповідь на потенційне погіршення портфеля кредитів клієнтам, з урахуванням операційного місцерозташування позичальників, сектору економіки, в якому вони зайняті, їх поточного фінансового стану, а також досвіду Групи з оцінки операційної діяльності та фінансових результатів позичальників до та під час війни.

Група має досить тривалу історію прибуткової діяльності, успішний досвід запобігання збитковій діяльності під час кризи 2014-2015 років, успішний досвід трансформації бізнесу та управління ризиками під час пандемії COVID-19 та більш, ніж 2-річний досвід безперебійної прибуткової діяльності в умовах нестабільної економіки, зумовленої військовою агресією та проведенням бойових дій на території України.

Група має технічну можливість підтримувати операційну діяльність та надавати фінансові послуги своїм клієнтам у відповідності до укладених договорів та поточного законодавства. Групою надаються клієнтам фінансові послуги, у відповідності до укладених договорів. На підставі аналізу поточних і прогнозних показників діяльності та потенційних сум очікуваних кредитних збитків, спричинених військовими діями, оцінених показників ліквідності, керівництво Групи вважає, що є відповідні підстави для того, щоб ця консолідована фінансова звітність продовжувала складатися на основі безперервності діяльності.

Ці факти вказують на те, що, враховуючи обґрунтовано можливі негативні сценарії, Група має достатні ресурси для продовження операційної діяльності в осяжному майбутньому. Однак через непередбачуваний наразі вплив війни, що триває, на важливі припущення, що лежать в основі прогнозів керівництва, керівництво робить висновок про існування суттєвої невизначеності, яка може викликати значні сумніви щодо здатності Групи продовжувати свою діяльність, і, отже, Група може бути не в змозі реалізувати свої активи та виконати свої зобов'язання в ході звичайної діяльності.

Примітки до консолідованої фінансової звітності
за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року (продовження)
(у тисячах гривень)

4. Основа подання та стислий опис суттєвої інформації про облікову політику (продовження)

Чистий процентний дохід (Чисті процентні витрати). Процентні доходи і витрати за всіма фінансовими інструментами, за винятком тих, що класифіковані як призначені для торгівлі і тих, що оцінюються або класифікуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток (ОСВЧПЗ), відображаються на рахунках прибутків або збитків в складі «Чистого процентного доходу» як «Процентні доходи» та «Процентні витрати» з використанням методу ефективної ставки відсотка.

Ефективна ставка відсотка – це ставка дисконтування розрахункових майбутніх грошових потоків за фінансовим інструментом до величини чистої балансової вартості протягом очікуваного терміну дії фінансового активу або зобов'язання чи, у відповідних випадках, протягом коротшого терміну. Майбутні грошові потоки оцінюються з урахуванням всіх договірних умов інструменту.

У розрахунок приймаються всі винагороди та інші сплачені або отримані сторонами суми, які є невід'ємною частиною ефективної процентної ставки і мають безпосереднє відношення до тих чи інших домовленостей про позику, а також витрати по угоді і всі інші премії або знижки.

Процентні доходи/процентні витрати розраховуються шляхом застосування ефективної ставки відсотка до валової балансової вартості фінансових активів, які не є кредитно-знеціненими (тобто за амортизованою собівартістю фінансового активу до коригування із використанням будь-якого резерву на покриття очікуваних кредитних збитків), або амортизованої собівартості фінансових зобов'язань. Процентні доходи за кредитно-знеціненими фінансовими активами розраховуються шляхом застосування ефективної процентної ставки до амортизованої собівартості таких активів (їх валової балансової вартості за вирахуванням оціночного резерву за очікуваними кредитними збитками). Ефективна ставка відсотка для створених або придбаних кредитно-знецінених фінансових активів (РОCI) відображає величину очікуваних кредитних збитків при визначенні очікуваних майбутніх грошових потоків від фінансового активу.

Визнання в прибутку чи збитку різниці між справедливою вартістю на момент первісного визнання та ціною угоди. Група під час первісного визнання фінансового інструменту визнає прибуток або збиток на суму різниці між справедливою вартістю фінансового активу або фінансового зобов'язання та вартістю договору, якщо ефективна ставка відсотка за цим інструментом є вищою або нижчою, ніж ринкова. Для фінансових інструментів Група встановлює та періодично переглядає базові ринкові ставки, а також відповідні діапазони відхилень від базових ринкових ставок.

Для встановлення базових ринкових ставок використовується зовнішня інформація про поточні ставки за відповідними банківськими операціями. Якщо розрахована ефективна ставка за фінансовим інструментом, під час первісного визнання, відрізняється від базових ринкових ставок з урахуванням відповідних діапазонів відхилень, Група визнає цю різницю у складі прибутку або збитку. Різниця між справедливою вартістю фінансового активу або фінансового зобов'язання та вартістю договору за операціями з акціонерами Групи відображається в капіталі та включається до нерозподіленого прибутку (збитку) загальною сумою під час вибуття фінансового інструменту.

Примітки до консолідованої фінансової звітності
за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року (продовження)
(у тисячах гривень)

4. Основа подання та стислий опис суттєвої інформації про облікову політику (продовження)

Доходи/витрати за послугами та комісії. Доходи за послугами і комісіями включають в себе доходи, які не є невід'ємною частиною ефективної ставки відсотка. Доходи, включені до відповідного розділу звіту про сукупний дохід, прибуток або збиток, серед іншого включають комісії за обслуговування кредитів, комісії за не вибрані кредити, за здійснення моніторингу застави, за зміну основних умов кредитування з ініціативи позичальника, та інше.

Витрати за послугами і комісії сплачені визнаються по мірі отримання послуг.

Фінансові активи. Визнання та припинення визнання фінансових активів відбувається на дату укладання угоди, за умови, що купівля або продаж активу здійснюється за договором, умови якого вимагають поставки активу протягом терміну, прийнятого на відповідному ринку. При початковому визнанні фінансові активи оцінюються за справедливою вартістю з урахуванням витрат на оформлення угоди. Винятком є фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибутки та збитки. Витрати на проведення операції, які пов'язані безпосередньо з придбанням фінансових активів, віднесених до категорії ОСВЧПЗ, відносяться безпосередньо на прибуток або збиток.

Усі визнані в обліку фінансові активи, що входять у сферу застосування МСФЗ 9, після первісного визнання слід оцінювати за амортизованою або за справедливою вартістю відповідно до бізнес-моделі Групи для управління фінансовими активами і характеристиками передбачених договорами грошових потоків. Зокрема:

- Боргові інструменти, утримувані в рамках бізнес-моделі, метою якої є отримання передбачених договором грошових потоків, які включають в себе виключно виплати в рахунок основної суми боргу і проценти, після первісного визнання оцінюються за амортизованою собівартістю.
- Боргові інструменти, утримувані в рамках бізнес моделі, метою якої є як отримання передбачених договорами грошових потоків, що включають виключно платежі в рахунок основної суми боргу і проценти, так і продаж відповідних боргових інструментів, після первісного визнання оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід.

Всі інші боргові інструменти (наприклад, боргові інструменти, які оцінюються за справедливою вартістю або призначені для продажу) та інвестиції в інструменти капіталу, після первісного визнання оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток.

При цьому, при первісному визнанні фінансового активу Група має право в кожному окремому випадку здійснити не підлягаючий скасуванню вибір/класифікацію. Зокрема:

- Група має право прийняти безвідкличне рішення про подання в складі іншого сукупного доходу наступних змін справедливої вартості інвестицій у власний капітал, якщо такі інвестиції не призначені для торгівлі і не є умовною винагородою, визнаною набувачем при об'єднанні бізнесу, до якого застосовується МСФЗ 3 «Об'єднання бізнесу»; а також

Примітки до консолідованої фінансової звітності
за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року (продовження)
(у тисячах гривень)

4. Основа подання та стислий опис суттєвої інформації про облікову політику (продовження)

- Група може прийняти безвідкличне рішення про віднесення боргового інструменту до категорії ОСВЧПЗ, якщо такий борговий інструмент відповідає критеріям для визнання за амортизованою собівартістю або справедливою вартістю через інший сукупний дохід, за умови, що це усуває або значно зменшує облікову невідповідність («опція обліку за справедливою вартістю»).

Боргові інструменти, які оцінюються за амортизованою собівартістю або за справедливою вартістю через інший сукупний дохід. Група здійснює класифікацію та оцінку фінансового активу на основі характеристик, передбачених договором грошових потоків і бізнес-моделі Групи, яка використовується для управління активом.

Для класифікації і оцінки активу за амортизованою собівартістю або за справедливою вартістю через інший сукупний дохід умови відповідного договору повинні передбачати виникнення грошових потоків, що включають в себе виключно виплати в рахунок основної суми боргу і проценти по непогашеній частині основної суми.

При перевірці передбачених договором грошових потоків на відповідність зазначеним вимогам основна сума боргу розглядається в якості справедливої вартості фінансового активу при його первісному визнанні. Протягом терміну дії фінансового активу основна сума боргу може змінюватися (наприклад, в разі виплат в рахунок основної суми). Проценти включають в себе відшкодування за вартість грошей у часі, за кредитний ризик щодо основної суми боргу, що залишається непогашеною протягом певного періоду часу, і за інші звичайні ризики і витрати, пов'язані з кредитуванням, а також маржу прибутку. Оцінка виплат в рахунок основного боргу і процентів здійснюється у валюті, в якій виражений фінансовий актив.

Оцінка бізнес-моделей, які використовуються для управління фінансовими активами, проводилася на дату першого застосування МСФЗ 9 для класифікації фінансових активів. Бізнес-модель застосовувалася ретроспективно до всіх фінансових активів, визнаних у консолідованому звіті про фінансовий стан Групи на дату першого застосування МСФЗ 9. Бізнес-модель, яка використовується Групою, визначається на рівні, який відображає механізм управління об'єднаними в групи фінансовими активами для досягнення тієї чи іншої бізнес-цілі. Оскільки бізнес-модель Групи не залежить від намірів керівництва щодо окремого інструмента, оцінка виконується не на рівні окремих інструментів, а на більш високому рівні агрегування.

Для управління своїми фінансовими інструментами Група використовує кілька бізнес-моделей, які описують механізм управління фінансовими активами з метою генерації грошових потоків. Зазначені бізнес-моделі визначають, чи будуть грошові потоки Групи наслідком отримання передбачених договором грошових потоків, продажу фінансових активів або і того і іншого.

**Примітки до консолідованої фінансової звітності
за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року (продовження)
(у тисячах гривень)**

4. Основа подання та стислий опис суттєвої інформації про облікову політику (продовження)

При оцінці бізнес-моделі Група враховує всю наявну інформацію. Разом з тим, оцінка не проводиться виходячи із сценаріїв, виникнення яких Група має право обґрунтовано очікувати, таких як «найгірший» сценарій або «стресовий» сценарій. Група враховує усі доречні дані, такі як:

- механізм оцінки ефективності бізнес-моделі і фінансових активів, утримуваних в рамках цієї бізнес-моделі, і надання звіту ключовому управлінському персоналу;
- ризики, що впливають на ефективність бізнес-моделі (і фінансові активи, утримувані в рамках цієї бізнес-моделі) і метод управління цими ризиками; а також
- механізм виплати винагороди керівництву (наприклад, аналізуються підстави для виплати винагороди: справедлива вартість відповідних активів або отримані грошові потоки, передбачені договором).

При первісному визнанні фінансового активу Група визначає, чи є визнані фінансові активи частиною існуючої бізнес-моделі або вказують на виникнення нової бізнес-моделі. Група переглядає свої бізнес-моделі в кожному звітному періоді з метою виявлення змін у порівнянні з попереднім періодом. У поточному звітному періоді Група не виявила будь-яких змін в своїх бізнес-моделях.

При припиненні визнання боргового інструменту, що оцінюється за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, накопичений прибуток/збиток, раніше визнаний в складі іншого сукупного доходу, перекласифікується з категорії власного капіталу в категорію прибутку або збитку. При припиненні визнання інвестицій у власний капітал, віднесених до категорії оцінки за справедливою вартістю через інший сукупний дохід (ОСВЧІСД), навпаки, накопичений прибуток або збиток, раніше визнаний у складі іншого сукупного доходу, не перекласифікується в категорію прибутку або збитку, а переводиться до складу іншої статті власного капіталу.

Боргові інструменти, які після первісного визнання оцінюються за амортизованою собівартістю або за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, підлягають знеціненню.

Зміни в передбачених договором грошових потоках аналізуються відповідно до облікової політики, наведеної нижче («Модифікація і припинення визнання фінансових активів»).

Рекласифікація. У разі зміни бізнес-моделі, відповідно до якої Група утримує ті чи інші фінансові активи, щодо таких активів проводиться рекласифікація. Вимоги до класифікації та оцінки, які стосуються нової категорії, застосовуються перспективно з першого дня першого звітного періоду після виникнення змін в бізнес-моделі, які привели до рекласифікації фінансових активів Групи.

**Примітки до консолідованої фінансової звітності
за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року (продовження)
(у тисячах гривень)**

4. Основа подання та стислий опис суттєвої інформації про облікову політику (продовження)

Зменшення корисності. Група визнає оціночні резерви за очікуваними кредитними збитками щодо наступних фінансових інструментів, які не оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток:

- грошові кошти та їх еквіваленти;
- залишки на рахунках в Національному банку України;
- кредити та аванси банкам;
- кредити та аванси клієнтам;
- інвестиції в цінні папери;
- інші фінансові активи;
- зобов'язання, пов'язані з кредитуванням.

Збиток від зменшення корисності не визнається за інвестиціями в інструменти капіталу.

МСФЗ 9 передбачає «Три-етапну» (3-Stages) модель знецінення, яка базується на зміні кредитної якості кредитів з моменту первісної оцінки, як зазначено нижче:

- Етап (стадія) 1 охоплює фінансові активи, за якими не відбулося суттєвого збільшення кредитного ризику після первісного визнання та події дефолту, або фінансові активи із низьким рівнем кредитного ризику на звітну дату. Для таких активів визнаються очікувані кредитні збитки протягом 12 місяців.
- Етап (стадія) 2 охоплює фінансові активи, за якими відбулося суттєве збільшення кредитного ризику після первісного визнання та не настала подія дефолту. Для таких активів визнаються очікувані кредитні збитки на весь строк їх дії.
- Етап (стадія) 3 охоплює фінансові активи, за якими настала подія дефолту на звітну дату. Для таких активів визнаються очікувані кредитні збитки за весь строк їх дії, а визнання процентних доходів здійснюється за чистою балансовою вартістю (за вирахуванням резерву на покриття очікуваних кредитних збитків). Ці активи вважаються кредитно-знеціненими.

Створення оціночного резерву в розмірі повної величини кредитних збитків, очікуваних за весь період дії фінансового інструменту, здійснюється в разі значного збільшення кредитного ризику за інструментом з моменту його первісного визнання. У всіх інших випадках резерви за очікуваними кредитними збитками формуються в розмірі, що дорівнює величині кредитних збитків, очікуваних в межах 12 місяців.

«Три-етапна» модель не застосовується щодо придбаних або створених знецінених фінансових активів (далі – «РОСІ-активи»). Придбані або створені знецінені фінансові активи – це ті фінансові активи, що є кредитно-знеціненими на дату первісного визнання. Розрахунок очікуваних кредитних збитків для РОСІ-активів відбувається на індивідуальній основі. Придбані або створені РОСІ-активи первісно визнаються за справедливою вартістю. Очікувані кредитні збитки за весь строк дії таких фінансових активів включаються до очікуваних потоків грошових коштів під час розрахунку ефективної процентної ставки на момент первісного визнання. Ефективна процентна ставка для визнання процентів протягом всього строку дії активу – це ефективна процентна ставка, скоригована на кредитний ризик.

**Примітки до консолідованої фінансової звітності
за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року (продовження)
(у тисячах гривень)**

4. Основа подання та стислий опис суттєвої інформації про облікову політику (продовження)

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

- об'єктивну та зважену за ймовірністю суму, визначену шляхом оцінки певного діапазону можливих результатів;
- вартість грошей у часі;
- обґрунтовано необхідну та підтверджувану інформацію про минулі події, поточні умови та прогнози майбутніх економічних умов, що може бути одержана без надмірних витрат або зусиль станом на звітну дату.

Оцінка очікуваних кредитних збитків здійснюється щодо окремих кредитів (індивідуальна основа оцінки), або портфелів кредитів зі схожими характеристиками ризику (колективна основа оцінки).

Очікувані кредитні збитки представляють собою оцінку приведеної вартості кредитних збитків з урахуванням імовірності їх понесення. Оцінка цих збитків представляє собою приведену вартість різниці між потоками грошових коштів, які належать Групі по договору, та потоками грошових коштів, які Група очікує отримати виходячи із аналізу ряду економічних сценаріїв, дисконтовану з використанням початкової ефективної ставки відсотка для відповідного активу.

Оцінювання очікуваних кредитних збитків на індивідуальній основі проводиться на основі дисконтованих грошових потоків за декількома сценаріями, які зважені на ймовірність кожного зі сценаріїв.

Група розглядає декілька сценаріїв повернення коштів позичальником за кожним окремим фінансовим активом та бере до розрахунку кожен із них, навіть якщо імовірність погашення за даним сценарієм дуже мала.

При розрахунку резерву за фінансовими інструментами, що оцінюються на колективній основі, Група застосовує два методи:

- загальний метод (потоківий) – використовується для всіх фінансових активів, за якими чітко визначені графіки повернення заборгованості, а також для позабалансових інструментів (крім зобов'язань з кредитування);
- спрощений метод – використовується для всіх фінансових інструментів, за якими неможливо визначити чітких графіків повернення заборгованості.

Кредитно-знецінені фінансові активи. Фінансовий актив вважається кредитно-знеціненим в разі виникнення однієї або декількох подій, що негативно впливають на розрахункові майбутні грошові потоки за таким фінансовим активом, які детально описані у Примітці 27. По відношенню до кредитно-знецінених фінансових активів вживається термін «активи третьої стадії».

**Примітки до консолідованої фінансової звітності
за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року (продовження)
(у тисячах гривень)**

4. Основа подання та стислий опис суттєвої інформації про облікову політику (продовження)

У деяких випадках ідентифікація окремої події є неможливою, оскільки кредитне знецінення фінансового активу може бути викликано сукупним впливом кількох подій. Станом на кожну звітну дату Група проводить оцінку на предмет кредитного знецінення боргових інструментів, які є фінансовими активами, що оцінюються за амортизованою собівартістю або за справедливою вартістю через інший сукупний дохід. При оцінці кредитного знецінення державних і корпоративних боргових інструментів Група враховує такі фактори, як прибутковість облігацій, кредитні рейтинги і здатність позичальника залучати фінансування.

Позика вважається кредитно-знеціненою, якщо позичальникові надається уступка в зв'язку з погіршенням фінансового стану, за умови відсутності доказів того, що в результаті надання уступки відбулося значне зниження ризику неотримання грошових потоків, передбачених договором, а інші ознаки знецінення відсутні. Фінансові активи, щодо яких уступка розглядалася, але не була надана, вважаються кредитно-знеціненими в тому випадку, якщо спостерігаються ознаки знецінення кредитів, в тому числі що відповідають визначенню дефолту. Визначення дефолту включає в себе ознаки відсутності ймовірності платежу та закінчення строку платежу (при простроченні на 90 днів і більше).

Придбані або створені кредитно-знецінені фінансові активи. Придбані або створені кредитно-знецінені фінансові активи обліковуються інакше, оскільки такий актив є кредитно-знеціненими вже при первісному визнанні. Що стосується зазначених активів, Група визнає всі зміни величини кредитних збитків, очікуваних протягом всього терміну дії активу з моменту первісного визнання, в якості оціночного резерву; при цьому всі зміни визнаються в складі прибутків чи збитків. У разі позитивної динаміки величини очікуваних кредитних збитків для таких активів визнається прибуток від знецінення.

Визначення дефолту. При визначенні величини очікуваних кредитних збитків надзвичайно важливо використовувати визначення дефолту. Визначення дефолту використовується для того, щоб оцінити суму очікуваних кредитних збитків і визначити, чи розрахований оціночний резерв для наступних 12 місяців чи для всього терміну кредитування, оскільки поняття «дефолт» є частиною поняття «ймовірність дефолту», яка впливає як на оцінку очікуваних кредитних збитків, так і на виявлення значного підвищення кредитного ризику.

Основні події, що можуть свідчити про дефолт фінансового активу або групи фінансових активів детально описані у Примітці 27.

Визначення дефолту належним чином адаптовано для відображення характеристик різних типів активів. Овердрафти вважаються простроченими в разі, якщо клієнт порушив встановлений кредитний ліміт або був повідомлений про встановлення ліміту, величина якого менше поточної суми його заборгованості.

**Примітки до консолідованої фінансової звітності
за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року (продовження)
(у тисячах гривень)**

4. Основа подання та стислий опис суттєвої інформації про облікову політику (продовження)

При оцінці ймовірності погашення позичальником кредитного зобов'язання Група враховує як якісні, так і кількісні показники. Інформація, що оцінюється залежить від типу активу. Наприклад, при аналізі кредитів, наданих юридичним особам, використовується такий якісний показник як порушення ковенант, який не застосовний до кредитів, наданими фізичним особам.

Ключовими факторами при такому аналізі є кількісні показники, такі як прострочення або невиконання контрагентом платежу за іншим зобов'язанням. Для оцінки на предмет дефолту Група використовує різні внутрішні і зовнішні джерела інформації.

Значне збільшення кредитного ризику. При виявленні фактів значного підвищення кредитного ризику з моменту первісного визнання Група веде моніторинг всіх фінансових активів, зобов'язань з надання кредитів і договорів фінансової гарантії, які підпадають під вимоги щодо знецінення. У разі значного підвищення кредитного ризику Група буде оцінювати величину оціночного резерву на підставі величини кредитних збитків, очікуваних протягом всього терміну кредитування, а не тільки наступних 12 місяців. Облікова політика Групи не передбачає використання практичної міри, яка дозволяє робити висновок про те, що для фінансових активів з «низьким» за станом на звітну дату кредитним ризиком значне підвищення кредитного ризику відсутнє. Відповідно, Група здійснює моніторинг всіх схильних до ризику знецінення фінансових активів, зобов'язань з надання кредитів і договорів фінансової гарантії на предмет значного підвищення кредитного ризику.

Група застосовує спростовне припущення щодо визначення значного зростання кредитного ризику за фінансовими інструментами, за якими на звітну дату кількість днів прострочення боргу складає більше 30. Такий актив переходить на другу стадію знецінення згідно моделі знецінення – резерв за таким активом розраховується як очікувані кредитні збитки протягом всього терміну дії фінансового інструмента.

Модифікація і припинення визнання фінансових активів. Модифікація фінансового активу відбувається в разі якщо в період між датою первісного визнання та датою погашення фінансового активу відбувається перегляд чи інша модифікація договірних умов, що регулюють грошові потоки по активу. Модифікація впливає на суму і/або строки передбачених договором грошових потоків або в той же момент часу, або в момент часу в майбутньому.

Група переглядає кредити, надані клієнтам, на предмет наявності фінансових труднощів у позичальника, з тим щоб забезпечити максимальне повернення коштів і звести до мінімуму ризик дефолту. Відмова від застосування штрафних санкцій здійснюється в тих випадках, коли позичальник докладав усіх розумно можливих заходів для дотримання початкових договірних умов, існує високий ризик дефолту або ж дефолт вже відбувся, а також очікується, що позичальник зможе виконати переглянуті договірні умови. Перегляд умов в більшості випадків включає в себе продовження терміну погашення кредиту, зміна термінів грошових потоків за кредитом (виплати в рахунок основної суми боргу і проценти), скорочення суми грошових потоків, що належать кредиту (прощення заборгованості за основною сумою боргу або процентами), а також коригування ковенант.

**Примітки до консолідованої фінансової звітності
за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року (продовження)
(у тисячах гривень)**

**4. Основа подання та стислий опис суттєвої інформації про облікову політику
(продовження)**

При модифікації фінансового активу Група оцінює, чи приводить ця модифікація до припинення визнання активу. Відповідно до політики Групи, модифікація призводить до припинення визнання в тому випадку, якщо призводить до суттєвих відмінностей в договірних умовах. Для того, щоб визначити, чи істотно змінені умови відрізняються від початкових договірних умов, Група аналізує:

- Якісні фактори. Наприклад, після зміни умов передбачені договором грошові потоки включають в себе не тільки виплати в рахунок основної суми боргу і проценти; змінилася валюта договору або контрагент. Також аналізується ступінь зміни строків погашення та ковенант.

Якщо зазначені фактори не вказують явним чином на істотну модифікацію, то:

- Проводиться кількісна оцінка для порівняння приведеної вартості решти договірних грошових потоків відповідно до первинних умов договору і грошових потоків відповідно до переглянутих умов, при цьому обидві суми дисконтуються з використанням первісної ефективної процентної ставки. Якщо різниця між значеннями приведеної вартості більше, ніж 10%, то Група вважає, що переглянуті умови істотно відрізняються від початкових і призводять до припинення визнання.

У разі, коли модифікація фінансового активу пов'язана з переглядом процентної ставки до ринкового рівня, і при цьому умови договору за цим активом передбачають можливість дострокового погашення без істотних штрафів, такі модифікації також призводять до припинення визнання фінансового активу (ніби він був самостійно погашений клієнтом) та визнання нового фінансового активу.

У разі припинення визнання фінансового активу оціночний резерв за очікуваними кредитними збитками переоцінюється на дату припинення визнання для визначення чистої балансової вартості активу на цю дату. Різниця між переглянутою балансовою вартістю та справедливою вартістю нового фінансового активу відповідно до нових умов призведе до виникнення прибутку або збитку від припинення визнання. Величина оціночного резерву за очікуваними кредитними збитками щодо нового фінансового активу буде розраховуватися на основі величини кредитних збитків, очікуваних в наступні 12 місяців, за винятком рідкісних випадків, коли нова позика вважається кредитно-знеціненою вже в момент виникнення. Це застосовується тільки в тому випадку, коли справедлива вартість нової позики визнається з істотним дисконтом до її переглянутої номінальної вартості, оскільки зберігається високий ризик дефолту, який не зменшився в результаті модифікації.

Група контролює кредитний ризик за модифікованими фінансовими активами шляхом оцінки якісної і кількісної інформації (наприклад, якщо у позичальника відповідно до нових умов є прострочена заборгованість).

**Примітки до консолідованої фінансової звітності
за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року (продовження)
(у тисячах гривень)**

**4. Основа подання та стислий опис суттєвої інформації про облікову політику
(продовження)**

У разі зміни договірних умов фінансового активу, що не приводить до припинення визнання активу, Група визначає, чи значно збільшився кредитний ризик за таким активом з моменту первісного визнання.

Для фінансових активів, модифікованих відповідно до політики Групи щодо тимчасової відмови від примусового стягнення заборгованості, у разі яких модифікація не призвела до припинення визнання, оцінка ймовірності дефолту відображає здатність Групи отримати грошові потоки відповідно до переглянутого договору з урахуванням попереднього аналогічного досвіду Групи, а також різних показників, що характеризують поведінку клієнта, включаючи погашення заборгованості відповідно до переглянутих договірних умов. Якщо кредитний ризик зберігається на рівні значно вище очікуваного при первісному визнанні, то оціночний резерв за очікуваними кредитними збитками як і раніше розраховується в розмірі, що дорівнює розміру кредитних збитків, очікуваних протягом терміну дії активу.

Величина оціночного резерву по кредитах, по відношенню до яких здійснюється відмова від застосування штрафних санкцій, як правило, розраховується виключно на основі величини кредитних збитків, очікуваних в межах 12 місяців, за умови доказів позитивної динаміки погашення заборгованості позичальником після модифікації, що призводить до сторнування наявного раніше істотного підвищення кредитного ризику.

Якщо модифікація не призводить до припинення визнання активу, то прибуток/збиток від модифікації розраховується шляхом порівняння валової балансової вартості до і після модифікації (за вирахуванням оціночного резерву за очікуваними кредитними збитками). Далі Група оцінює величину очікуваних кредитних збитків для модифікованого активу, при цьому в розрахунок очікуваного дефіциту грошових коштів від первісного активу включаються очікувані грошові потоки від модифікованого фінансового активу.

Група припиняє визнавати фінансовий актив лише тоді, коли спливає строк дії договірних прав на грошові потоки від активу (включно із закінченням строку, яке виникає у результаті зміни на суттєво інші умови), або коли фінансовий актив і усі суттєві ризики та винагороди від володіння активом передаються іншому підприємству. Якщо Група ані передає, ані зберігає усі суттєві ризики та винагороди від володіння і продовжує контролювати переданий актив, Група визнає свою збережену частку в активі і відповідне зобов'язання на суми, які вона може бути змушена виплатити. Якщо Група зберігає усі суттєві ризики та винагороди від володіння переданим фінансовим активом, Група продовжує визнавати фінансовий актив і також визнає забезпечене зобов'язання на суму отриманих надходжень.

При повному припиненні визнання фінансового активу різниця між балансовою вартістю активу та сумою отриманої компенсації, а також дебіторська заборгованість та сукупний прибуток/збиток, раніше визнаний у звіті про сукупний дохід, прибуток або збиток і накопичений в капіталі, визнається у прибутку чи збитку. Виняток становлять інвестиції у власний капітал, класифіковані в категорію ОСВЧІСД, для яких накопичений прибуток/збиток, раніше віднесений на інший сукупний дохід, згодом не перекласифікується до складу прибутку або збитку.

Примітки до консолідованої фінансової звітності
за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року (продовження)
(у тисячах гривень)

4. Основа подання та стислий опис суттєвої інформації про облікову політику (продовження)

Якщо визнання фінансового активу припиняється не в повному обсязі (наприклад, коли Група зберігає за собою можливість викупити частину переданого активу), то Група розподіляє попередню балансову вартість даного фінансового активу між частиною, яку вона продовжує визнавати в рамках подальшої участі, і частиною, яку Група більше не визнає, виходячи з відносних значень справедливої вартості зазначених частин на дату передачі активу. Різниця між балансовою вартістю, віднесеної до списуваної частини, і сумою відшкодування, отриманого за списану частину, а також будь-які накопичені прибутки або збитки, що були віднесені на неї, визнані у складі іншого сукупного доходу, відносяться на прибуток або збиток. Отримані прибуток або збиток, які були віднесені на власний капітал, розподіляються між частиною, яка продовжує визнаватися, і частиною, визнання якої припинено, виходячи з відносних значень справедливої вартості цих частин. Це положення не застосовується до інвестицій в інструменти капіталу, віднесеним до категорії ОСВЧІСД. В даному випадку перекласифікація в категорію прибутку або збитку накопиченого прибутку або збитку, раніше визнаного у складі іншого сукупного доходу, не проводиться.

Списання активів. Кредити та боргові цінні папери списуються в тому випадку, якщо Група не може обґрунтовано очікувати повного або часткового відшкодування фінансового активу. В такому випадку Група робить висновок про те, що позичальник не має активів або джерел доходу, здатних забезпечити достатній обсяг грошових потоків для погашення сум, які підлягають списанню. Списання є подією, що веде до припинення визнання.

Група має право вдатися до примусового стягнення заборгованості за списаними фінансовими активами. Відшкодування, отримані Групою примусовим шляхом, призводять до збільшення прибутку від знецінення.

Подання оціночного резерву під очікувані кредитні збитки в звіті про фінансовий стан. Оціночний резерв під очікувані кредитні збитки представляється в консолідованому звіті про фінансовий стан наступним чином:

- Для фінансових активів, які оцінюються за амортизованою собівартістю: як вирахування з валової балансової вартості активів.
- Для боргових інструментів, які оцінюються за справедливою вартістю, із відображенням переоцінки у складі інших сукупних доходів: жодного резерву на покриття очікуваних кредитних збитків не визнається у звіті про фінансовий стан, оскільки їхня балансова вартість є справедливою вартістю. Однак, резерв під очікувані кредитні збитки включається як частина суми переоцінки у складі резерву переоцінки інвестицій.
- Для кредитних зобов'язань та договорів фінансових гарантій: як резерв за фінансовими зобов'язаннями.

Фінансові зобов'язання. Фінансові зобов'язання класифікуються або як фінансові зобов'язання, що відображаються за справедливою вартістю через прибутки та збитки (ОСВЧПЗ), або як інші фінансові зобов'язання.

**Примітки до консолідованої фінансової звітності
за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року (продовження)
(у тисячах гривень)**

4. Основа подання та стислий опис суттєвої інформації про облікову політику (продовження)

Інші фінансові зобов'язання. Інші фінансові зобов'язання, включаючи депозити та кредити отримані, спочатку визнаються за справедливою вартістю за вирахуванням витрат на операцію.

Інші фінансові зобов'язання в подальшому обліковуються за амортизованою собівартістю з використанням методу ефективної ставки відсотка.

Метод ефективної ставки відсотка використовується для розрахунку амортизованої собівартості фінансового зобов'язання та розподілу процентних витрат на відповідний період.

Припинення визнання фінансових зобов'язань. Група списує фінансові зобов'язання тільки в разі їх погашення, анулювання або закінчення терміну вимоги за ними. Різниця між балансовою вартістю фінансового зобов'язання, визнання якого припиняється, і сплаченим або належним до сплати відшкодуванням визнається в прибутку чи збитку.

Обмін борговими інструментами, який відбувається між Групою та кредитором з істотно відмінними умовами враховується як погашення первісного фінансового зобов'язання, і визнання нового фінансового зобов'язання. Група враховує істотну зміну умов існуючого фінансового зобов'язання або його частини як погашення первісного фінансового зобов'язання та визнання нового фінансового зобов'язання. Група виходить з припущення, що умови зобов'язань істотно відрізняються, якщо дисконтована теперішня вартість грошових потоків відповідно до нових умов, включаючи виплати комісійної винагороди за вирахуванням отриманої комісійної винагороди, дисконтованих за первісною ефективною процентною ставкою, відрізняється щонайменше на 10% від дисконтованої приведеної вартості грошових потоків, які очікуються за первісним фінансовим зобов'язанням. Якщо модифікація не є суттєвою, то різниця між: (1) балансовою вартістю зобов'язання до модифікації; і (2) теперішньою вартістю грошових потоків після модифікації повинна бути визнана в прибутках або збитках як дохід або витрати від модифікації.

У ході звичайної діяльності Група здійснює операції з пов'язаними сторонами. МСФЗ 9 вимагає обліковувати фінансові інструменти при початковому визнанні за справедливою вартістю. За відсутності активного ринку таких операцій, для того щоб визначити, чи здійснювались такі операції за ринковими або неринковими ставками, використовуються професійні судження. Підставою для таких суджень є ціноутворення щодо подібних видів операцій з непов'язаними сторонами та аналіз ефективної процентної ставки. Умови операцій з пов'язаними сторонами описані у Примітці 32.

Похідні фінансові інструменти. Група є стороною похідних фінансових інструментів, частина яких утримується для торгівлі, а частина, що залишилася – для управління кредитним і валютним ризиками. Утримувані похідні фінансові інструменти включають в себе форвардні контракти в іноземній валюті, процентні та валютні свопи.

Примітки до консолідованої фінансової звітності
за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року (продовження)
(у тисячах гривень)

4. Основа подання та стислий опис суттєвої інформації про облікову політику (продовження)

Похідні фінансові інструменти спочатку визнаються за справедливою вартістю на дату укладання інструменту, а потім переоцінюються за справедливою вартістю на кожну звітну дату. Виникаючі в результаті прибутки/збитки відразу відносяться на прибутки і збитки.

Похідні фінансові інструменти з позитивною справедливою вартістю визнаються як фінансовий актив, в той час як похідні фінансові інструменти з негативною справедливою вартістю визнаються в якості фінансового зобов'язання.

Договори фінансової гарантії. Договір фінансової гарантії – це договір, який зобов'язує емітента здійснювати конкретні виплати для відшкодування збитків, понесених власником гарантії через те, що позичальник не здійснює своєчасні платежі згідно з умовами боргового інструменту.

Зобов'язання за укладеними Групою договорами фінансової гарантії первісно оцінюються за справедливою вартістю, а згодом (якщо керівництво не віднесе їх до категорії ОСВЧПЗ) відображаються за найбільшою з наступних величин:

- суми оціночного резерву під збитки, визначеної відповідно до МСФЗ 9; і
- спочатку визнаної суми за вирахуванням (при необхідності) накопиченого доходу, визнаного відповідно до політики Групи по визнанню виручки.

Договори фінансової гарантії, не класифіковані як ОСВЧПЗ, представляються в якості оціночних зобов'язань у звіті про фінансовий стан, а результати переоцінки відображаються в складі інших доходів.

Група не класифікувала будь-які договори фінансової гарантії як ОСВЧПЗ.

Справедлива вартість – це ціна, яка була б отримана від продажу активу або сплачена за зобов'язанням при звичайній операції між учасниками ринку на дату оцінки. Найкращим свідченням справедливої вартості є ціна на активному ринку. Активний ринок – це такий ринок, на якому операції щодо активів і зобов'язань мають місце із достатньою частотою та в достатніх обсягах для того, щоб забезпечити інформацію щодо ціноутворення на поточній основі.

Справедлива вартість фінансових інструментів, що торгуються на активному ринку, вимірюється як добуток ціни котирування на ринку за окремим активом або зобов'язанням та їх кількості, що утримується Групою. Ціна в межах спреду купівлі-продажу, яка вважається керівництвом Групи найбільш репрезентативною для визначення справедливої вартості – це середня з фактичних торгівельних цін на звітну дату.

Примітки до консолідованої фінансової звітності
за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року (продовження)
(у тисячах гривень)

4. Основа подання та стислий опис суттєвої інформації про облікову політику (продовження)

Для визначення справедливої вартості певних фінансових інструментів, щодо яких відсутня інформація про ринкові ціни із зовнішніх джерел, використовуються такі моделі оцінки, як модель дисконтування грошових потоків, оціночні моделі, що базуються на даних про останні угоди, здійснені між непов'язаними сторонами, або аналіз фінансової інформації про об'єкти інвестування. Застосування моделей оцінки може вимагати припущень, що не підкріплені ринковими даними. У цій консолідованій фінансовій звітності інформація розкривається у тих випадках, коли заміна будь-якого такого припущення можливим альтернативним варіантом може призвести до суттєвої зміни суми прибутку, доходів, загальної суми активів чи зобов'язань. Оцінки справедливої вартості аналізуються за рівнями ієрархії справедливої вартості наступним чином: (i) перший рівень – це оцінки за цінами котирування (без застосування коригувань) на активних ринках для ідентичних активів та зобов'язань; (ii) другий рівень – це методики оцінки з усіма суттєвими параметрами, наявними для спостереження за активами та зобов'язаннями, безпосереднім чином (тобто, ціни), або опосередковано (тобто, визначені на основі цін), та (iii) третій рівень – це оцінки, які не базуються виключно на наявних на ринку даних (тобто, оцінка вимагає значного застосування параметрів, за якими відсутні спостереження).

Грошові кошти та їх еквіваленти. Грошові кошти та їх еквіваленти являють собою активи, які можна конвертувати у відому суму готівки за першою вимогою і яким притаманний незначний ризик зміни вартості. Грошові кошти та їх еквіваленти включають кореспондентські рахунки в інших банках та залишки на рахунках у Національному банку України, крім обов'язкових резервів. Грошові кошти та їх еквіваленти обліковуються за амортизованою собівартістю.

Кредити та аванси банкам. Кредити та аванси банкам обліковуються тоді, коли Група надає банкам-контрагентам грошові кошти, які підлягають погашенню на встановлену чи визначену дату; при цьому Група 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. Кредити та аванси банкам обліковуються за амортизованою собівартістю.

Кредити та аванси клієнтам. Кредити та аванси клієнтам первісно оцінюються за справедливою вартістю або за еквівалентною сумою, якою зазвичай є чиста сума виданих коштів, включно з безпосередньо пов'язаними з цим витратами та певними виплатами і комісійними за організацію кредиту (комісійні за організацію договору, комісійні за зобов'язання з надання кредиту та платежі за послуги), які вважаються коригуванням ефективної процентної ставки за кредитом.

Кредити та аванси клієнтам класифікуються Групою на основі бізнес-моделі та характеристик грошових потоків, передбачених договором. Станом на звітну дату кредити та аванси клієнтам обліковуються за амортизованою собівартістю. Дохід від кредиту, який являє собою проценти плюс витрати на проведення операції та виплати і комісійні, включені до первісної вартості кредиту, розраховується за методом ефективної процентної ставки та відноситься на рахунок прибутків та збитків протягом строку дії кредиту.

Примітки до консолідованої фінансової звітності
за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року (продовження)
(у тисячах гривень)

4. Основа подання та стислий опис суттєвої інформації про облікову політику (продовження)

Інвестиції у цінні папери. Ця стаття включає інвестиційні цінні папери, які класифікуються Групою на основі бізнес-моделі та характеристик грошових потоків, передбачених договором. Станом на кінець звітного періоду Група включила до зазначеної статті боргові цінні папери, випущені іноземними органами державної влади, облігації внутрішньої державної позики України, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, а також депозитні сертифікати Національного банку України, які обліковуються за амортизованою собівартістю.

Основні засоби. Основні засоби обліковуються за первісною вартістю за вирахуванням накопиченої амортизації та резерву на знецінення, якщо необхідно. Витрати на ремонт та технічне обслуговування визнаються витратами по мірі їх виникнення. Витрати на заміну значних компонентів основних засобів капіталізуються із наступним списанням заміненого компоненту. Станом на кінець кожного звітного періоду керівництво оцінює наявність ознак знецінення основних засобів. Якщо такі ознаки існують, керівництво розраховує вартість відшкодування, яка дорівнює справедливій вартості активу мінус витрати на продаж або вартості використання, залежно від того, яка з цих сум більша. Балансова вартість активу зменшується до його вартості відшкодування, а збиток від знецінення визнається у складі прибутку чи збитку за рік. Збиток від знецінення, відображений щодо будь-якого активу у минулих періодах, сторнується, якщо мала місце зміна в оцінках, що використовувались для визначення вартості використання активу або його справедливої вартості за мінусом витрат на продаж.

Прибутки та збитки від вибуття активів, визначені як різниця між сумою надходжень від вибуття та балансовою вартістю активу, відносяться на прибуток чи збиток за рік у складі інших операційних доходів або витрат.

Амортизація. Амортизація на незавершене будівництво не нараховується. Амортизація інших об'єктів основних засобів розраховується лінійним методом з метою рівномірного зменшення первісної вартості до ліквідаційної вартості протягом строку їх експлуатації за наступними нормами:

	Строки експлуатації (у роках)
Приміщення	20
Транспортні засоби	5
Офісне та комп'ютерне обладнання	2-5
Вдосконалення орендованого майна	1-3

Ліквідаційна вартість активу – це оціночна сума, яку Група отримала би у теперішній момент від продажу цього активу, за мінусом оціночних витрат на продаж, якби стан та строк експлуатації даного активу відповідав строку експлуатації та стану, які цей актив матиме наприкінці строку корисного використання. Ліквідаційна вартість активів та строки їх корисного використання переглядаються та, за необхідності, коригуються станом на кінець кожного звітного періоду.

Примітки до консолідованої фінансової звітності
за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року (продовження)
(у тисячах гривень)

4. Основа подання та стислий опис суттєвої інформації про облікову політику (продовження)

Нематеріальні активи за винятком гудвілу. Нематеріальні активи Групи мають кінцевий термін використання та включають переважно капіталізоване програмне забезпечення. Придбані ліцензії на комп'ютерне програмне забезпечення капіталізуються на основі витрат, понесених на придбання та введення в експлуатацію конкретного програмного забезпечення. Витрати, безпосередньо пов'язані з розробкою унікальних програмних продуктів, які можуть бути ідентифіковані, контролюються Групою і, ймовірно, принесуть додаткові економічні вигоди, що перевищують витрати, обліковуються у складі нематеріальних активів. Капіталізовані витрати включають витрати на персонал, який займається розробкою програмного забезпечення, та відповідну частину накладних витрат. Усі інші витрати, пов'язані з програмним забезпеченням (наприклад, його обслуговуванням), відносяться на видатки по мірі їх здійснення. Амортизація на капіталізоване програмне забезпечення нараховується лінійним методом протягом очікуваного строку його використання, який становить 2-10 років.

Актив з права користування – актив, який представляє собою право орендаря використовувати базовий актив протягом строку оренди.

На дату початку оренди Група оцінює актив з права користування за собівартістю. Собівартість активу з права використання охоплює: а) суму первісної оцінки орендного зобов'язання; б) будь-які орендні платежі, здійснені на дату початку оренди, за вирахуванням отриманих стимулів до оренди; в) будь-які первісні прямі витрати, понесені Групою; та г) оцінку витрат, які будуть понесені орендарем у процесі демонтажу та переміщення орендованого активу, відновлення місця, на якому він розташований, або відновлення орендованого активу до стану, що вимагається умовами оренди, окрім випадків, коли такі витрати здійснюються з метою створення запасів. Група несе зобов'язання за такими витратами або на дату початку оренди, або внаслідок використання орендованого активу протягом певного періоду.

Після первісного визнання Група оцінює актив з права користування за собівартістю з вирахуванням будь-якої накопиченої амортизації та будь-яких накопичених збитків внаслідок зменшення корисності, та з коригуванням на будь-яку переоцінку орендного зобов'язання. Група здійснює нарахування амортизації активу з права користування прямолінійним методом, амортизаційні витрати відображаються у складі інших адміністративних та операційних витрат. Період амортизації відповідає строку орендного зобов'язання.

Орендні зобов'язання. На дату початку оренди Група оцінює орендні зобов'язання за теперішньою вартістю орендних платежів, не сплачених на таку дату. Орендні платежі Група дисконтує застосовуючи припустиму ставку відсотка в оренді, якщо таку ставку можна легко визначити. Якщо таку ставку не можна легко визначити, то Група застосовує ставку додаткових запозичень орендаря.

Примітки до консолідованої фінансової звітності
за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року (продовження)
(у тисячах гривень)

4. Основа подання та стислий опис суттєвої інформації про облікову політику (продовження)

Група відображає орендні зобов'язання окремо у консолідованому звіті про фінансовий стан, відсотки на орендні зобов'язання визнаються у складі процентних витрат у звіті про сукупний дохід, прибуток або збиток.

Строк оренди – це нескасовний період, протягом якого Група має право використовувати орендований актив, а також обидва такі строки: а) періоди, які охоплює можливість продовження оренди, якщо Група є обґрунтовано впевнена у тому, що вона реалізує таку можливість; та б) періоди, які охоплює можливість припинити оренду, якщо орендар обґрунтовано упевнений у тому, що він не реалізує таку можливість.

Модифікація оренди – зміна обсягу оренди або компенсації за оренду, яка не була частиною початкових умов оренди (наприклад, додаткове включення або припинення права на використання одного або більше базових активів або продовження чи скорочення строку оренди за договором).

Зміни в платежах, які не є модифікаціями оренди – зміна обсягу оренди або компенсації за оренду, яка була частиною початкових умов оренди (наприклад, знижки за договорами оренди у разі настання певних подій). Такі зміни не є результатом модифікації договору оренди і обліковуються як змінні орендні платежі, ефект від яких визнається у звіті про сукупний дохід, прибуток або збиток.

Ставка додаткових запозичень орендаря – ставка відсотка, яку Група сплатила би, щоб запозичити на подібний строк та з подібним забезпеченням коштів, які необхідні для того, щоб отримати актив, за вартістю подібний до активу з права користування за подібних економічних умов.

Кошти банків. Кошти банків обліковуються з моменту надання Групі грошових коштів або інших активів банками-контрагентами. Кошти банків є непохідними фінансовими зобов'язаннями, які обліковуються за амортизованою собівартістю.

Кошти клієнтів. Кошти клієнтів включають непохідні фінансові зобов'язання перед фізичними особами, державними або корпоративними клієнтами-юридичним особами та обліковуються за амортизованою собівартістю.

Інші залучені кошти. Інші залучені кошти включають позикові кошти, отримані від банківських та небанківських фінансових організацій. Інші позикові кошти обліковуються за амортизованою собівартістю.

Субординований борг. Субординований борг являє собою довгострокові угоди про надання позикових коштів, які, у випадку невиконання Групою своїх зобов'язань, будуть вторинними по відношенню до його основних боргових зобов'язань. Субординований борг обліковується за амортизованою собівартістю.

Примітки до консолідованої фінансової звітності
за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року (продовження)
(у тисячах гривень)

4. Основа подання та стислий опис суттєвої інформації про облікову політику (продовження)

Витрати на сплату податку (доходи від повернення податку). У цій фінансовій звітності оподаткування показано відповідно до вимог законодавства із використанням податкових ставок та законодавчих норм, які діяли або фактично були введені в дію станом на кінець звітного періоду. Витрати чи кредит з податку на прибуток включають поточні податки та відстрочене оподаткування та відображаються у складі прибутку чи збитку за рік, якщо тільки вони не мають бути відображені в іншому сукупному доході або безпосередньо у складі власного капіталу у зв'язку з тим, що вони стосуються операцій, які також відображені у цьому самому або іншому періоді в іншому сукупному доході або безпосередньо у складі власного капіталу.

Поточний податок – це сума, що, як очікується, має бути сплачена податковим органам або ними відшкодована стосовно оподатковуваного прибутку чи збитку за поточний та попередні періоди.

Оподатковуваний прибуток або збиток базується на оціночних показниках, якщо консолідована фінансова звітність ухвалюється до моменту подання відповідних податкових декларацій. Інші податки, за винятком податку на прибуток, обліковуються у складі інших адміністративних та операційних витрат.

Відстрочений податок на прибуток розраховується за методом балансових зобов'язань відносно перенесених податкових збитків та тимчасових різниць, що виникають між податковою базою активів та зобов'язань та їхньою балансовою вартістю для цілей фінансової звітності. Відповідно до виключення при початковому визнанні, відстрочений податок не визнається для тимчасових різниць, що виникають при початковому визнанні активу або зобов'язання у результаті операції, яка не є об'єднанням компаній і яка не впливає на фінансовий результат або оподатковуваний прибуток. Активи та зобов'язання з відстроченого оподаткування визначаються із використанням ставок оподаткування, які введені в дію або практично були введені в дію станом на кінець звітного періоду і які, як очікується, застосовуватимуться у періоді, коли будуть реалізовані тимчасові різниці або зараховані перенесені податкові збитки.

Відстрочені податкові активи по тимчасових різницях, що зменшують оподатковувану базу, та перенесені податкові збитки відображаються лише тією мірою, в якій існує ймовірність отримання оподатковуваного прибутку, відносно якого можна буде реалізувати тимчасові різниці.

Статутний капітал. Прості акції показані у складі капіталу. Витрати, безпосередньо пов'язані з емісією нових акцій, показуються у складі капіталу як зменшення суми надходжень за вирахуванням податків (результат від операцій з акціонером).

Дивіденди. Дивіденди показуються у складі капіталу в періоді, в якому вони були оголошені. Будь-які дивіденди, оголошені після закінчення звітного періоду, але до ухвалення консолідованої фінансової звітності до випуску, описуються у Примітці 33 «Події після дати балансу». Розподіл прибутку та його використання іншим чином відбувається на основі бухгалтерської звітності Групи. В українському законодавстві основою розподілу визначено нерозподілений прибуток.

Примітки до консолідованої фінансової звітності
за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року (продовження)
(у тисячах гривень)

4. Основа подання та стислий опис суттєвої інформації про облікову політику (продовження)

Перерахунок іноземної валюти. Функціональною валютою Групи є валюта первинного економічного середовища, в якому працює Група. Функціональною валютою і валютою подання Групи є національна валюта України – гривня.

Монетарні активи та зобов'язання перераховуються у функціональну валюту Групи за офіційним обмінним курсом НБУ станом на кінець кожного відповідного звітного періоду. Прибутки та збитки, що виникають у результаті розрахунків по операціях в іноземній валюті та перерахунку монетарних активів і зобов'язань у функціональну валюту Групи за офіційним обмінним курсом НБУ на кінець року, відображаються у складі звіту про сукупний дохід, прибуток або збиток (як чистий прибуток (збиток) від операцій з іноземною валютою та чистий прибуток (збиток) від переоцінки іноземної валюти). Перерахунок за курсами на кінець року не застосовується до немонетарних статей, які оцінюються за первісною вартістю. Немонетарні статті, які оцінюються за справедливою вартістю в іноземній валюті, у тому числі інвестиції в інструменти капіталу, перераховуються за курсами обміну на дату визначення справедливої вартості. Вплив змін курсів обміну на немонетарні статті, які оцінюються за справедливою вартістю в іноземній валюті, обліковується у складі прибутків чи збитків від зміни справедливої вартості.

Станом на 31 грудня 2023 та 2022 років основні встановлені НБУ курси обміну, що застосовувались для перерахунку сум в іноземній валюті, були такими:

	31 грудня 2023 року	31 грудня 2022 року
Гривня/1 долар США	37,9824	36,5686
Гривня/1 євро	42,2079	38,9510

Взаємозалік. Взаємозалік фінансових активів та зобов'язань, з подальшим включенням до консолідованого звіту про фінансовий стан лише їхньої чистої суми, може здійснюватися лише у випадку існування юридично визначеного права взаємозаліку визнаних сум, коли є намір провести розрахунок на основі чистої суми або одночасно реалізувати актив та розрахуватися за зобов'язаннями. При цьому право на взаємозалік (а) не повинне залежати від майбутніх подій та (б) повинне мати юридичну силу в усіх наступних обставинах: (i) у ході ведення звичайної комерційної діяльності, (ii) у разі невиконання зобов'язань за платежами (подія дефолту) та (iii) у випадку неплатоспроможності чи банкрутства.

Витрати на виплати працівникам. Витрати на заробітну плату, внески до державного пенсійного фонду України і фондів соціального страхування, оплачувані річні відпустки та лікарняні, премії, а також негрошові винагороди нараховуються у тому році, в якому відповідні послуги надавались працівниками Групи. У Групи відсутнє юридичне або конструктивне зобов'язання здійснювати пенсійні або інші подібні виплати, крім платежів за планом із встановленими внесками відповідно до законодавства.

Примітки до консолідованої фінансової звітності
за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року (продовження)
(у тисячах гривень)

5. Основні облікові оцінки та судження, що використовувались при застосуванні облікової політики

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

Значне збільшення кредитного ризику. Як пояснюється в Примітці 4, величина очікуваних кредитних збитків оцінюється в сумі оціночного резерву, рівного кредитним збиткам, очікуваним в межах 12 місяців (для активів першої стадії) або протягом усього терміну кредитування (для активів другої і третьої стадії). Актив переходить в другу стадію при значному збільшенні кредитного ризику по ньому з моменту первісного визнання. МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» не містить визначення значного підвищення кредитного ризику. При оцінці значного збільшення кредитного ризику за окремим активом Група враховує як якісну, так і кількісну прогностичну інформацію, яка є обґрунтованою і може бути підтверджена. Більш детальна інформація представлена в Примітці 27.

Визначення події дефолту. Як пояснюється в Примітці 4, актив переходить в третю стадію у разі наявності ознак та подій дефолту. Група використовує одну ознаку або певну їх комбінацію у поєднанні з власним професійним судженням при визначенні дефолту в залежності від наявної якісної та кількісної інформації, особливостей позичальників, їх активів тощо. Більш детальна інформація представлена в Примітці 27.

Використовувані моделі і припущення. При оцінці справедливої вартості фінансових активів, а також при оцінці очікуваних кредитних збитків Група використовує різні моделі і припущення. При визначенні найбільш відповідної моделі для кожного типу активів, а також для визначення припущень, що використовуються в цих моделях, включаючи припущення, що відносяться до ключових факторів кредитного ризику, застосовується судження. Більш детальна інформація про оцінку справедливої вартості наведено в Примітці 31, а інформація про очікувані кредитні збитки – в Примітці 27.

Джерела невизначеності в оцінках. Нижче перераховані основні оцінки, які керівництво використовувало в процесі застосування облікової політики Групи і які надають найбільш істотний вплив на суми, відображені у консолідованій фінансовій звітності.

Примітки до консолідованої фінансової звітності
за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року (продовження)
(у тисячах гривень)

5. Основні облікові оцінки та судження, що використовувались при застосуванні облікової політики (продовження)

Визначення та оцінка сценаріїв очікуваних грошових потоків та їх ймовірностей за кредитами, що оцінюються на індивідуальній основі. При оцінці рівня очікуваних кредитних збитків за кредитами клієнтам, які оцінюються на індивідуальній основі, Група застосовує суттєві судження управлінського персоналу для визначення очікуваних майбутніх грошових потоків на основі ймовірних сценаріїв. Група розглядає декілька сценаріїв повернення коштів позичальником та бере до розрахунку кожен зі сценаріїв з урахуванням його відносної ймовірності. При аналізі майбутніх потоків грошових коштів приймається до уваги вся доступна на момент розрахунку резерву як внутрішня так і зовнішня інформація, яка ґрунтується на відкритих даних, а також припущеннях і прогнозах. Група встановлює ймовірність реалізації кожного сценарію за фінансовими інструментами, що оцінюються на індивідуальній основі, з врахуванням доступної інформації щодо позичальника та його фінансового стану, поточних та прогнозних макроекономічних умов, а також з урахуванням досвіду Групи, базуючись на професійних судженнях та обґрунтованих припущеннях. Група використовує всю наявну та доступну інформацію отриману без надмірних зусиль, яка може впливати на ймовірність настання одного або кількох сценаріїв.

Ймовірність дефолту. Ймовірність дефолту є ключовим вхідним сигналом у вимірюванні рівня кредитних втрат. Ймовірність дефолту – це оцінка на заданому часовому горизонті, розрахунок якої включає історичні дані, припущення і очікування майбутніх умов.

Збитки в разі дефолту. Збитки в разі дефолту являють собою оцінку збитків, які виникнуть при дефолті. Вони засновані на різниці між грошовими потоками, що визначені договором, і тими, які кредитор очікував би отримати, з урахуванням грошових потоків від забезпечення.

Оцінка справедливої вартості. При оцінці справедливої вартості фінансового активу або зобов'язання Група використовує дані, що спостерігаються на ринку в тій мірі, в якій вони доступні. Якщо такі вихідні дані рівня 1 відсутні, Група використовує моделі оцінки для визначення справедливої вартості своїх фінансових інструментів. Інформацію щодо визначення справедливої вартості наведено у Примітці 31.

6. Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти Групи та їх еквіваленти для цілей підготовки консолідованого звіту про рух грошових коштів становили:

	31 грудня 2023 року	31 грудня 2022 року
Грошові кошти	823 893	1 094 421
Кореспондентський рахунок в НБУ	2 713 480	435 314
Кореспондентські рахунки в інших банках	2 959 929	2 312 481
Рахунки в інших платіжних системах (B2B Connect)	32 082	20 388
Всього грошові кошти та їх еквіваленти	6 529 384	3 862 604

Примітки до консолідованої фінансової звітності
за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року (продовження)
(у тисячах гривень)

6 Грошові кошти та їх еквіваленти (продовження)

Грошові кошти на Кореспондентському рахунку в НБУ є не простроченими та не знеціненими, класифіковані у першу стадію резервування під очікувані кредитні збитки та відповідають кредитному рейтингу CCC+ станом на 31 грудня 2023 та 2022 років.

Нижче поданий аналіз заборгованості за Кореспондентськими рахунками в інших банках за кредитною якістю станом на 31 грудня 2023 та 2022 років:

	31 грудня 2023 року	31 грудня 2022 року
Перша стадія резервування		
Рейтинг від А- до АА+	2 845 555	2 202 444
Рейтинг від ВВ- до ВВВ+	82 611	84 190
Рейтинг від ССС	35 628	27 085
Не мають рейтингу	-	250
Всього перша стадія резервування	2 963 794	2 313 969
Резерв під очікувані кредитні збитки (стадія 1)	(3 865)	(1 488)
Всього кореспондентських рахунків в інших банках	2 959 929	2 312 481

Станом на 31 грудня 2023 та 2022 років кошти на рахунках в інших платіжних системах у сумі 32 082 тисячі гривень та 20 388 тисяч гривень відповідно є не простроченими та не знеціненими, класифіковані у першу стадію резервування під очікувані кредитні збитки та відповідають кредитному рейтингу АА-.

Кредитні рейтинги за кореспондентськими рахунками в інших банках, кореспондентському рахунку в НБУ та коштах на рахунках в інших платіжних системах базуються на рейтингах міжнародної рейтингової агенції Standard & Poor's, за умови їх наявності, або на рейтингах міжнародних рейтингових агенцій Fitch та Moody's, трансформованих до найближчого еквівалента за шкалою рейтингів Standard & Poor's.

Станом на 31 грудня 2023 року не має грошових коштів, які б були включені до категорії «Не мають рейтингу». Для порівняння станом на 31 грудня 2022 року до категорії «Не мають рейтингу» було включено кошти у сумі 250 тисяч гривень, що розміщені в українських банках, які не мають кредитного рейтингу, підтвердженого міжнародними рейтинговими агенціями.

Станом на 31 грудня 2023 та 2022 років загальний залишок на кореспондентських рахунках в інших банках до вирахування резервів на рахунках у 5 банках-контрагентах у сумі 2 954 787 тисяч гривень та 2 304 664 тисячі гривень, що становить 99,8% та 99,7% від залишків на кореспондентських рахунках відповідно.

Примітки до консолідованої фінансової звітності
за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року (продовження)
(у тисячах гривень)

7. Кредити та аванси банкам

	31 грудня 2023 року	31 грудня 2022 року
Строкові розміщення коштів в інших банках	986 455	890 871
Резерв під очікувані кредитні збитки	(1 024)	(1 091)
Всього кредитів та авансів банкам	985 431	889 780

Станом на 31 грудня 2023 року строкові розміщення коштів в інших банках складаються з розміщеного Групою гарантійного покриття в українських та іноземних банках в сумі 336 524 тисячі гривень (станом на 31 грудня 2022 року – 409 934 тисячі гривень). Група не має права використовувати ці кошти для фінансування повсякденних операцій або повернути їх на першу вимогу.

Нижче поданий аналіз заборгованості кредитів та авансів банкам за кредитною якістю станом на 31 грудня 2023 та 2022 років:

	31 грудня 2023 року	31 грудня 2022 року
Перша стадія резервування		
Рейтинг від А- до АА+	984 834	889 076
Рейтинг від ВВ- до ВВВ+	126	117
Рейтинг від ССС- до ССС+	680	666
Не мають рейтингу	380	530
Всього перша стадія резервування	986 020	890 389
Резерв під очікувані кредитні збитки (стадія 1)	(589)	(609)
Третя стадія резервування		
Рейтинг від ССС	435	482
Всього третя стадія резервування	435	482
Резерв під очікувані кредитні збитки (стадія 3)	(435)	(482)
Всього резерв під очікувані кредитні збитки за кредитами та авансами банкам	(1 024)	(1 091)
Всього кредитів та авансів банкам	985 431	889 780

Примітки до консолідованої фінансової звітності
за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року (продовження)
(у тисячах гривень)

7. Кредити та аванси банкам (продовження)

Кредитні рейтинги за кредитами та авансами банкам базуються на рейтингах міжнародної рейтингової агенції Standard & Poor's, за умови їх наявності, або на рейтингах міжнародних рейтингових агенцій Fitch та Moody's, трансформованих до найближчого еквівалента за шкалою рейтингів Standard & Poor's.

Станом на 31 грудня 2023 та 2022 років залишок кредитів та авансів банкам до вирахування резервів на рахунках у 5 банках-контрагентах у сумі 985 513 тисяч гривень та 889 842 тисячі гривень, що становить 99,9% та 99,9% валової вартості кредитів та авансів банкам відповідно.

Аналіз кредитів та авансів банкам за ризиком географічної концентрації, валютним ризиком та ризиком ліквідності поданий у Примітці 27.

8. Кредити та аванси клієнтам

Кредити та аванси клієнтам представлені наступним чином:

	31 грудня 2023 року	31 грудня 2022 року
Кредити юридичним особам	9 304 755	9 058 654
Кредити фізичним особам	173 220	113 353
Всього кредитів та авансів клієнтам до вирахування резерву під очікувані кредитні збитки	9 477 975	9 172 007
Резерв під очікувані кредитні збитки	(1 234 121)	(963 951)
Всього кредитів та авансів клієнтам	8 243 854	8 208 056

Примітки до консолідованої фінансової звітності
за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року (продовження)
(у тисячах гривень)

8. Кредити та аванси клієнтам (продовження)

У 2023 році у сумі резерву під очікувані кредитні збитки за кредитами та авансами клієнтам відбулися такі зміни:

	Кредити юридичним особам	Кредити фізичним особам	Всього
Резерв під очікувані кредитні збитки станом на 31 грудня 2022 року	940 238	23 713	963 951
Формування/(розформування) резерву під очікувані кредитні збитки протягом року	327 177	10 391	337 568
Коригування резерву при припиненні визнання	(69 988)	-	(69 988)
Кредити продані/списані протягом року	(37 110)	(904)	(38 014)
Коригування процентів	40 604	-	40 604
Резерв під очікувані кредитні збитки станом на 31 грудня 2023 року	1 200 921	33 200	1 234 121

У 2022 році у сумі резерву під очікувані кредитні збитки за кредитами та авансами клієнтам відбулися такі зміни:

	Кредити юридичним особам	Кредити фізичним особам	Всього
Резерв під очікувані кредитні збитки станом на 31 грудня 2021 року	224 750	3 746	228 496
Формування/(розформування) резерву під очікувані кредитні збитки протягом року	781 999	20 169	802 168
Коригування резерву при припиненні визнання	(69 965)	-	(69 965)
Кредити продані/списані протягом року	-	(202)	(202)
Коригування процентів	3 454	-	3 454
Резерв під очікувані кредитні збитки станом на 31 грудня 2022 року	940 238	23 713	963 951

**Примітки до консолідованої фінансової звітності
за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року (продовження)
(у тисячах гривень)**

8. Кредити та аванси клієнтам (продовження)

Концентрація ризиків у кредитному портфелі за галузями економіки є такою:

	31 грудня 2023 року		31 грудня 2022 року	
	Сума	%	Сума	%
Торгівля	4 082 191	43	4 387 706	48
Сільське господарство, риболовство та харчова промисловість	2 111 125	22	1 826 139	20
Промисловість	1 773 615	19	1 381 503	15
Транспорт та зв'язок	646 210	7	739 651	8
Будівництво та операції з нерухомістю	167 188	2	266 781	3
Кредити фізичним особам	173 220	2	113 353	1
Інші послуги	524 426	5	456 874	5
Всього кредитів та авансів клієнтам (до резерву під очікувані кредитні збитки)	9 477 975	100	9 172 007	100

Станом на 31 грудня 2023 року загальна валова сума кредитів виданих 10 найбільшим позичальникам Групи становила 2 251 494 тисячі гривень (станом на 31 грудня 2022 року – 1 856 485 тисяч гривень) або 24% від загальної суми кредитного портфеля (станом на 31 грудня 2022 року – 20%). При цьому станом на 31 грудня 2023 року сума кредитів 10 найбільшим позичальникам Групи була частково забезпечена заставою майнових прав на депозити у сумі 90 000 тисяч гривень (станом на 31 грудня 2022 року – 329 055 тисяч гривень).

Наведена нижче таблиця відображає пропорційну суму кредитів та авансів клієнтам, забезпечених заставою, а не справедливую вартість самої застави станом на 31 грудня 2023 року:

	Кредити юридичним особам	Кредити фізичним особам	Всього
Незабезпечені кредити	2 797 976	138 198	2 936 174
Кредити, забезпечені:			
- об'єктами житлової нерухомості	220 695	8 777	229 472
- іншими об'єктами нерухомості	2 825 470	25 741	2 851 211
- грошовими депозитами	526 844	36	526 880
- гарантіям Кабінету Міністрів України	425 296	-	425 296
- іншими активами	2 508 474	468	2 508 942
Всього кредитів та авансів клієнтам (до резерву під очікувані кредитні збитки)	9 304 755	173 220	9 477 975

**Примітки до консолідованої фінансової звітності
за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року (продовження)
(у тисячах гривень)**

8. Кредити та аванси клієнтам (продовження)

Статті у таблицях вище показані за валовою балансовою вартістю кредитів до вирахування резерву під очікувані кредитні збитки або вартістю прийнятого забезпечення, залежно від того, яка з них менше; залишок суми віднесений на незабезпечені кредити. Балансова вартість кредитів була розподілена з урахуванням ліквідності активів, прийнятих в якості забезпечення, у наступному порядку: грошові депозити, житлова нерухомість, інша нерухомість, інші активи.

Станом на 31 грудня 2023 року кредити та аванси клієнтам загальною сумою 526 880 тисяч гривень (станом на 31 грудня 2022 року – 808 595 тисяч гривень) були забезпечені грошовими депозитами (Примітка 14) на загальну суму 579 195 тисяч гривень (станом на 31 грудня 2022 року – 950 989 тисяч гривень).

Станом на 31 грудня 2023 року знецінені кредити та придбані або створені знецінені кредити з валовою балансовою вартістю 1 263 751 тисяча гривень (станом на 31 грудня 2022 року – 1 103 947 тисяч гривень) були забезпечені заставами переважно у вигляді нерухомості та інших активів у сумі 1 062 280 тисяч гривень (станом на 31 грудня 2022 року – 985 172 тисячі гривень) або на 84% (станом на 31 грудня 2022 року – на 89%).

Справедлива вартість об'єктів нерухомості протягом звітного періоду була розрахована шляхом проведення незалежної експертної оцінки суб'єктами оціночної діяльності. Категорія «Інші активи» включає наступні види забезпечення: інше рухоме майно, інші майнові права та інші види активів.

Нижче подано інформацію про пропорційну суму кредитів та авансів клієнтам, забезпечених заставою станом на 31 грудня 2022 року:

	Кредити юридичним особам	Кредити фізичним особам	Всього
Незабезпечені кредити	2 115 733	71 292	2 187 025
Кредити, забезпечені:			
- об'єктами житлової нерухомості	206 616	11 314	217 930
- іншими об'єктами нерухомості	3 079 761	27 161	3 106 922
- грошовими депозитами	808 469	126	808 595
- гарантіям Кабінету Міністрів України	362 837	-	362 837
- іншими активами	2 485 238	3 460	2 488 698
Всього кредитів та авансів клієнтам (до резерву під очікувані кредитні збитки)	9 058 654	113 353	9 172 007

Примітки до консолідованої фінансової звітності
за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року (продовження)
(у тисячах гривень)

8. Кредити та аванси клієнтам (продовження)

Нижче поданий аналіз кредитів та авансів клієнтам за кредитною якістю станом на 31 грудня 2023 року:

	Кредити юридичним особам	Кредити фізичним особам	Всього
Перша стадія резервування			
- строк погашення не настав	6 460 508	130 600	6 591 108
- прострочені менше ніж 30 днів	4 967	133	5 100
Всього перша стадія резервування	6 465 475	130 733	6 596 208
Друга стадія резервування, кредити зі значним збільшенням кредитного ризику			
- строк погашення не настав	1 602 811	8	1 602 819
- прострочені менше ніж 30 днів	3 600	-	3 600
- прострочені від 31 до 90 днів	8 384	3 214	11 598
Всього друга стадія резервування, кредити зі значним збільшенням кредитного ризику	1 614 795	3 222	1 618 017
Третя стадія резервування, знецінені кредити			
- строк погашення не настав	417 025	638	417 663
- прострочені менше ніж 30 днів	20 237	-	20 237
- прострочені від 31 до 90 днів	26 057	157	26 214
- прострочені від 91 до 180 днів	73 198	2 544	75 742
- прострочені від 181 до 360 днів	167 480	3 492	170 972
- прострочені більше 360 днів	418 121	32 434	450 555
Всього третя стадія резервування, знецінені кредити	1 122 118	39 265	1 161 383
Придбані або створені первісно знецінені кредити			
- строк погашення не настав	55 554	-	55 554
- прострочені від 181 до 360 днів	45 664	-	45 664
- прострочені більше 360 днів	1 149	-	1 149
Всього придбані або створені первісно знецінені кредити	102 367	-	102 367
Всього кредитів та авансів клієнтам (до резерву під очікувані кредитні збитки)	9 304 755	173 220	9 477 975
Резерви під очікувані кредитні збитки	(1 200 921)	(33 200)	(1 234 121)
Всього кредитів та авансів клієнтам	8 103 834	140 020	8 243 854

Примітки до консолідованої фінансової звітності
за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року (продовження)
(у тисячах гривень)

8. Кредити та аванси клієнтам (продовження)

Нижче поданий аналіз кредитів та авансів клієнтам за кредитною якістю станом на 31 грудня 2022 року:

	Кредити юридичним особам	Кредити фізичним особам	Всього
Перша стадія резервування			
- строк погашення не настав	4 829 638	72 738	4 902 376
- прострочені менше ніж 30 днів	34 538	350	34 888
Всього перша стадія резервування	4 864 176	73 088	4 937 264
Друга стадія резервування, кредити зі значним збільшенням кредитного ризику			
- строк погашення не настав	2 975 706	15	2 975 721
- прострочені менше ніж 30 днів	25 483	-	25 483
- прострочені від 31 до 90 днів	126 929	2 632	129 561
- прострочені від 181 до 360 днів	31	-	31
Всього друга стадія резервування, кредити зі значним збільшенням кредитного ризику	3 128 149	2 647	3 130 796
Третя стадія резервування, знецінені кредити			
- строк погашення не настав	72 170	1 344	73 514
- прострочені менше ніж 30 днів	13 093	31	13 124
- прострочені від 31 до 90 днів	146	404	550
- прострочені від 91 до 180 днів	231 482	2 855	234 337
- прострочені від 181 до 360 днів	663 992	20 746	684 738
- прострочені більше 360 днів	15 298	12 238	27 536
Всього третя стадія резервування, знецінені кредити	996 181	37 618	1 033 799
Придбані або створені первісно знецінені кредити			
- прострочені менше ніж 30 днів	7 840	-	7 840
- прострочені від 31 до 90 днів	62 308	-	62 308
Всього придбані або створені первісно знецінені кредити	70 148	-	70 148
Всього кредитів та авансів клієнтам (до резерву під очікувані кредитні збитки)	9 058 654	113 353	9 172 007
Резерви під очікувані кредитні збитки	(940 238)	(23 713)	(963 951)
Всього кредитів та авансів клієнтам	8 118 416	89 640	8 208 056

**Примітки до консолідованої фінансової звітності
за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року (продовження)
(у тисячах гривень)**

8. Кредити та аванси клієнтам (продовження)

Станом на 31 грудня 2023 року, кредити та аванси клієнтам валовою балансовою вартістю 524 872 тисячі гривень (станом на 31 грудня 2022 року – 512 808 тисяч гривень), були передані в якості забезпечення за кредитами, отриманим від УОРЛДБІЗНЕС КЕПІТАЛ, ІНК. США (Примітки 16, 29).

Інша інформація про кредити та аванси клієнтам (детальний аналіз змін резерву під очікувані кредитні збитки та їх розподіл за стадіями знецінення), подана в Примітці 27.

Аналіз кредитів та авансів клієнтам за ризиком процентної ставки, ризиком географічної концентрації, валютним ризиком та ризиком ліквідності поданий у Примітці 27. Інформація про залишки за операціями з пов'язаними сторонами наведена у Примітці 32.

9. Інвестиції в цінні папери

Інвестиції в цінні папери представлені наступним чином:

	31 грудня 2023 року	31 грудня 2022 року
Інвестиції в цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		
Облігації внутрішньої державної позики	2 581 633	1 184 159
Облігації іноземних держав	448 544	742 758
Облігації міжнародних фінансових організацій	247 005	-
Облігації зовнішньої державної позики	9 072	-
Облігації фінансових установ	-	21 872
Всього інвестицій в цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	3 286 254	1 948 789
Інвестиції в цінні папери за амортизованою собівартістю		
Депозитні сертифікати НБУ	8 475 226	4 405 545
Всього інвестицій в цінні папери за амортизованою собівартістю	8 475 226	4 405 545
Всього інвестицій в цінні папери	11 761 480	6 354 334

Станом на 31 грудня 2023 року за інвестиціями в цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід Групою сформовано резерв під очікувані кредитні збитки у сумі 123 199 тисяч гривень (станом на 31 грудня 2022 року – 40 945 тисяч гривень).

Примітки до консолідованої фінансової звітності
за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року (продовження)
(у тисячах гривень)

9. Інвестиції в цінні папери (продовження)

Нижче приводиться аналіз інвестицій в цінні папери за кредитною якістю станом на 31 грудня 2023 року:

	Облігації внутрішньої державної позики	Облігації іноземних держав	Облігації міжнародних фінансових організацій	Облігації зовнішньої державної позики	Депозитні сертифікати НБУ	Всього
Перша стадія резервування						
Рейтинг від А- до АА+	-	257 934	247 005	-	-	504 939
Рейтинг від ВВВ- до ВВВ+	-	190 610	-	-	-	190 610
Рейтинг від С до ССС+	2 356 720	-	-	9 072	8 475 226	10 841 018
Друга стадія резервування						
Рейтинг від С до ССС+	224 913	-	-	-	-	224 913
Всього інвестицій в цінні папери	2 581 633	448 544	247 005	9 072	8 475 226	11 761 480

Нижче приводиться аналіз інвестицій в цінні папери за кредитною якістю станом на 31 грудня 2022 року:

	Облігації внутрішньої державної позики	Облігації внутрішньої місцевої позики	Облігації іноземних держав	Облігації фінансових установ	Депозитні сертифікати НБУ	Всього
Перша стадія резервування						
Рейтинг від А- до АА+	-	-	572 314	-	-	572 314
Рейтинг від ВВВ- до ВВВ+	-	-	170 444	-	-	170 444
Рейтинг від С до ССС+	-	-	-	-	4 405 545	4 405 545
Друга стадія резервування						
Рейтинг від С до ССС+	1 184 159	-	-	21 872	-	1 206 031
Всього інвестицій в цінні папери	1 184 159	-	742 758	21 872	4 405 545	6 354 334

Інвестиції в цінні папери не мають забезпечення.

Кредитні рейтинги базуються на рейтингах міжнародної рейтингової агенції Standard & Poor's, за умови їх наявності, або на рейтингах міжнародних рейтингових агенцій Fitch та Moody's, трансформованих до найближчого еквівалента за шкалою рейтингів Standard & Poor's.

Аналіз інвестицій в цінні папери за ризиком процентної ставки, ризиком географічної концентрації, валютним ризиком та ризиком ліквідності поданий у Примітці 27. Інформацію про справедливую вартість інвестицій в цінні папери розкрито у Примітці 31.

Примітки до консолідованої фінансової звітності
за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року (продовження)
(у тисячах гривень)

10. Основні засоби, нематеріальні активи за винятком гудвілу

	Вдоскона- лення орендова- ного майна	Транс- портні засоби	Офісне та комп'ю- терне облад- нання	Незавер- шене будівни- цтво	Всього основних засобів	Немате- ріальні активи за винятком гудвілу	Незавер- шені кап. вкладен- ня в НА	Всього немате- ріальних активів за винятком гудвілу
Первісна вартість станом на 1 січня 2022 року	39 485	29 061	298 971	3 978	371 495	101 473	8 342	109 815
Накопичена амортизація	(31 387)	(19 882)	(229 290)	-	(280 559)	(68 831)	-	(68 831)
Залишкова вартість станом на 1 січня 2022 року	8 098	9 179	69 681	3 978	90 936	32 642	8 342	40 984
Надходження	2 279	844	18 011	-	21 134	21 564	1 670	23 234
Вибуття	-	-	(25)	(1 581)	(1 606)	(6 972)	-	(6 972)
Зменшення корисності	(574)	-	(450)	-	(1 024)	-	-	-
Амортизаційні відрахування	(7 191)	(3 570)	(33 019)	-	(43 780)	(16 256)	-	(16 256)
Залишкова вартість станом на 31 грудня 2022 року	2 612	6 453	54 198	2 397	65 660	30 978	10 012	40 990
Первісна вартість станом на 31 грудня 2022 року	41 764	29 401	316 300	2 397	389 862	99 479	10 012	109 491
Накопичена амортизація	(39 152)	(22 948)	(262 102)	-	(324 202)	(68 501)	-	(68 501)
Залишкова вартість станом на 31 грудня 2022 року	2 612	6 453	54 198	2 397	65 660	30 978	10 012	40 990
Надходження	14 978	833	42 181	293	58 285	14 860	-	14 860
Вибуття/списання	(475)	(111)	(467)	-	(1 053)	-	(2 238)	(2 238)
Амортизаційні відрахування	(3 801)	(3 007)	(47 452)	-	(54 260)	(16 616)	-	(16 616)
Залишкова вартість станом на 31 грудня 2023 року	13 314	4 168	48 460	2 690	68 632	29 222	7 774	36 996
Первісна вартість станом на 31 грудня 2023 року	50 860	29 430	352 757	2 690	435 737	114 520	7 774	122 294
Накопичена амортизація	(37 546)	(25 262)	(304 297)	-	(367 105)	(85 298)	-	(85 298)
Залишкова вартість станом на 31 грудня 2023 року	13 314	4 168	48 460	2 690	68 632	29 222	7 774	36 996

Примітки до консолідованої фінансової звітності
за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року (продовження)
(у тисячах гривень)

10. Основні засоби, нематеріальні активи за винятком гудвілу (продовження)

Станом на 31 грудня 2023 року сума повністю амортизованих активів, які Група продовжує використовувати, складала 306 944 тисячі гривень (станом на 31 грудня 2022 року – 266 358 тисяч гривень).

У 2022 році Група визнала зменшення корисності за основними засобами, які знаходяться в м. Херсон.

11. Активи з права користування та орендні зобов'язання

Активи з права користування представлені таким чином:

	Обладнання	Будівлі та інша нерухомість	Автотранспорт	Всього
Первісна вартість станом на 1 січня 2023 року	-	283 764	1 188	284 952
Накопичена амортизація станом на 1 січня 2023 року	-	(205 794)	(995)	(206 789)
Надходження	385	9 379	39	9 803
Модифікація	-	73 919	252	74 171
Вибуття	-	(60 673)	(163)	(60 836)
Амортизаційні відрахування	(30)	(54 867)	(191)	(55 088)
Залишкова вартість станом на 31 грудня 2023 року	355	45 728	130	46 213
		Будівлі та інша нерухомість	Автотранспорт	Всього
Первісна вартість станом на 1 січня 2022 року		228 348	1 154	229 502
Накопичена амортизація станом на 1 січня 2022 року		(145 576)	(757)	(146 333)
Надходження		-	7	7
Модифікація		56 831	242	57 073
Вибуття		(181)	(215)	(396)
Амортизаційні відрахування		(60 218)	(238)	(60 456)
Зменшення корисності активу		(1 234)	-	(1 234)
Залишкова вартість станом на 31 грудня 2022 року		77 970	193	78 163

Примітки до консолідованої фінансової звітності
за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року (продовження)
(у тисячах гривень)

11. Активи з права користування та орендні зобов'язання (продовження)

Станом на 31 грудня 2023 та 2022 років середній термін оренди приміщень Групи складає 3 роки без врахування можливості пролонгації договору. Група не має можливості викупу об'єктів оренди за номінальною вартістю в кінці терміну оренди.

За орендованим приміщенням відділення, яке знаходилося на тимчасово окупованій території у м. Херсон, у 2022 році Група визнала зменшення корисності активу з права користування.

У складі звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід визнані наступні суми за договорами оренди:

	12 місяців 2023 року	12 місяців 2022 року
Витрати на амортизацію активів з права користування	(55 088)	(60 456)
Процентні витрати за орендними зобов'язаннями	(22 279)	(16 535)
Витрати за договорами оренди з низькою вартістю базового активу та короткострокової оренди	(22 476)	(5 439)
Витрати на змінну частину орендної плати	(904)	(764)
Витрати від зменшення корисності активів з права користування	-	(1 234)
Доходи від отриманих знижок щодо сплати орендних платежів (змінна частина)	17 125	32 011
Доходи від надання в оренду	21 096	-
Доходи від переоцінки/припинення визнання активів	644	-
Всього вплив на фінансовий результат	(61 882)	(52 417)

Рух зобов'язань з оренди, представлений таким чином:

	2023 рік	2022 рік
Орендні зобов'язання станом на 1 січня	79 530	77 720
Збільшення орендних зобов'язань	25 279	61 325
Нараховані проценти (Примітка 18)	22 279	16 535
Зменшення орендних зобов'язань в результаті отриманих знижок та модифікацій договорів оренди (Примітка 23)	(17 125)	(32 011)
Погашення орендних зобов'язань (Примітка 18)	(63 200)	(44 039)
Орендні зобов'язання станом на 31 грудня	46 763	79 530

Орендні зобов'язання на основі строків погашення, представлені у Примітці 27.

Примітки до консолідованої фінансової звітності
за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року (продовження)
(у тисячах гривень)

12. Інші фінансові та інші нефінансові активи

	31 грудня 2023 року	31 грудня 2022 року
<i>Інші фінансові активи</i>		
Грошові кошти з обмеженим правом використання	433 837	384 717
Інші фінансові активи	32 985	47 974
Всього інших фінансових активів до вирахування резерву під очікувані кредитні збитки	466 822	432 691
Резерв під очікувані кредитні збитки	(18 071)	(25 317)
Всього інших фінансових активів	448 751	407 374
<i>Інші нефінансові активи</i>		
Витрати майбутніх періодів	55 229	23 278
Дебіторська заборгованість з придбання активів та послуг	11 134	12 856
Запаси	8 594	5 483
Передплата за податками, іншими ніж податок на прибуток	964	239
Майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя	4 625	4 625
Всього інших нефінансових активів	80 546	46 481
Всього інших фінансових та нефінансових активів	529 297	453 855

Станом на 31 грудня 2023 року грошові кошти з обмеженим правом використання складаються з розміщеного Групою гарантійного покриття в міжнародних платіжних системах Віза та Мастер Кард в сумі 426 921 тисяча гривень та покриття за платіжними розрахунками в сумі 6 916 тисяч гривень (станом на 31 грудня 2022 року гарантійне покриття в міжнародних платіжних системах Віза та Мастер Кард в сумі 379 350 тисяч гривень та грошове покриття в компанії EXT LTD Cyprus для цілей маржинальної торгівлі банківськими металами в сумі 5 367 тисяч гривень відповідно). Група не має права використовувати ці кошти для фінансування повсякденних операцій або повернути їх на першу вимогу.

Примітки до консолідованої фінансової звітності
за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року (продовження)
(у тисячах гривень)

12. Інші фінансові та інші нефінансові активи (продовження)

Нижче поданий аналіз інших фінансових активів за кредитною якістю станом на 31 грудня 2023 та 2022 років:

	31 грудня 2023 року	31 грудня 2022 року
Грошові кошти з обмеженим правом використання		
<i>Стадія 2</i>		
Рейтинг від А- до АА+	426 921	379 350
Не мають рейтингу	6 916	5 367
Всього грошових коштів з обмеженим правом використання	433 837	384 717
Резерв під очікувані кредитні збитки за грошовими коштами з обмеженим правом використання	(444)	(5 483)
Резерв під очікувані кредитні збитки за дебіторською заборгованістю за операціями з банками	-	-
Інші фінансові активи		
<i>Стадія 2</i>		
- строк погашення не настав	15 340	27 396
- прострочені до 30 днів	105	1 072
<i>Стадія 3</i>		
- прострочені від 31 до 60 днів	287	329
- прострочені від 61 до 90 днів	388	13 852
- прострочені від 91 до 180 днів	2 518	5 325
- прострочені від 181 до 360 днів	292	-
- прострочені понад 361 день	14 055	-
Всього інших фінансових активів	32 985	47 974
Резерв під очікувані кредитні збитки за іншими фінансовими активами	(17 627)	(19 834)
Всього інших фінансових активів	448 751	407 374

Аналіз інших фінансових активів за ризиком географічної концентрації, валютним ризиком та ризиком ліквідності поданий у Примітці 27.

Примітки до консолідованої фінансової звітності
за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року (продовження)
(у тисячах гривень)

13. Кошти банків

	31 грудня 2023 року	31 грудня 2022 року
Кореспондентські рахунки та депозити «овернайт» від банків	382 436	128 948
Всього заборгованості за коштами банками	382 436	128 948

Станом на 31 грудня 2023 року найбільшою сумою заборгованості за кореспондентськими рахунками та депозитами «овернайт» від банків була заборгованість у сумі 232 676 тисяч гривень перед одним банком-нерезидентом, що становило 61% від сукупної заборгованості за кореспондентськими рахунками та депозитами «овернайт» від банків (станом на 31 грудня 2022 року – у сумі 97 458 тисяч гривень, що становило 76% від сукупної заборгованості за кореспондентськими рахунками та депозитами «овернайт» від банків).

Аналіз заборгованості за коштами банків за ризиком географічної концентрації, валютним ризиком та ризиком ліквідності поданий у Примітці 27. Інформація про залишки за операціями з пов'язаними сторонами наведена у Примітці 32.

14. Кошти клієнтів

	31 грудня 2023 року	31 грудня 2022 року
Поточні рахунки		
- Поточні рахунки юридичних осіб	16 836 277	10 716 370
- Поточні рахунки фізичних осіб	3 499 206	3 242 671
Всього поточних рахунків	20 335 483	13 959 041
Депозити		
- Депозити юридичних осіб	2 423 931	1 829 005
- Депозити фізичних осіб	1 995 794	1 686 337
Всього депозитів	4 419 725	3 515 342
Всього коштів клієнтів	24 755 208	17 474 383

**Примітки до консолідованої фінансової звітності
за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року (продовження)
(у тисячах гривень)**

14. Кошти клієнтів (продовження)

Станом на 31 грудня 2023 року до складу залишків за поточними рахунками входили депозити до запитання у загальній сумі 8 449 тисяч гривень (станом на 31 грудня 2022 року – 90 377 тисяч гривень), з яких 1 252 тисячі гривень належали фізичним особам (станом на 31 грудня 2022 року – 23 822 тисячі гривень), 7 197 тисяч гривень – юридичним особам (станом на 31 грудня 2022 року – 66 555 тисяч гривень). Процентні ставки за такими депозитами станом на 31 грудня 2023 року становили від 0,1% до 13,0% (станом на 31 грудня 2022 року – від 0,01% до 9,5% річних), залежно від залишку на рахунку та валюти.

Станом на 31 грудня 2023 року загальна сума коштів 10 найбільших клієнтів Банку на поточних рахунках становила 5 754 738 тисяч гривень, або 28% (станом на 31 грудня 2022 року – 3 526 056 тисяч гривень або 25%) загальної суми коштів на поточних рахунках.

Станом на 31 грудня 2023 року загальна сума коштів 10 найбільших клієнтів Банку на депозитах становила 1 635 208 тисяч гривень, або 37% (станом на 31 грудня 2022 року – 1 609 230 тисяч гривень, або 46%) загальної суми коштів на депозитах.

Станом на 31 грудня 2023 року до складу коштів клієнтів входили депозити у сумі 579 195 тисяч гривень, розміщені клієнтами як забезпечення кредитів та авансів клієнтам у сумі 526 880 тисяч гривень (Примітка 8) (станом на 31 грудня 2022 року – 950 989 тисяч гривень, кошти клієнтів, розміщені як забезпечення кредитів та авансів клієнтам в сумі 808 595 тисяч гривень).

Станом на 31 грудня 2023 року до складу коштів клієнтів входили залишки у загальній сумі 133 868 тисяч гривень (станом на 31 грудня 2022 року – 37 045 тисяч гривень), розміщені клієнтами як забезпечення за зобов'язаннями, пов'язаними з кредитуванням (Примітка 29). Розподіл коштів клієнтів на поточних рахунках за галузями економіки наведено нижче:

	31 грудня 2023 року		31 грудня 2022 року	
	Сума	%	Сума	%
Транспорт, телекомунікації	6 036 730	30	3 911 907	28
Торгівля	5 134 931	25	2 457 357	18
Фізичні особи	3 499 206	17	3 242 671	23
Переробна промисловість	1 434 830	7	1 202 260	9
Фінансові послуги	933 756	5	810 946	6
Будівництво	707 689	3	742 546	5
Професійні послуги	502 116	2	422 207	3
Сільське господарство	250 733	1	211 860	2
Інше	1 835 492	10	957 287	6
Всього поточних рахунків	20 335 483	100	13 959 041	100

**Примітки до консолідованої фінансової звітності
за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року (продовження)
(у тисячах гривень)**

14. Кошти клієнтів (продовження)

Розподіл коштів клієнтів на депозитах за галузями економіки наведено нижче:

	31 грудня 2023 року		31 грудня 2022 року	
	Сума	%	Сума	%
Фізичні особи	1 995 794	45	1 686 337	48
Торгівля	1 028 037	23	452 870	13
Переробна промисловість	447 609	10	343 399	10
Транспорт, телекомунікації	341 500	8	145 114	4
Фінансові посередники	239 019	5	94 266	3
Професійні послуги	136 630	3	165 294	5
Будівництво	22 427	1	536 971	15
Інше	208 709	5	91 091	2
Всього депозитів	4 419 725	100	3 515 342	100

Аналіз коштів клієнтів за ризиком географічної концентрації, валютним ризиком та ризиком ліквідності поданий у Примітці 27. Інформація про залишки за операціями з пов'язаними сторонами наведена у Примітці 32.

15. Інші фінансові та інші нефінансові зобов'язання

	31 грудня 2023 року	31 грудня 2022 року
<i>Інші фінансові зобов'язання</i>		
Кредиторська заборгованість з придбання активів та послуг	33 091	21 418
Розрахунки з клієнтами	22 992	15 027
Передплачені комісії за кредитами	11 170	10 620
Нараховані витрати за послуги	1 857	1 253
Інші фінансові зобов'язання	12 072	15 143
Всього інших фінансових зобов'язань	81 182	63 461
<i>Інші нефінансові зобов'язання</i>		
Суми до сплати до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб	9 696	9 018
Доходи майбутніх періодів	8 350	3 266
Податки до сплати, крім податку на прибуток	3 279	2 194
Інші зобов'язання	6 504	99
Всього інших нефінансових зобов'язань	27 829	14 577
Всього інших фінансових та нефінансових зобов'язань	109 011	78 038

Аналіз інших фінансових зобов'язань за ризиком географічної концентрації, валютним ризиком та ризиком ліквідності поданий у Примітці 27.

**Примітки до консолідованої фінансової звітності
за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року (продовження)
(у тисячах гривень)**

16. Інші залучені кошти

На підставі укладеного в листопаді 2017 року договору з УОРЛДБІЗНЕС КЕПІТАЛ, ІНК. (WORLDBUSINESS CAPITAL, INC.) США, Банк у грудні 2017 року отримав довгостроковий кредит строком на 10 років у сумі 8 000 тисяч доларів США. Повернення кредиту передбачене 32 рівними платежами кожні три місяця після 24 місяців користування кредитом починаючи з 20 грудня 2019 року. Даний кредит отриманий під гарантії КОРПОРАЦІЇ ЗАРУБІЖНИХ ПРИВАТНИХ ІНВЕСТИЦІЙ (OVERSEAS PRIVATE INVESTMENT CORPORATION), США з метою стимулювання кредитування малого та середнього бізнесу в Україні.

У лютому 2019 року Банк уклав ще один договір з УОРЛДБІЗНЕС КЕПІТАЛ, ІНК. (WORLDBUSINESS CAPITAL, INC.) США та у березні 2019 року отримав довгостроковий кредит строком на 9 років у сумі 8 000 тисяч доларів США. Основна сума кредиту погашається шляхом здійснення 34 чергових платежів на кожну дату платежу, починаючи з 20 грудня 2019 року.

Даний кредит отриманий під гарантії КОРПОРАЦІЇ ЗАРУБІЖНИХ ПРИВАТНИХ ІНВЕСТИЦІЙ (OVERSEAS PRIVATE INVESTMENT CORPORATION) США з метою стимулювання кредитування малого та середнього бізнесу в Україні (при цьому, щонайменше 25% повинно бути направлено на кредитування бізнесу, яким володіють чи управляють жінки). З 1 січня 2020 року OVERSEAS PRIVATE INVESTMENT CORPORATION призначила та передала всі свої функції, штат, активи, пасиви, включно з його правами, зобов'язаннями та обов'язками особі United States International Development Finance Corporation.

На тлі воєнної агресії російської федерації, у червні 2022 року Банк підписав з УОРЛДБІЗНЕС КЕПІТАЛ, ІНК. (WORLDBUSINESS CAPITAL, INC.) США додаткові угоди, умовами яких передбачено продовження строків договорів на два роки та відтермінування на два роки щоквартального погашення частки кредитів починаючи з 20 червня 2024 року, а також зменшення маржи на 0,5%. Згідно з світовими тенденціями відмови від LIBOR, у червні 2023 року Банком підписано додаткову угоду на використання SOFR. З 20 червня 2023 року проценти за договорами нараховуються на основі 3-місячної ставки SOFR за доларами США +0,26161 («Коригування спреда за кредитом») + маржа у розмірі 3,75% та 3,3% відповідно, що станом на 31 грудня 2023 року складало 9,38% та 8,39% (станом на 31 грудня 2022 року – 8,5% та 8,05%). Проценти сплачуються кожні три місяці протягом строку дії договору.

Балансова вартість інших залучених коштів станом на 31 грудня 2023 року складала 412 542 тисячі гривень (станом на 31 грудня 2022 року – 394 056 тисяч гривень).

Група повинна дотримуватись певних фінансових показників, які стосуються її інших залучених коштів. Недотримання цих фінансових показників може призвести до негативних наслідків для Групи, серед яких вимога дострокового повернення коштів позичальником на розсуд кредитора. Станом на 31 грудня 2023 року Група дотримувалася усіх фінансових показників, які встановлені договорами щодо інших залучених коштів. Станом на 31 грудня 2022 років Група дотримувалася усіх фінансових показників, які встановлені договорами щодо інших залучених коштів, окрім одного (коефіцієнт невідшкодованих кредитів). Недотримання вказаного показника пов'язано з воєнною агресією російської федерації та погіршенням, у зв'язку з цим, фінансового стану позичальників Групи. Група отримала від УОРЛДБІЗНЕС КЕПІТАЛ, ІНК. (WORLDBUSINESS CAPITAL, INC.) США лист прощення вказаного порушення («вейвер») станом на 31 грудня 2022 року та на 2023 рік.

Примітки до консолідованої фінансової звітності
за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року (продовження)
(у тисячах гривень)

16. Інші залучені кошти (продовження)

Інформація про зміни у зобов'язаннях Групи щодо інших залучених коштів, включно з грошовими та негрошовими змінами, наведена у Примітці 18.

Аналіз інших залучених коштів за ризиком процентної ставки, ризиком географічної концентрації, валютним ризиком та ризиком ліквідності поданий у Примітці 27. Інформація щодо забезпечення за іншими залученими коштами, що описані вище, наведена у Примітці 29.

17. Субординований борг

	Валюта	Строк погашення	Номінальна ставка, %	31 грудня 2023 року	31 грудня 2022 року
Субординований борг, отриманий від пов'язаної сторони-фізичної особи	Долар США	6 вересня 2027 року	6	67 359	63 562
Субординований борг, отриманий від пов'язаної сторони-фізичної особи	Долар США	30 листопада 2028 року	7	78 341	75 906
Субординований борг, отриманий від пов'язаної сторони-фізичної особи	Долар США	11 жовтня 2028 року	5	145 997	139 481
Всього субординованого боргу				291 697	278 949

18. Узгодження зобов'язань, які виникають у результаті фінансової діяльності

У таблицях нижче подано детальну інформацію про зміни у основних зобов'язаннях Групи, які виникають у результаті фінансової діяльності, включно з грошовими та негрошовими змінами. Зобов'язання, які виникають у результаті фінансової діяльності, стосуються зобов'язань, стосовно яких потоки грошових коштів були, або майбутні потоки грошових коштів будуть, класифіковані у консолідованому звіті про рух грошових коштів Групи як рух грошових коштів від фінансової діяльності за 2023 та 2022 роки.

	Негрошові зміни							
	1 січня 2023 року	Надходження від руху грошових коштів	Погашення основної суми заборгованості	Виплата процентів	Процентні витрати	Курсові різниці	Інші негрошові зміни	31 грудня 2023 року
Інші залучені кошти	394 056	-	-	(36 316)	39 260	15 542	-	412 542
Субординований борг	278 949	-	-	(16 817)	18 756	10 809	-	291 697
Орендні зобов'язання	79 530	-	(40 921)	(22 013)	22 279	218	7 670	46 763
Всього узгодження зобов'язань, які виникають від фінансової діяльності	752 535	-	(40 921)	(75 146)	80 295	26 569	7 670	751 002

Примітки до консолідованої фінансової звітності
за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року (продовження)
(у тисячах гривень)

18. Узгодження зобов'язань, які виникають у результаті фінансової діяльності (продовження)

								Негрошові зміни
	1 січня 2022 року	Надход- ження від руху грошових коштів	Погашен- ня основ- ної суми заборго- ваності	Виплата процентів	Процентні витрати	Курсові різниці	Інші негрошові зміни	31 грудня 2022 року
Інші залучені кошти	309 211	-	(14 218)	(20 588)	23 508	104 456	(8 313)	394 056
Субординований борг	206 792	-	-	(17 776)	16 694	70 288	2 951	278 949
Орендні зобов'язання	77 720	-	(27 504)	(15 436)	16 535	3 617	24 598	79 530
Кредит рефінансування НБУ	-	1 000 000	(1 000 000)	(102 583)	102 583	-	-	-
Всього узгодження зобов'язань, які виникають від фінансової діяльності	593 723	1 000 000	(1 041 722)	(156 383)	159 320	178 361	19 236	752 535

19. Статутний капітал

У тисячах гривень, крім кількості акцій	Затвердже- ний статутний капітал	Неспла- чений статутний капітал	Сплачений капітал	Викуплені акції	Кількість випущених акцій	Статутний капітал
На 31 грудня 2021 року	10 286	-	10 286	-	10 286 320	10 286
На 31 грудня 2022 року	10 286	-	10 286	-	10 286 320	10 286
На 31 грудня 2023 року	10 286	-	10 286	-	10 286 320	10 286

Таким чином, станом на 31 грудня 2023 та 2022 років, статутний капітал поділений на 10 286 тисяч простих іменних акцій номінальною вартістю 1 гривня за акцію.

Примітки до консолідованої фінансової звітності
за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року (продовження)
(у тисячах гривень)

20. Процентні доходи та витрати

	За 12 місяців 2023 року	За 12 місяців 2022 року
Процентні доходи		
Процентні доходи за фінансовими активами, що оцінюються за амортизованою собівартістю (розраховані з використанням методу ефективної ставки відсотка):		
Кредити юридичним особам	1 228 373	1 013 949
Інвестиції в цінні папери за амортизованою собівартістю	1 024 446	361 600
Кредити та аванси банкам	100 091	30 335
Кредити фізичним особам	27 482	20 162
Процентні доходи за фінансовими активами, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід:		
Інвестиції в цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	286 928	276 292
Всього процентних доходів	2 667 320	1 702 338
Процентні витрати		
Процентні витрати за фінансовими зобов'язаннями, що оцінюються за амортизованою собівартістю:		
Поточні/розрахункові рахунки	627 562	333 671
Строкові депозити юридичних осіб	274 972	47 844
Строкові депозити фізичних осіб	93 994	76 131
Інші залучені кошти (Примітка 18)	39 260	23 508
Процентні витрати за орендними зобов'язаннями (Примітка 18)	22 279	16 535
Субординований борг (Примітка 18)	18 756	16 694
Кошти банків та кредит рефінансування НБУ	1 171	103 843
Всього процентних витрат	1 077 994	618 226
Чистий процентний дохід (Чисті процентні витрати)	1 589 326	1 084 112

Примітки до консолідованої фінансової звітності
за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року (продовження)
(у тисячах гривень)

21. Комісійні доходи та витрати

	За 12 місяців 2023 року	За 12 місяців 2022 року
Комісійні доходи		
- Розрахунково-касове обслуговування	1 020 405	882 010
- Придбання та продаж іноземної валюти	147 915	121 341
- Гарантії надані	65 257	56 782
- Операції з кредитування	12 901	11 037
- За використання сейфів	7 821	10 900
- Інкасація	7 184	5 264
- Інше	3 334	3 109
Всього комісійних доходів	1 264 817	1 090 443
Комісійні витрати		
- Комісійні за розрахункове обслуговування	677 461	371 940
- Комісійні за прийом платежів	17 294	10 686
- Витрати на агентські послуги по залученню клієнтів	5 966	2 409
- Комісійні за позабалансовими операціями	5 264	6 594
- Комісійні за операціями з цінними паперами	3 471	225
- Інше	3 988	544
Всього комісійних витрат	713 444	392 398
Чистий дохід за комісійними	551 373	698 045

22. Прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності (збиток від зменшення корисності), визначені згідно з МСФЗ 9

	За 12 місяців 2023 року	За 12 місяців 2022 року
Грошові кошти та їх еквіваленти	(2 322)	(1 023)
Кредити та аванси банкам	11	(118)
Кредити та аванси клієнтам	(337 568)	(802 168)
Інвестиції в цінні папери	(82 254)	(8 675)
Інші фінансові активи	6 248	(22 156)
Зобов'язання, пов'язані з кредитуванням	(919)	(4 346)
Прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності (збиток від зменшення корисності), визначені згідно з МСФЗ 9	(416 804)	(838 486)

**Примітки до консолідованої фінансової звітності
за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року (продовження)
(у тисячах гривень)**

23. Інші операційні доходи (витрати)

	За 12 місяців 2023 року	За 12 місяців 2022 року
Інші операційні доходи		
Дохід від Мастер Кард за впровадження спільної маркетингової програми	21 885	5 295
Дохід від лізингу (оренди)	21 096	2 405
Доходи від отриманих знижок щодо сплати орендних платежів (змінна частина)	17 125	32 011
Дохід від модифікації фінансових зобов'язань	8 003	6 502
Дохід від модифікації фінансових активів	3 100	-
Дохід від роялті	2 074	-
Дохід від припинення визнання фінансових зобов'язань	1 119	-
Інше	9 639	4 271
Всього інших операційних доходів	84 041	50 484
Інші операційні витрати		
Витрати від модифікації фінансових активів	-	(51 905)
Витрати від припинення визнання фінансових зобов'язань	-	(741)
Інше	-	(3)
Всього інших операційних витрат	-	(52 649)
Всього інших операційних доходів (витрат)	84 041	(2 165)

24. Витрати на виплати працівникам

За рік, що закінчився 31 грудня 2023 року сума витрат, пов'язаних з персоналом складала 690 051 тисячі гривень (за рік, що закінчився 31 грудня 2022 року – 539 190 тисяч гривень).

До складу витрат, пов'язаних з персоналом за 2023 рік включений єдиний соціальний внесок у сумі 94 166 тисяч гривень (за 2022 рік – у сумі 76 741 тисяча гривень).

**Примітки до консолідованої фінансової звітності
за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року (продовження)
(у тисячах гривень)**

25. Інші адміністративні та операційні витрати

	За 12 місяців 2023 року	За 12 місяців 2022 року
Витрати на утримання приміщень, обладнання та підтримку ІТ систем	326 028	186 864
Витрати на процесингові послуги, зв'язок, пошту та інформаційні системи	117 406	89 640
Роялті	49 423	25 341
Внески до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб	37 689	35 985
Рекламні та маркетингові послуги	32 151	11 049
Спонсорство та доброчинність	30 492	13 874
Витрати за договорами оренди з низькою вартістю базового активу та короткострокової оренди	22 476	5 439
Комунальні послуги	12 908	12 478
Професійні послуги	10 399	6 564
Охоронні послуги	10 038	9 064
Витрати на відрядження	2 616	1 439
Інші податки та обов'язкові платежі, крім податку на прибуток	2 266	1 235
Негативний результат від списання (продажу) ОС	941	6 997
Інше	52 252	29 276
Всього інших адміністративних та операційних витрат	707 085	435 245

До складу роялті включені щомісячні платежі за використання торговельної марки «Власний рахунок» пов'язаній стороні – компанії під контролем основних акціонерів у сумі 42 889 тисяч гривень (за 2022 рік – 20 096 тисяч гривень).

До складу витрат на утримання приміщень, обладнання та підтримку ІТ систем включені витрати за послуги з супроводу ІТ систем, отримані від пов'язаної сторони – компанії під контролем основних акціонерів у сумі 155 650 тисяч гривень (за 2022 рік витрати відсутні).

До складу витрат на рекламні та маркетингові послуги включені витрати за послуги, отримані від пов'язаної сторони – компанії під контролем основних акціонерів у сумі 22 579 тисяч гривень (за 2022 рік – 4 225 тисяч гривень).

До складу витрат на спонсорство та доброчинність включені витрати з надання благодійної допомоги пов'язаній стороні – компанії під контролем основних акціонерів у сумі 22 182 тисячі гривень (за 2022 рік – 7 597 тисяч гривень).

Примітки до консолідованої фінансової звітності
за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року (продовження)
(у тисячах гривень)

26. Витрати на сплату податку

Компоненти витрат на сплату податку. Витрати на сплату податку, відображені у складі прибутку або збитку за рік, складаються з таких компонентів:

	2023 рік	2022 рік
Поточний податок	(257 305)	(61 684)
Відстрочений податок	2 247	663
Витрати на сплату податку	(255 058)	(61 021)

Вивірення витрат на сплату податку та прибутку чи збитку, помноженого на ставку оподаткування. Доходи Групи у 2023 році оподатковувались податком на прибуток за ставкою 50% для Банку та 18% для інших учасників Групи (у 2022 році – 18% для всіх учасників Групи).

	2023 рік	2022 рік
Прибуток (збиток) до оподаткування	496 717	330 361
Теоретична сума оподаткування за встановленою законом ставкою податку	(249 629)	(59 465)
Податковий ефект статей, які не вираховуються для цілей оподаткування або не включаються до оподаткованої суми:		
- витрати, що не включаються до валових витрат	(4 970)	(779)
- дохід, не визнаний у фінансовому обліку	(459)	(777)
Витрати на сплату податку	(255 058)	(61 021)

Примітки до консолідованої фінансової звітності
за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року (продовження)
(у тисячах гривень)

26. Витрати на сплату податку (продовження)

Відстрочені податки, проаналізовані за видами тимчасових різниць. Відмінності між правилами оподаткування в Україні і правилами МСФЗ призводять до виникнення певних тимчасових різниць між балансовою вартістю активів та зобов'язань для цілей фінансового звітування та їхньою податковою базою. Податковий вплив зміни цих тимчасових різниць, показаний нижче, обліковується за ставкою 25% (у 2022 році – 18%).

	1 січня 2023 року	Віднесено на прибуток чи збиток	Визнано в іншому сукупному доході	31 грудня 2023 року
Податковий ефект тимчасових різниць, які зменшують/(збільшують) суму оподаткування				
Приміщення та обладнання	3 930	(730)	-	3 200
Нараховані витрати	777	3 396	-	4 173
Інвестиції в цінні папери	6 102	-	(41 101)	(34 999)
Чисті відстрочені податкові активи/(зобов'язання)	10 809	2 666	(41 101)	(27 626)
Визнані відстрочені податкові активи	10 809	2 666	-	13 475
Визнане відстрочене податкове зобов'язання	-	-	(41 101)	(41 101)
Чисті відстрочені податкові активи/(зобов'язання)	10 809	2 666	(41 101)	(27 626)

Податковий ефект змін тимчасових різниць у 2022 році показаний наступним чином:

	1 січня 2022 року	Віднесено на прибуток чи збиток	Визнано в іншому сукупному доході	31 грудня 2022 року
Податковий ефект тимчасових різниць, які зменшують/(збільшують) суму оподаткування				
Приміщення та обладнання	4 044	(114)	-	3 930
Нараховані витрати	-	777	-	777
Інвестиції в цінні папери	(1 467)	-	7 569	6 102
Чисті відстрочені податкові активи	2 577	663	7 569	10 809
Визнані відстрочені податкові активи	4 044	663	6 102	10 809
Визнане відстрочене податкове зобов'язання	(1 467)	-	1 467	-
Чисті відстрочені податкові активи	2 577	663	7 569	10 809

**Примітки до консолідованої фінансової звітності
за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року (продовження)
(у тисячах гривень)**

27. Управління фінансовими ризиками

Управління ризиками Групи здійснюється стосовно фінансових ризиків, операційного та комплаєнс-ризиків. Фінансові ризики складаються з ринкового ризику, процентного ризику банківської книги, кредитного ризику та ризику ліквідності. Основними цілями управління фінансовими ризиками є забезпечення підтримання прийнятного рівня ризиків в рамках затвердженого ризик-апетиту та інших встановлених лімітів і обмежень, забезпечення достатності капіталу для покриття суттєвих ризиків, фінансової стійкості Групи та її розвитку в рамках Стратегічного плану розвитку Групи та визначеної бізнес-моделі, підвищення ефективності управління капіталом та підвищення вартості власного капіталу Групи.

Група здійснює комплексне управління ризиками та їх оцінку згідно Стратегії управління ризиками Банку та Декларації схильності до ризиків, які щороку переглядаються та затверджуються Наглядовою радою Банку. Управління операційними та комплаєнс ризиками має на меті забезпечення належного функціонування внутрішніх процедур та політики, що спрямовані на мінімізацію цих ризиків.

Колегіальні органи, що є суб'єктами системи управління ризиками є: Наглядова рада, Правління, Комітет з управління активами та пасивами («КУАП»), Кредитний комітет (операції з юридичними та фізичними особами та операції на міжбанківському ринку), Комітет з управління операційним ризиком («КУОР») та Тарифний комітет.

Наглядова рада має максимальні повноваження з управління ризиками та уповноважена статутом Банку затверджувати всі види операцій від імені Групи, включаючи операції, що виходять за межі компетенції Правління та інших органів управління Банку (КУАП, КУОР, Тарифного та Кредитних комітетів).

Правління несе загальну відповідальність за діяльність Групи, в тому числі у сфері управління ризиками. Свої повноваження із загального управління активами, пасивами та ризиками Правління делегує КУАП, КУОР, Кредитному та Тарифному комітетам.

КУАП координує роботу всіх структурних підрозділів Групи з метою реалізації стратегій з управління активами і пасивами, оптимізації структури активно-пасивних операцій, повного та ефективного використання залучених кредитних ресурсів Групи, мінімізації ризиків та забезпечення достатнього рівня прибутковості. КУАП здійснює управління валютним ризиком, процентним ризиком банківської книги та ризиком ліквідності.

Кредитні комітети та комісії приймають та затверджують рішення щодо кредитних операцій у межах своїх повноважень, щодо інших питань, пов'язаних з кредитуванням юридичних та фізичних осіб, визначають ліміти за операціями на міжбанківському ринку (валютному та грошовому ринку), приймають рішення щодо формування резервів під очікувані кредитні збитки.

**Примітки до консолідованої фінансової звітності
за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року (продовження)
(у тисячах гривень)**

27. Управління фінансовими ризиками (продовження)

Якщо сума кредитної операції або загальна сума заборгованості клієнта (групи пов'язаних осіб) перед Групою, з урахуванням усіх позабалансових зобов'язань, виданих Групою щодо цього клієнта (групи пов'язаних осіб), а також операції щодо відступлення/придбання права вимоги за кредитним договором перевищує 10% регулятивного капіталу Банку, рішення щодо проведення операції підлягає затвердженню Правлінням Банку та Наглядовою радою Банку.

Рішення про надання Групою кредиту, позики, гарантії чи поручительства пов'язаним з Групою особам (крім банків) у сумі, що перевищує 1% від регулятивного капіталу Банку (фізичній особі) або 3% від регулятивного капіталу Банку (юридичній особі), приймається Правлінням Банку з подальшим ухваленням його Наглядовою радою Банку.

Тарифний комітет Банку діє з метою забезпечення додаткових заходів з управління ризиками та проведення оптимальної тарифної політики щодо банківських продуктів та послуг, які надаються клієнтам Групи. В межах своєї компетенції Тарифний комітет проводить щомісячний аналіз співвідношення собівартості послуг та ринкової конкурентоспроможності діючих тарифів Банку, а також є відповідальним за політику Банку з питань операційних доходів.

Протягом 2023 року змін в політиці управління ризиками не відбулося.

Кредитний ризик. Кредитний ризик – імовірність виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів унаслідок невиконання боржником/контрагентом узятих на себе зобов'язань відповідно до умов договору. Кредитний ризик виникає, головним чином, у зв'язку з кредитами, наданими авансами та інвестиційними цінними паперами. Для цілей звітності з управління ризиками Група розглядає та консолідує всі елементи кредитного ризику (такі як ризик невиконання своїх зобов'язань окремими позичальниками та контрагентами, а також ризики, властиві певним країнам та галузям).

Група вважає, що максимальний кредитний ризик за фінансовими активами відповідає балансовій вартості фінансових активів.

Система управління кредитним ризиком в Групі забезпечує своєчасне та адекватне виявлення, вимірювання, моніторинг, звітування, контроль і пом'якшення кредитного ризику як на індивідуальній так і на портфельній основі.

Під час надання та супроводження позабалансових зобов'язань з кредитування (зобов'язання по невикористаних кредитах, акредитивах) та гарантій Група використовує такі ж процедури розгляду, затвердження та супроводження, що і для наданих кредитів.

Процес управління кредитним ризиком визначено у наступних внутрішніх документах Групи: Стратегії управління ризиками Групи, Кредитній політиці та політиці управління кредитним ризиком Групи, а також методиках і регламентах, що визначають порядок оцінки рівня кредитного ризику фінансових інструментів та очікуваних кредитних збитків.

**Примітки до консолідованої фінансової звітності
за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року (продовження)
(у тисячах гривень)**

27. Управління фінансовими ризиками (продовження)

Основними принципами, що застосовуються в процесі управління кредитними ризиками є:

- забезпечення збалансованості прийнятного рівня ризику та доходності;
- встановлення показників ризик-апетиту за даним видом ризику;
- оцінка умов здійснення кредитної операції, в тому числі забезпечення;
- розрахунок та встановлення лімітів кредитування позичальників/груп пов'язаних контрагентів Групи;
- акредитація незалежних оцінювачів заставленого майна позичальників Групи;
- регулярний моніторинг наявності та стану предметів забезпечення;
- оцінка ризиків кредитного портфелю Групи;
- регулярна управлінська звітність.

Процес управління кредитним ризиком в Групі передбачає наступні етапи:

- ідентифікація ризиків – визначення джерел ризиків;
- оцінка ризиків – визначення та оцінка величини виявлених ризиків;
- контроль над ризиком – встановлення обмежень щодо величини прийнятних ризиків;
- моніторинг ризиків – процес постійного спостереження за джерелами ризику.

Групою застосовуються такі методи управління кредитним ризиком:

- попередження ризику до проведення операції;
- планування рівня ризику через оцінку рівня очікуваних втрат;
- обмеження кредитного ризику шляхом встановлення лімітів у рамках затвердженого ризик-апетиту;
- формування резервів для покриття можливих втрат за наданими кредитами;
- структурування угод;
- управління достатністю забезпечення угод;
- застосування системи повноважень при прийнятті рішень;
- своєчасне виявлення активів, що потенційно можуть стати непрацюючими (НПА) за допомогою запровадженої системи раннього реагування;
- постійний моніторинг і контроль рівня ризику.

Для мінімізації кредитного ризику Група також використовує заставу та інші види забезпечення.

**Примітки до консолідованої фінансової звітності
за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року (продовження)
(у тисячах гривень)**

27. Управління фінансовими ризиками (продовження)

Рішення щодо здійснення активних операцій з великими корпоративними клієнтами здійснюється Кредитними комітетами та кредитними комісіями Групи. Приймаючи рішення про надання кредитів, Група оцінює потенційних позичальників на основі їх фінансового стану, кредитної історії, а також рівня ризику, пов'язаного з наданням кредиту конкретному позичальнику.

При оцінці ризиків та прийняті рішень щодо надання кредиту конкретному позичальнику-юридичній особі або фізичній особі-підприємцю, що отримує кредит на ведення підприємницької діяльності, Група бере до уваги фінансовий стан, кредитоспроможність та платоспроможність позичальника, аналіз ринку, ризику, пов'язані із галуззю, в якій позичальник здійснює свою господарську діяльність та ринкові позиції бізнесу позичальника, а також такі фактори, як якість його менеджменту, географічне місцезнаходження, рівень концентрації постачальників/клієнтів, боргове навантаження, ліквідність та достатність запропонованої застави з точки зору кредитного ризику.

Оцінка концентрації кредитних ризиків здійснюється за портфелем активних операцій в цілому, а також в розрізі його окремих складових.

З метою обмеження кредитного ризику Правлінням Групи встановлено ліміти щодо кредитного ризику. Станом на 31 грудня 2023 року всі кредитні операції здійснено у межах встановлених лімітів.

Оцінка очікуваних кредитних збитків за фінансовими активами, що оцінюються на колективній основі. Оцінка кредитного ризику для цілей управління ризиками є комплексною і вимагає використання певної моделі, оскільки експозиція кредитного ризику змінюється залежно від змін ринкових умов, очікуваних грошових потоків і часу. Група оцінює кредитний ризик, використовуючи ймовірність дефолту (PD), експозицію під ризиком (EAD) та збиток від дефолту (LGD). Згідно вимог МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» Група формує резерви на покриття очікуваних кредитних збитків.

Оцінка очікуваних збитків за цінними паперами (в т. ч. облігації внутрішньої державної позики) здійснюється в межах загальної моделі знецінення з врахуванням параметрів кредитного ризику.

Під час оцінки того, чи відбулося суттєве збільшення кредитного ризику після первісного визнання, Група враховує як кількісні, так і якісні показники. Якісні показники визначаються окремо в залежності від типу фінансових активів (корпоративні, роздрібні, міжбанківські кредити, цінні папери, фінансова дебіторська заборгованість). Один із кількісних критеріїв виконує функцію індикатора «backstop» (кількість днів прострочення). Група використовує спростовне припущення, що кредитний ризик за фінансовим активом суттєво збільшився після первісного визнання, якщо термін прострочки передбачених договором платежів (контрактних платежів) перевищує 30 днів.

**Примітки до консолідованої фінансової звітності
за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року (продовження)
(у тисячах гривень)**

27. Управління фінансовими ризиками (продовження)

Група визначає наявність суттєвого збільшення кредитного ризику в розрізі окремого кредитного договору/траншу. При цьому Група використовує індикатори (ознаки) як відносно клієнта в цілому так і відносно її активів окремо. В якості індикаторів (ознак) суттєвого збільшення кредитного ризику Група застосовує зміну показників на звітну дату за певним кредитним договором/траншем, у порівнянні з датою первісного визнання. Група застосовує наступні індикатори (ознаки) при визначенні наявності суттєвого збільшення кредитного ризику та віднесення фінансового інструменту до Стадії 2:

- для контрагентів-банків:
 - прострочена заборгованість терміном більше 30 днів;
 - зниження зовнішнього рейтингу;
 - наявність фактів невиконання нормативів НБУ (не застосовується за умови наявності дозволів НБУ чи узгодженого з НБУ плану усунення порушень).
- для контрагентів-фізичних осіб:
 - прострочена заборгованість терміном більше 30 днів;
 - затримки у поверненні кредиту (процентів)/несанкціонований овердрафт протягом останніх 6 місяців;
 - блокування поточних рахунків.
- для контрагентів- юридичних осіб:
 - прострочена заборгованість терміном більше 30 днів;
 - значне зростання відношення суми боргу до показника EBITDA;
 - наявна інформація щодо судових позовів третіх сторін проти клієнта, керівництва, чи майна;
 - блокування поточних рахунків;
 - порушення суттєвих умов кредитних договорів (ковенант);
 - негативний капітал 3 роки поспіль;
 - негативна кредитна історія;
 - погіршення класу на 3 і більше позиції з переходом у клас більше 6;
 - суттєве зменшення щомісячних об'ємів оборотів на поточних рахунках;
 - інші критерії, що свідчать про зміну кредитного ризику.
- для контрагентів-емітентів цінних паперів:
 - прострочена заборгованість за виплатами терміном більше 30 днів;
 - зниження зовнішнього рейтингу.

Група використовує одну ознаку або певну їх комбінацію у поєднанні з власним професійним судженням при визначенні наявності суттєвого збільшення кредитного ризику в залежності від наявної інформації, особливостей позичальників, їх активів тощо.

**Примітки до консолідованої фінансової звітності
за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року (продовження)
(у тисячах гривень)**

27. Управління фінансовими ризиками (продовження)

Група визначає наступні події та ознаки, що можуть свідчити про дефолт фінансового активу або групи фінансових активів (віднесення фінансового інструменту до Стадії 3):

- Значні фінансові труднощі емітента або боржника.
- Порушення умов договору, таке як невиконання зобов'язань чи прострочення сплати платежів по основній сумі або відсоткам понад 90 днів. В окремих випадках прострочення боргу понад 90 днів не є свідченням зменшення корисності. Рішення чи має фінансовий актив ознаки знецінення приймається з урахуванням додаткової інформації.
- Негативна реструктуризація, що пов'язана з фінансовими труднощами позичальника, та значним зменшенням очікуваних потоків за його активами; при цьому, повне виконання зобов'язань (за рахунок усіх джерел, у т.ч. реалізації застави) у найближчі 5 років неможливо обґрунтувати. Фінансові труднощі позичальника – це такі зміни фінансового положення позичальника, з причини яких були б допущені прострочення платежів та/або визнані збитки зменшення вартості кредиту, якщо не була б зроблена відповідна реструктуризація кредиту.
- Втрата позичальником активного ринку.
- Не настання передумов для реалізації проекту, що кредитується.
- Зменшення вартості забезпечення у випадках, коли погашення кредиту безпосередньо залежить від вартості забезпечення.
- Висока ймовірність оголошення банкрутства або фінансової реорганізації позичальника.
- Спостережні дані щодо зменшення потоків від групи (негативні зміни у стані платежів позичальників у групі або вплив економічних умов на невиконання зобов'язань).
- Продаж кредитів контрагента з великим дисконтом.
- Списання за рахунок резерву одного або декількох активів контрагента.

Група використовує одну ознаку або певну їх комбінацію у поєднанні з власним професійним судженням при визначенні дефолту в залежності від наявної інформації, особливостей позичальників, їх активів тощо.

Група використовує індивідуальну та колективну основу оцінки у визначенні очікуваних кредитних збитків.

В якості вхідної інформації для розрахунку очікуваних кредитних збитків Група використовує внутрішню історичну інформацію щодо дефолтів, отриманого відшкодування у разі дефолту, очікування щодо строку життя фінансових інструментів, строків реалізації застави та інші.

**Примітки до консолідованої фінансової звітності
за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року (продовження)
(у тисячах гривень)**

27. Управління фінансовими ризиками (продовження)

Розрахунок резерву під очікувані кредитні збитки для кредитів та авансів клієнтам, які оцінюються на індивідуальній основі. Група оцінює на індивідуальній основі кредити та аванси клієнта, за якими на звітну дату виявлено ознаки суттєвого збільшення кредитного ризику, та які за загальною сумою балансової вартості вважаються суттєвими. Кредити юридичним особам, за якими зафіксовано ознаки дефолту (віднесені до Стадії 3) в обов'язковому порядку оцінюються на індивідуальній основі. Решту активів Група може оцінювати, як на індивідуальній основі, базуючись на власному судженні, так і на колективній основі, об'єднуючи в групи кредитів зі схожими параметрами кредитного ризику. Оцінювання очікуваних кредитних збитків за кожним кредитом, що оцінюється на індивідуальній основі, проводиться на основі дисконтованих грошових потоків за декількома сценаріями, які зважені на ймовірність кожного зі сценаріїв. Група розглядає декілька сценаріїв повернення коштів позичальником за кожним окремим фінансовим активом та бере до розрахунку кожен із них навіть, якщо ймовірність погашення за даним сценарієм дуже мала. Група враховує наступні можливі стандартні сценарії погашення кредитної заборгованості:

- самостійне погашення кредитної заборгованості згідно поточного графіку;
- самостійне погашення кредитної заборгованості за рахунок реструктуризації боргу;
- продаж кредитної заборгованості позичальника;
- погашення кредитної заборгованості позичальника за рахунок реалізації забезпечення для даного кредиту;
- списання кредитної заборгованості позичальника шляхом формування резервів у повному обсязі даної заборгованості.

Крім вищезазначених сценаріїв Група може враховувати кастомізовані сценарії.

Під час здійснення аналізу майбутніх потоків грошових коштів приймається до уваги вся доступна Групі на момент розрахунку резерву інформація, яка повинна ґрунтуватися на розумних припущеннях і прогнозах, які належним чином задокументовані (обґрунтування передбачуваного потоку грошових коштів, наявність чинників, які впливають на прогноз, припущення банку, можливі сценарії). Група встановлює ймовірність реалізації кожного сценарію за фінансовими інструментами, що оцінюються на індивідуальній основі, з врахуванням доступної інформації щодо позичальника, поточних та прогнозних макроекономічних умов, а також з урахуванням досвіду Групи, базуючись на професійних судженнях та обґрунтованих припущеннях. Група використовує всю наявну та доступну інформацію отриману без надмірних зусиль, яка може впливати на ймовірність настання одного або кількох сценаріїв. Ймовірності сценаріїв визначаються із застосуванням експертного судження управлінського персоналу Групи або статистично, за наявності достатнього історичного ряду даних.

Оцінка резервів для безвідкличних позабалансових зобов'язань та гарантій на індивідуальній основі здійснюється за тими ж принципами, що і за балансовими фінансовими інструментами.

**Примітки до консолідованої фінансової звітності
за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року (продовження)
(у тисячах гривень)**

27. Управління фінансовими ризиками (продовження)

Вагомою відмінністю є тільки застосування конвертаційного коефіцієнту (CCF) при визначенні валової балансової вартості під ризиком.

Розрахунок резерву під очікувані кредитні збитки для кредитів та авансів клієнтам, які оцінюються на колективній основі. Фінансові інструменти, які на звітну дату не оцінюються на індивідуальній основі, Група об'єднує в групи фінансових активів з подібними характеристиками кредитного ризику (ґрунтуючись, наприклад, на типі позичальника, терміні прострочення, валюті активу, внутрішньої класифікації кредитів, в якій може братися до уваги строк кредиту, галузь, цільове використання, географічне розташування позичальника, вид забезпечення та інші чинники) та оцінює очікувані кредитні збитки на колективній (портфельній) основі. Основними вхідними даними, які використовуються для оцінки очікуваних кредитних збитків, є наступні:

- ймовірність дефолту (PD);
- рівень збитку у випадку дефолту (LGD); та
- експозиція під ризиком (EAD).

Ймовірність дефолту (PD) є оцінкою ймовірності настання дефолту протягом визначеного часового горизонту. Вона оцінюється на певний момент часу. Розрахунок базується на статистичних моделях (функція Вейбула або побудова матриць міграції простроченої заборгованості). Ці статистичні моделі базуються на ринкових даних (коли вони доступні), а також внутрішніх даних, які включають як кількісні, так і якісні фактори. Оцінка базується на історичних даних та поточних умовах, скоригованих з урахуванням оцінок майбутніх умов, які впливатимуть на ймовірність дефолту (Група коригує визначене значення ймовірності дефолту відповідно до прогнозного макроекономічного сценарію).

Рівень збитку у випадку дефолту (LGD) є оцінкою збитків, які виникають у результаті дефолту. Вони базуються на різниці між належними грошовими потоками за договорами і потоками, які Група передбачає отримати, з урахуванням потоків грошових коштів від будь-якого забезпечення. Моделі рівня збитку у випадку дефолту для забезпечених активів беруть до уваги: покриття забезпеченням, дисконти з продажів, час реалізації забезпечення, вартість реалізації забезпечення, історичні дані щодо рівня та часу відшкодування. Моделі рівня збитку у випадку дефолту для незабезпечених активів беруть до уваги історичні дані щодо часу відшкодування та рівень отримання відшкодування після виходу в дефолт.

Експозиція під ризиком (EAD) є оцінкою заборгованості за активом на майбутню дату дефолту, з урахуванням очікуваних змін в заборгованості за активом після звітної дати, включно з виплатами основної суми та процентів, а також очікуваних скорочень кредитних зобов'язань. Підхід Групи до моделювання EAD відображає очікувані зміни у непогашеному залишку протягом усього строку дії кредиту, які дозволені згідно з поточними умовами за договором, таких як погашення згідно графіку за договором, зміни у реалізації невикористаних зобов'язань, а також вжиті дії з пом'якшення кредитного ризику до настання дефолту.

Примітки до консолідованої фінансової звітності
за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року (продовження)
(у тисячах гривень)

27. Управління фінансовими ризиками (продовження)

Врахування прогнозованої інформації щодо макроекономічних показників. Розрахунок очікуваних кредитних збитків здійснюється з врахуванням очікувань щодо зміни ряду макроекономічних показників, а саме: інфляції, курсу валют, ВВП та рівня безробіття. Прогноз макроекономічних показників розроблений Групою на горизонті прогнозування одного року. При моделюванні прогнозу Групою використано як історичні дані за 2022 та 2023 роки, так і опубліковані дані щодо майбутніх значень макроекономічних факторів, складені Національним банком України, Міністерством економічного розвитку та торгівлі і Міністерством фінансів України, міжнародними фінансовими інституціями.

У таблицях нижче проаналізовано інформацію про суттєві зміни валової балансової вартості кредитів та авансів клієнтам та інвестицій в цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід протягом періоду, а також рух резерву під очікувані кредитні збитки протягом 2023 та 2022 років. Рухи очікуваних кредитних збитків за кредитами та авансами банкам інвестиціями в цінні папери за амортизованою собівартістю, і гарантіями та іншими зобов'язаннями з надання кредитів є несуттєвими для цілей цієї фінансової звітності.

Кредити та аванси клієнтам, які обліковуються за амортизованою собівартістю – зміна валової балансової вартості в розрізі Стадій:

	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Придбані та створені первісно знецінені кредити	Всього
31 грудня 2022 року	4 937 264	3 130 796	1 033 799	70 148	9 172 007
Нові кредити, надані клієнтам, або кредити, які були створені	6 543 427	-	-	55 554	6 598 981
Перехід на Стадію 1	221 297	(221 297)	-	-	-
Перехід на Стадію 2	(996 525)	997 841	(1 316)	-	-
Перехід на Стадію 3	-	(518 815)	518 815	-	-
Кредити, визнання яких було припинене (погашення кредитів)	(4 079 858)	(1 515 789)	(355 483)	(24 957)	(5 976 087)
Списано та продано	-	-	(38 014)	-	(38 014)
Зміни через модифікацію, яка не призвела до припинення визнання	2 026	(3 742)	1 664	(2 751)	(2 803)
Вплив інших змін (в т. ч. вплив зміни валютних курсів та часткового погашення)	(31 423)	(250 977)	1 918	4 373	(276 109)
31 грудня 2023 року	6 596 208	1 618 017	1 161 383	102 367	9 477 975

Примітки до консолідованої фінансової звітності
за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року (продовження)
(у тисячах гривень)

27. Управління фінансовими ризиками (продовження)

	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Придбані та створені первісно знецінені кредити	Всього
31 грудня 2021 року	8 335 239	516 484	156 119	94 756	9 102 598
Нові кредити, надані клієнтам, або кредити, які були створені	5 049 244	-	-	45 192	5 094 436
Перехід на Стадію 1	6	(6)	-	-	-
Перехід на Стадію 2	(3 642 070)	3 642 070	-	-	-
Перехід на Стадію 3	-	(880 389)	880 389	-	-
Кредити, визнання яких було припинене (погашення кредитів)	(4 678 771)	(184 973)	(121 422)	(71 301)	(5 056 467)
Списано та продано	-	-	(202)	-	(202)
Зміни через модифікацію, яка не призвела до припинення визнання	(30 158)	(1 771)	(19 976)	-	(51 905)
Вплив інших змін (в т. ч. вплив зміни валютних курсів та часткового погашення)	(96 226)	39 381	138 891	1 501	83 547
31 грудня 2022 року	4 937 264	3 130 796	1 033 799	70 148	9 172 007

Кредити та аванси клієнтам, які обліковуються за амортизованою собівартістю – зміна резерву під очікувані кредитні збитки в розрізі Стадій:

	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Придбані та створені первісно знецінені кредити	Всього
31 грудня 2022 року	20 549	434 274	494 009	15 119	963 951
Нові кредити, надані клієнтам, або кредити, які були створені	76 492	-	-	646	77 138
Перехід на Стадію 1	36 342	(36 342)	-	-	-
Перехід на Стадію 2	(11 649)	12 965	(1 316)	-	-
Перехід на Стадію 3	-	(102 943)	102 943	-	-
Кредити, визнання яких було припинене	(16 077)	(189 685)	(136 700)	(1 434)	(343 896)
Списано та продано	-	-	(38 014)	-	(38 014)
Вплив змін в моделях або параметрів ризику	5 758	19 585	348 593	34 375	408 311
Вплив інших змін (в т. ч. вплив зміни валютних курсів та часткового погашення)	2 862	207 733	(42 717)	(1 247)	166 631
31 грудня 2023 року	114 277	345 587	726 798	47 459	1 234 121

Примітки до консолідованої фінансової звітності
за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року (продовження)
(у тисячах гривень)

27. Управління фінансовими ризиками (продовження)

	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Придбані та створені первісно знецінені кредити	Всього
31 грудня 2021 року	8 640	114 413	118 865	(13 422)	228 496
Нові кредити, надані клієнтам, або кредити, які були створені	21 015	-	-	13 686	34 701
Перехід на Стадію 1	6	(6)	-	-	-
Перехід на Стадію 2	(7 575)	7 575	-	-	-
Перехід на Стадію 3	-	(120 952)	120 952	-	-
Кредити, визнання яких було припинене	(5 116)	(41 033)	(97 546)	13 822	(129 873)
Списано та продано	-	-	(202)	-	(202)
Вплив змін в моделях або параметрів ризику	3 268	471 171	351 408	-	825 847
Вплив інших змін (в т. ч. вплив зміни валютних курсів та часткового погашення)	311	3 106	532	1 033	4 982
31 грудня 2022 року	20 549	434 274	494 009	15 119	963 951

Для цілей розкриття інформації про зміни валової балансової вартості кредитів та авансів клієнтам протягом періоду, а також руху резерву під очікувані кредитні збитки протягом 2023 та 2022 років, усі зміни валової балансової вартості та резерву за кредитами, що були визнані протягом звітного періоду представлені у рядку «Нові кредити, надані клієнтам, або кредити, які були створені» не залежно від причини зазначених змін.

Станом на 31 грудня 2023 року недисконтована сума первісного знецінення за створеними первісно знеціненими кредитами, визнана при їх первісному визнанні, що не включена до складу резервів, становила 253 314 тисяч гривень (станом на 31 грудня 2022 року – 174 792 тисячі гривень).

Група не розкриває вплив модифікації за фінансовими активами, які обліковуються за амортизованою собівартістю або справедливою вартістю через інший сукупний дохід у вигляді окремої таблиці, оскільки модифікації фінансових активів, що відбулись протягом 2023 та 2022 років, які призвели до переведення модифікованих фінансових активів, очікувані кредитні збитки за якими розраховувались до кінця строку дії, до категорії фінансових активів, очікувані кредитні збитки за якими розраховуються на 12 місяців не мали суттєвого впливу на звіт про сукупний дохід, прибуток або збиток.

У таблицях нижче надано інформацію про суттєві зміни валової балансової вартості інвестицій в цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід протягом періоду, а також рух резерву під очікувані кредитні збитки протягом 2023 та 2022 років.

Примітки до консолідованої фінансової звітності
за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року (продовження)
(у тисячах гривень)

27. Управління фінансовими ризиками (продовження)

Інвестиції в цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід – зміна валової балансової вартості в розрізі Стадій:

	Стадія 1	Стадія 2	Всього
31 грудня 2022 року	775 987	1 224 609	2 000 596
Нові інвестиції в цінні папери, які були створені	3 197 008	-	3 197 008
Перехід на Стадію 1	-	-	-
Перехід на Стадію 2	-	-	-
Інвестиції в цінні папери, визнання яких було припинене (погашення та продаж цінних паперів)	(992 809)	(1 008 300)	(2 001 109)
Вплив інших змін (в т. ч. вплив зміни валютних курсів)	192 741	20 217	212 958
31 грудня 2023 року	3 172 927	236 526	3 409 453

	Стадія 1	Стадія 2	Всього
31 грудня 2021 року	4 621 875	-	4 621 875
Нові інвестиції в цінні папери, які були створені	1 365 103	-	1 365 103
Перехід на Стадію 1	-	-	-
Перехід на Стадію 2	(1 249 426)	1 249 426	-
Інвестиції в цінні папери, визнання яких було припинене (погашення та продаж цінних паперів)	(3 890 607)	-	(3 890 607)
Вплив інших змін (в т. ч. вплив зміни валютних курсів та зміна рівня кредитного ризику)	(70 958)	(24 817)	(95 775)
31 грудня 2022 року	775 987	1 224 609	2 000 596

Інвестиції в цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід – зміна резерву під очікувані кредитні збитки в розрізі Стадій:

	Стадія 1	Стадія 2	Всього
31 грудня 2022 року	11 356	40 451	51 807
Нові інвестиції в цінні папери, які були створені	57 278	-	57 278
Перехід на Стадію 1	-	-	-
Перехід на Стадію 2	-	-	-
Інвестиції в цінні папери, визнання яких було припинене (погашення та продаж цінних паперів)	(17 367)	(29 008)	(46 375)
Вплив змін в моделях або параметрів ризику	48 894	3 476	52 370
Вплив інших змін (в т. ч. вплив зміни валютних курсів та зміна рівня кредитного ризику)	11 424	(3 305)	8 119
31 грудня 2023 року	111 585	11 614	123 199

Примітки до консолідованої фінансової звітності
за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року (продовження)
(у тисячах гривень)

27. Управління фінансовими ризиками (продовження)

	Стадія 1	Стадія 2	Всього
31 грудня 2021 року	43 132	-	43 132
Нові інвестиції в цінні папери, які були створені	6 660	-	6 660
Перехід на Стадію 1	-	-	-
Перехід на Стадію 2	(10 881)	10 881	-
Інвестиції в цінні папери, визнання яких було припинене (погашення та продаж цінних паперів)	(37 362)	-	(37 362)
Вплив змін в моделях або параметрів ризику	5 689	29 787	35 476
Вплив інших змін (в т. ч. вплив зміни валютних курсів та зміна рівня кредитного ризику)	4 118	(217)	3 901
31 грудня 2022 року	11 356	40 451	51 807

Ризик концентрації. Ризик концентрації визначається Групою як ризик можливих втрат внаслідок концентрації ризику на конкретних інструментах, окремих операціях та галузях економіки.

Аналіз концентрації активів і зобов'язань за валютами, строками погашення та за географічною ознакою наданий у відповідних розділах політики управління ризиками.

Ринковий ризик. Група наражається на ринкові ризики, що виникають у зв'язку з відкритими позиціями (а) валют, (б) процентних ставок та (в) інструментів капіталу, які великою мірою залежать від загальних та конкретних ринкових змін. Керівництво встановлює ліміти сум ризику, що може бути прийнятий Групою, та щоденно контролює їх дотримання. Проте застосування такого підходу не запобігає виникненню збитків за межами цих лімітів у випадку більш суттєвих ринкових змін. Загальна відповідальність за управління ринковим ризиком покладена на КУАП.

Валютний ризик. Керівництво визначає ліміти ризиків по валютах та загальний прийнятний рівень ризику за позиціями «овернайт» та протягом дня (контроль здійснюється щоденно). Керівництво контролює валютні позиції Групи відповідно до положень НБУ та внутрішньої політики Групи.

У поданій нижче таблиці наведено концентрацію валютного ризику Групи станом на 31 грудня 2023 року.

	31 грудня 2023 року			
	Непохідні фінансові активи	Непохідні фінансові зобов'язання	Похідні фінансові активи/ (зобов'язання)	Чиста балансова позиція
Гривні	19 832 175	18 057 103	(233 046)	1 542 026
Долари США	6 550 118	6 367 140	230 926	413 904
Євро	1 512 611	1 487 738	-	24 873
Інші	73 996	64 418	-	9 578
Всього	27 968 900	25 976 399	(2 120)	1 990 381

Примітки до консолідованої фінансової звітності
за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року (продовження)
(у тисячах гривень)

27. Управління фінансовими ризиками (продовження)

У поданій нижче таблиці наведено концентрацію валютного ризику Групи станом на 31 грудня 2022 року.

	31 грудня 2022 року			
	Непохідні фінансові активи	Непохідні фінансові зобов'язання	Похідні фінансові активи	Чиста балансова позиція
Гривні	11 940 961	10 583 368	51 002	1 408 595
Долари США	6 432 061	6 494 591	-	(62 530)
Євро	1 265 809	1 296 056	-	(30 247)
Інші	83 317	50 964	-	32 353
Всього	19 722 148	18 424 979	51 002	1 348 171

Наведений вище аналіз включає лише монетарні фінансові активи та зобов'язання.

Нижче в таблиці показано зміну прибутку чи збитку до податку на прибуток та капіталу внаслідок обґрунтовано можливих змін курсів обміну валют на кінець звітного періоду по відношенню до функціональної валюти Групи при незмінності всіх інших змінних характеристик:

	31 грудня 2023 року		31 грудня 2022 року	
	Вплив на прибуток чи збиток	Вплив на капітал	Вплив на прибуток чи збиток	Вплив на капітал
Зміцнення долара США на 15% (у 2022 році – зміцнення на 15%)по	62 086	31 043	(9 380)	(7 691)
Послаблення долара США на 5% (у 2022 році – послаблення на 5%)	(20 695)	(10 348)	3 127	2 564
Зміцнення євро на 15% (у 2022 році – зміцнення на 15%)	3 731	1 866	(4 537)	(3 720)
Послаблення євро на 5% (у 2022 році – послаблення на 5%)	(1 244)	(622)	1 512	1 240
Зміцнення інших валют на 15% (у 2022 році – зміцнення на 15%)	1 437	719	4 853	3 979
Послаблення інших валют на 5% (у 2022 році – послаблення на 5%)	(479)	(240)	(1 618)	(1 327)

Від'ємна сума у наведеній вище таблиці відображає потенційне зменшення у звіті про сукупний дохід, прибуток або збиток або у звіті про зміни у власному капіталі, тоді як додатна сума відображає потенційне збільшення. Ризик був розрахований лише для грошових залишків у валютах, інших ніж функціональна валюта Групи.

Показаний вище вплив курсів валют на прибуток та капітал пов'язаний лише з переоцінкою відкритої валютної позиції та не враховує потенційне зниження кредитної якості активів внаслідок девальвації гривні.

Примітки до консолідованої фінансової звітності
за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року (продовження)
(у тисячах гривень)

27. Управління фінансовими ризиками (продовження)

Ризик процентної ставки. Група наражається на ризик у зв'язку із впливом коливань домінуючих рівнів ринкової процентної ставки на його фінансовий стан та грошові потоки. Процентна маржа може збільшуватися в результаті таких змін, але може також зменшуватися або приносити збитки в разі несподіваних змін. Керівництво встановлює ліміти щодо прийнятного рівня невідповідності процентних ставок та здійснює щоденний контроль за дотриманням встановлених лімітів. На практиці керівництво переглядає процентні ставки за активами та зобов'язаннями з урахуванням поточних ринкових умов на основі взаємної домовленості, яка оформлюється додатком до первісного договору, в якому встановлюються нові процентні ставки.

КУАП та Кредитні комітети відповідають за управління ризиком процентної ставки, включаючи мінімальні дозволені процентні ставки за кредитами та максимальні процентні ставки за позиковими коштами, у розрізі банківських продуктів, груп клієнтів та контрагентів. Кредитні комітети несуть відповідальність за забезпечення дотримання інструкцій КУАП. Водночас, підрозділи корпоративного бізнесу та індивідуального бізнесу надають КУАП рекомендації зі зміни деяких процентних ставок з урахуванням ринкових умов або виходячи із внутрішніх інтересів Банку. Управління ризиком процентної ставки здійснюється на основі геп-аналізу, в ході якого визначається та аналізується різниця або невідповідність між процентними ставками за активами та зобов'язаннями, чутливими до зміни процентної ставки.

Станом на 31 грудня 2023 року більшість фінансових активів та зобов'язань Групи видані/залучені під фіксовану процентну ставку. Станом на кінець 2023 року проценти нараховуються за плаваючою ставкою за кредитами та авансами клієнтам на суму 2 379 407 тисяч гривень (станом на кінець 2022 року – 2 189 539 тисяч гривень), іншими залученими коштами у сумі 412 542 тисячі гривень (станом на кінець 2022 року: 394 056 тисяч гривень) (Примітка 30). У поданій нижче таблиці наведено аналіз чутливості процентних ставок за активами та зобов'язаннями з плаваючими процентними ставками, а також за інвестиціями в цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід станом на 31 грудня 2023 та 2022 років:

	31 грудня 2023 року		31 грудня 2022 року	
	Процентна ставка +1	Процентна ставка -1	Процентна ставка +1	Процентна ставка -1
Вплив на прибуток чи збиток до оподаткування				
Чутливість непохідних фінансових активів	23 794	(23 794)	21 895	(21 895)
Чутливість непохідних фінансових зобов'язань	(4 125)	4 125	(3 941)	3 941
Чутливість похідних фінансових інструментів	-	-	64 839	(57 546)
Чутливість інвестицій в цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	(68 994)	73 118	(37 957)	44 895
Чистий вплив на прибуток або збиток	(49 325)	53 449	44 836	(30 605)

Примітки до консолідованої фінансової звітності
за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року (продовження)
(у тисячах гривень)

27. Управління фінансовими ризиками (продовження)

Концентрація географічного ризику. Далі поданий аналіз географічної концентрації фінансових активів та зобов'язань Групи станом на 31 грудня 2023 року:

	Україна	Країни ОЕСР	Інші країни	Всього
Непохідні фінансові активи				
Грошові кошти та їх еквіваленти	3 570 077	2 959 307	-	6 529 384
Кредити та аванси банкам	1 041	984 390	-	985 431
Кредити та аванси клієнтам	8 238 799	5 055	-	8 243 854
Інвестиції в цінні папери	11 065 931	520 819	174 730	11 761 480
Інші фінансові активи	21 312	427 374	65	448 751
Всього фінансових активів	22 897 160	4 896 945	174 795	27 968 900
Непохідні фінансові зобов'язання				
Кошти банків	149 760	-	232 676	382 436
Кошти клієнтів	24 627 947	70 922	56 339	24 755 208
Орендні зобов'язання	46 763	-	-	46 763
Інші залучені кошти	-	412 542	-	412 542
Резерви за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансової гарантії	6 571	-	-	6 571
Інші фінансові зобов'язання	79 207	1 931	44	81 182
Субординований борг	291 697	-	-	291 697
Всього непохідних фінансових зобов'язань	25 201 945	485 395	289 059	25 976 399
Всього похідних фінансових зобов'язань	2 120	-	-	2 120
Всього фінансових зобов'язань	25 204 065	485 395	289 059	25 978 519
Чиста позиція за непохідними фінансовими інструментами	(2 304 785)	4 411 550	(114 264)	1 992 501
Чиста позиція за похідним фінансовими інструментами	(2 120)	-	-	(2 120)
Чиста позиція за похідними та непохідними фінансовими інструментами	(2 306 905)	4 411 550	(114 264)	1 990 381

Примітки до консолідованої фінансової звітності
за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року (продовження)
(у тисячах гривень)

27. Управління фінансовими ризиками (продовження)

Фінансові активи та зобов'язання, були класифіковані виходячи з країни, в якій знаходиться контрагент. Грошові кошти в касі були класифіковані відповідно до країни їх фізичного знаходження. Активи і зобов'язання з країнами ОЕСР переважно включають залишки з контрагентами в США, Німеччині, Великій Британії та Австрії. Активи і зобов'язання з іншими країнами переважно включають залишки з контрагентами в Чорногорії.

Географічний аналіз фінансових активів та зобов'язань Банку станом на 31 грудня 2022 року наведено нижче:

	Україна	Країни ОЕСР	Інші країни	Всього
Непохідні фінансові активи				
Грошові кошти та їх еквіваленти	1 556 083	2 306 521	-	3 862 604
Кредити та аванси банкам	1 066	888 714	-	889 780
Кредити та аванси клієнтам	8 203 026	5 030	-	8 208 056
Інвестиції в цінні папери	5 611 576	382 340	360 418	6 354 334
Інші фінансові активи	28 016	379 284	74	407 374
Всього непохідних фінансових активів	15 399 767	3 961 889	360 492	19 722 148
Похідні фінансові активи	51 002	-	-	51 002
Всього фінансових активів	15 450 769	3 961 889	360 492	19 773 150
Непохідні фінансові зобов'язання				
Кошти банків	31 490	-	97 458	128 948
Кошти клієнтів	17 410 604	51 488	12 291	17 474 383
Орендні зобов'язання	79 530	-	-	79 530
Інші залучені кошти	-	394 056	-	394 056
Резерви за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансової гарантії	5 652	-	-	5 652
Інші фінансові зобов'язання	62 710	696	55	63 461
Субординований борг	278 949	-	-	278 949
Всього фінансових зобов'язань	17 868 935	446 240	109 804	18 424 979
Чиста позиція за непохідними фінансовими інструментами	(2 469 168)	3 515 649	250 688	1 297 169
Чиста позиція за похідним фінансовими інструментами	51 002	-	-	51 002
Чиста позиція за похідними та непохідними фінансовими інструментами	(2 418 166)	3 515 649	250 688	1 348 171

**Примітки до консолідованої фінансової звітності
за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року (продовження)
(у тисячах гривень)**

27. Управління фінансовими ризиками (продовження)

Ризик ліквідності. Ризик ліквідності – це ризик того, що Група зіткнеться з труднощами при виконанні вимог, пов'язаних з фінансовими зобов'язаннями. Група щодня наражається на ризик у зв'язку з вимогами щодо використання її вільних грошових коштів за депозитами «овернайт», поточними рахунками, депозитами, строк погашення яких настає у найближчому майбутньому, та надання кредитів. Група не тримає грошові ресурси, достатні для покриття всіх цих потреб, оскільки досвід показує, що мінімальний рівень реінвестування коштів, строк погашення яких настає, можна передбачити з високою ймовірністю. Ризиком ліквідності управляє Комітет з управління активами та пасивами Групи.

Група прагне підтримувати стабільну базу фінансування, яка складається переважно з депозитів юридичних та фізичних осіб. Група інвестує кошти у диверсифіковані портфелі ліквідних активів, щоб мати змогу оперативної та безперешкодно виконати непередбачені вимоги щодо ліквідності у ході нормального ведення бізнесу або у непередбачених ситуаціях для того, щоб уникнути неприпустимих збитків або ризику діловій репутації Групи.

Казначейство отримує інформацію про показники ліквідності фінансових активів та зобов'язань і прогнози грошових потоків від інших підрозділів Групи. Казначейство забезпечує наявність адекватного портфеля короткострокових ліквідних активів для підтримання достатнього рівня ліквідності в цілому по Групі.

Група має доступ до диверсифікованої бази фінансування та залучає кошти, використовуючи широкий діапазон інструментів, у тому числі депозити та внески акціонерів в капітал, що підвищує рівень гнучкості фінансування, обмежує залежність від одного джерела фінансування та знижує вартість фінансування в цілому. Керівництво прагне підтримувати рівновагу між безперервністю та гнучкістю фінансування завдяки використанню зобов'язань з діапазоном строків погашення. Депозити клієнтів та банків, як правило, є короткостроковими, та їх більша частина погашається на вимогу. Короткостроковий характер цих депозитів підвищує ризик ліквідності Групи, тому Група управляє цим ризиком, активно застосовуючи конкурентоспроможні тарифи та систематично проводячи моніторинг ринкових тенденцій.

Управління ліквідністю Групи вимагає проведення аналізу рівня ліквідних активів, необхідного для врегулювання зобов'язань при настанні строку їх погашення, забезпечення доступу до різних джерел фінансування, наявності планів у випадку виникнення проблем з фінансуванням та здійснення контролю за відповідністю показників ліквідності нормативним вимогам.

У наведеній далі таблиці показаний розподіл зобов'язань станом на 31 грудня 2023 та 2022 років за договірними строками, що залишилися до погашення. Суми у таблиці показують контрактні недисконтовані грошові потоки, включаючи загальну суму зобов'язань з надання кредитів та фінансових гарантій. Ці недисконтовані грошові потоки відрізняються від сум, відображених у консолідованому звіті про фінансовий стан, оскільки суми у консолідованому звіті про фінансовий стан базуються на дисконтованих грошових потоках. Якщо сума, що підлягає виплаті, не є фіксованою, сума в таблиці визначається виходячи з умов, існуючих станом на кінець звітної періоду. Валютні виплати перераховуються із використанням обмінного курсу спот станом на кінець звітної періоду.

Примітки до консолідованої фінансової звітності
за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року (продовження)
(у тисячах гривень)

27. Управління фінансовими ризиками (продовження)

Нижче поданий аналіз фінансових зобов'язань за строками погашення станом на 31 грудня 2023 та 2022 років на основі недисконтованих грошових потоків:

	До запитання та до 1 місяця	1-3 місяці	3-12 місяців	Понад 12 місяців	Всього
31 грудня 2023 року					
Кошти банків	350 104	-	26 273	6 059	382 436
Кошти клієнтів	22 626 252	945 672	1 096 915	128 567	24 797 406
Орендні зобов'язання	10 823	8 894	29 717	15 881	65 315
Інші залучені кошти	-	9 675	83 679	457 096	550 450
Резерви за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансової гарантії	6 571	-	-	-	6 571
Інші фінансові зобов'язання	81 182	-	-	-	81 182
Субординований борг	675	3 427	13 107	367 035	384 244
Невідкличні зобов'язання з надання кредитів	229 265	-	-	-	229 265
Гарантії надані	1 650 883	-	-	-	1 650 883
Зобов'язання за аваліями	137 491	-	-	-	137 491
Всього потенційних майбутніх виплат за непохідними фінансовими зобов'язаннями та зобов'язаннями, пов'язаними з кредитуванням станом на 31 грудня 2023 року	25 093 246	967 668	1 249 691	974 638	28 285 243
Похідні фінансові зобов'язання	2 120	-	-	-	2 120
Всього потенційних майбутніх виплат за похідними та не похідними фінансовими зобов'язаннями на 31 грудня 2023 року	25 095 366	967 668	1 249 691	974 638	28 287 363

Примітки до консолідованої фінансової звітності
за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року (продовження)
(у тисячах гривень)

27. Управління фінансовими ризиками (продовження)

	До запитання та до 1 місяця	1-3 місяці	3-12 місяців	Понад 12 місяців	Всього
31 грудня 2022 року					
Кошти банків	96 316	7 000	25 632	-	128 948
Кошти клієнтів	15 512 169	896 867	1 096 365	1 962	17 507 363
Орендні зобов'язання	18 125	10 546	41 400	33 320	103 391
Інші залучені кошти	-	8 425	25 742	518 240	552 407
Резерви за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансової гарантії	5 652	-	-	-	5 652
Інші фінансові зобов'язання	63 461	-	-	-	63 461
Субординований борг	1 771	2 719	12 674	369 599	386 763
Невідкличні зобов'язання з надання кредитів	105 111	-	-	-	105 111
Гарантії надані	1 572 816	-	-	-	1 572 816
Зобов'язання за авальми	143 059	-	-	-	143 059
Всього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями та зобов'язаннями, пов'язаними з кредитуванням станом на 31 грудня 2022 року	17 518 480	925 557	1 201 813	923 121	20 568 971

Потреби у ліквідності стосовно виплат за гарантіями є значно нижчими, ніж сума відповідних зобов'язань, розкритих у наведеному вище аналізі за строками, оскільки Група зазвичай не очікує, що кошти за цими зобов'язаннями будуть затребувані третіми особами.

Поточні рахунки та кошти банків підлягають погашенню на вимогу та були відображені у таблиці вище у категорії «до запитання та до 1 місяця». При цьому за оцінкою керівництва вимоги щодо отримання коштів з цих рахунків надійдуть значно пізніше.

Депозити відображені у вищевказаному аналізі за строками, що залишились до погашення відповідно до контрактів. Відповідно до змін, внесених у 2015 році до Цивільного кодексу України, фізичні особи мають право вилучати кошти зі строкових депозитів до настання строку погашення виключно у випадках, якщо це передбачено умовами договору банківського строкового вкладу.

Примітки до консолідованої фінансової звітності
за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року (продовження)
(у тисячах гривень)

27. Управління фінансовими ризиками (продовження)

Група не використовує наведений вище аналіз за строками погашення без урахування дисконтування для управління ліквідністю. Для цих цілей Група контролює контрактні строки погашення, які показані у наведеній далі таблиці станом на 31 грудня 2023 року:

	До запитання та до 1 місяця	1-3 місяці	3-12 місяців	Понад 12 місяців	Всього
Непохідні фінансові активи					
Грошові кошти та їх еквіваленти	6 529 384	-	-	-	6 529 384
Кредити та аванси банкам	645 842	-	339 163	426	985 431
Кредити та аванси клієнтам	1 186 307	2 353 545	3 301 784	1 402 218	8 243 854
Інвестиції в цінні папери	8 037 452	932 816	434 303	2 356 909	11 761 480
Інші фінансові активи	15 547	-	6 715	426 489	448 751
Всього фінансових активів	16 414 532	3 286 361	4 081 965	4 186 042	27 968 900
Непохідні фінансові зобов'язання					
Кошти банків	350 104	-	26 273	6 059	382 436
Кошти клієнтів	22 614 552	930 661	1 084 557	125 438	24 755 208
Орендні зобов'язання	10 263	8 396	21 670	6 434	46 763
Інші залучені кошти	-	1 291	53 827	357 424	412 542
Резерви за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансової гарантії	6 571	-	-	-	6 571
Інші фінансові зобов'язання	81 182	-	-	-	81 182
Субординований борг	675	520	-	290 502	291 697
Всього непохідних фінансових зобов'язань	23 063 347	940 868	1 186 327	785 857	25 976 399
Всього похідних фінансових зобов'язань	2 120	-	-	-	2 120
Всього фінансових зобов'язань	23 065 467	940 868	1 186 327	785 857	25 978 519
Чистий розрив ліквідності станом на 31 грудня 2023 року	(6 650 935)	2 345 493	2 895 638	3 400 185	1 990 381
Кумулятивний розрив ліквідності станом на 31 грудня 2023 року	(6 650 935)	(4 305 442)	(1 409 804)	1 990 381	
Зобов'язання, пов'язані з кредитуванням					
Невідкличні зобов'язання з надання кредитів	229 265	-	-	-	229 265
Гарантії видані	1 650 883	-	-	-	1 650 883
Зобов'язання за аваліями	137 491	-	-	-	137 491
Кумулятивний розрив ліквідності станом на 31 грудня 2023 року з урахуванням зобов'язань, пов'язаних з кредитуванням	(8 668 574)	(6 323 081)	(3 427 443)	(27 258)	-

Примітки до консолідованої фінансової звітності
за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року (продовження)
(у тисячах гривень)

27. Управління фінансовими ризиками (продовження)

Станом на 31 грудня 2023 року Група має кумулятивну невідповідність строків фінансових активів та зобов'язань строком до 12 місяців в сумі 1 409 804 тисячі гривень. Ця невідповідність ліквідності виникає внаслідок того, що важливим джерелом фінансування Групи є кошти клієнтів на поточних рахунках. На думку керівництва, значний обсяг і стабільний приріст клієнтської бази та минулий досвід Групи дозволяє стверджувати, що більша частина поточних рахунків клієнтів, являють собою довгострокове та стабільне джерело фінансування Групи. Мінімальні суми залишків коштів клієнтів протягом 2023 та 2022 років були оцінені в сумі не менше 15 885 077 тисяч гривень та 13 251 405 тисяч гривень відповідно, що становить 94% та 76% від загальної суми коштів клієнтів відповідно. Крім того, станом на 31 грудня 2023 року інвестиції в цінні папери з терміном погашення більше одного року включали боргові цінні папери, випущені українськими та іноземними державними органами, що не були передані в заставу, справедливою вартістю 2 347 836 тисяч гривень, які можуть бути продані Групою до настання строку погашення в крайніх випадках з метою покриття дефіциту ліквідності.

Позиція ліквідності Групи станом на 31 грудня 2022 року показана далі:

	До запитання та до 1 місяця	1-3 місяці	3-12 місяців	Понад 12 місяців	Всього
Непохідні фінансові активи					
Грошові кошти та їх еквіваленти	3 862 604	-	-	-	3 862 604
Кредити та аванси банкам	478 567	-	411 096	117	889 780
Кредити та аванси клієнтам	1 634 735	1 551 107	3 640 121	1 382 093	8 208 056
Інвестиції в цінні папери	4 511 105	371 580	856 485	615 164	6 354 334
Інші фінансові активи	28 141	-	-	379 233	407 374
Всього непохідних фінансових активів	10 515 152	1 922 687	4 907 702	2 376 607	19 722 148
Похідні фінансові активи	-	-	51 002	-	51 002
Всього фінансових активів	10 515 152	1 922 687	4 958 704	2 376 607	19 773 150
Непохідні фінансові зобов'язання					
Кошти банків	96 316	7 000	25 632	-	128 948
Кошти клієнтів	15 501 214	886 616	1 084 592	1 961	17 474 383
Орендні зобов'язання	17 744	6 897	28 096	26 793	79 530
Інші залучені кошти	-	1 123	-	392 933	394 056
Резерви за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансової гарантії	5 652	-	-	-	5 652
Інші фінансові зобов'язання	63 461	-	-	-	63 461
Субординований борг	1 150	-	-	277 799	278 949
Всього непохідних фінансових зобов'язань	15 685 537	901 636	1 138 320	699 486	18 424 979

Примітки до консолідованої фінансової звітності
за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року (продовження)
(у тисячах гривень)

27. Управління фінансовими ризиками (продовження)

(продовження)	До запитання та до 1 місяця	1-3 місяці	3-12 місяців	Понад 12 місяців	Всього
Всього фінансових зобов'язань	15 685 537	901 636	1 138 320	699 486	18 424 979
Чистий розрив ліквідності станом на 31 грудня 2022 року	(5 170 385)	1 021 051	3 820 384	1 677 121	1 348 171
Кумулятивний розрив ліквідності станом на 31 грудня 2022 року	(5 170 385)	(4 149 334)	(328 950)	1 348 171	-
Зобов'язання, пов'язані з кредитуванням					
Невідкличні зобов'язання з надання кредитів	105 111	-	-	-	105 111
Гарантії видані	1 572 816	-	-	-	1 572 816
Зобов'язання за аваліями	143 059	-	-	-	143 059
Кумулятивний розрив ліквідності станом на 31 грудня 2022 року з урахуванням зобов'язань, пов'язаних з кредитуванням	(6 991 371)	(5 970 320)	(2 149 936)	(472 815)	-

Відповідність та/або контрольована невідповідність строків і процентних ставок активів та зобов'язань має фундаментальне значення для керівництва Групи. Повна відповідність для банків не характерна, оскільки операції часто мають різний характер та невизначений термін. Позиція невідповідності потенційно може збільшити прибутковість, але також може збільшити ризик збитків. Строки активів та зобов'язань і спроможність заміни (за прийнятною вартістю) процентних зобов'язань після настання строку їх погашення є важливими чинниками оцінки ліквідності Групи та її реакції на зміни процентної ставки та курсу обміну валют.

28. Управління капіталом

Мета Групи при управлінні капіталом полягає у забезпеченні (i) дотримання вимог до капіталу, встановлених Національним банком України, (ii) спроможності Групи функціонувати як безперервно діюче підприємство. На думку керівництва, загальна сума капіталу, управління яким здійснює Група, дорівнює загальній сумі власного капіталу, показаного у консолідованому звіті про фінансовий стан. Сума капіталу в управлінні станом на 31 грудня 2023 року складає 1 986 715 тисяч гривень (у 2022 році – 1 548 502 тисячі гривень).

**Примітки до консолідованої фінансової звітності
за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року (продовження)
(у тисячах гривень)**

28. Управління капіталом (продовження)

Політика Групи передбачає підтримання сильної капітальної бази для формування позитивної ділової репутації Групи серед кредиторів та учасників ринку та майбутньої стабільності бізнесу.

Відповідно до існуючих вимог до капіталу, встановлених Національним банком України, банківські групи повинні підтримувати відношення регулятивного капіталу до активів, зважених з урахуванням ризику (норматив достатності регулятивного капіталу), на рівні, що є вищим за обов'язкове мінімальне значення. Нижче в таблиці показаний регулятивний капітал Групи за даними звіту щодо нормативів банківської групи, поданого Групою до Національного банку України*:

	31 грудня 2023 року	31 грудня 2022 року
Регулятивний капітал ПАТ «БАНК ВОСТОК»	2 432 201	1 819 394
Регулятивний капітал страхової компанії АТ «ВЕРМОНТ»	240 765	258 283
Регулятивний капітал ПРАТ «СК АРСЕНАЛ»	49 695	-
Відвернення: сума вкладень учасників у статутний капітал інших учасників банківської групи*	(214 014)	(195 000)
Всього регулятивного капіталу	2 508 647	1 882 677

* Відповідно до вимог Постанови Правління Національного банку України № 254 від 20 червня 2012 року, регулятивний капітал кредитно-інвестиційної підгрупи визначається як сума регулятивних капіталів учасників цієї підгрупи за мінусом суми вкладень учасників банківської групи в статутний капітал інших учасників банківської групи та інші фінансові інструменти (додаткові внески акціонерів, субординований борг тощо), що включаються до регулятивного капіталу учасника банківської групи та які не були вираховані під час розрахунку регулятивного капіталу учасників банківської групи.

Станом на 31 грудня 2023 та 2022 років Група дотримувалася вимог НБУ щодо розміру регулятивного капіталу банківської групи.

29. Умовні та інші зобов'язання

Судові процедури. В ході нормального ведення бізнесу Група час від часу одержує претензії від третіх сторін. Виходячи з власної оцінки, а також внутрішніх професійних консультацій, керівництво вважає, що Група не зазнає суттєвих збитків у результаті судових позовів.

Податкові зобов'язання. Податкове середовище в Україні характеризується складністю податкового адміністрування, суперечливим тлумаченням законодавства податковими органами, що, серед іншого, може посилювати фіскальний тиск на платників податків. Непослідовне застосування, тлумачення та виконання податкового законодавства може призвести до судового провадження, яке, в результаті, може вилитися у стягнення додаткових сум податків, штрафів та пені, які можуть мати істотні розміри. З огляду на актуальні економічні та політичні проблеми, уряд розглядає питання щодо впровадження певних реформ у податковій системі України.

**Примітки до консолідованої фінансової звітності
за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року (продовження)
(у тисячах гривень)**

29. Умовні та інші зобов'язання (продовження)

Протягом 2023 року було внесено ряд змін до податкового законодавства. 30 червня 2023 року Верховна Рада України ухвалила законопроект № 8401, яким внесла зміни до Податкового кодексу. З 1 серпня 2023 року було скасовано пільгову групу оподаткування зі ставкою єдиного податку 2%.

Закон України від 30 червня 2023 року № 3219-IX «Про внесення змін до Податкового кодексу України та інших законів України щодо особливостей оподаткування в період дії воєнного стану» відновив перебіг строку позовної давності з 1 серпня 2023 року.

9 листопада 2023 року Верховна Рада прийняла Закон 3453-IX Про внесення змін до Податкового кодексу України та інших законодавчих актів України щодо дії норм на період воєнного стану. Постанови набрали чинності з 1 грудня 2023 року та діятимуть, поки в Україні діє воєнний стан.

Закон передбачає, що з 1 грудня 2023 року послаблюється мораторій на проведення документальних планових податкових перевірок. Для платників, які виробляють/реалізують підакцизну продукцію, ведуть гральний бізнес або надають фінансові чи платіжні послуги, продовжуватимуть діяти правила проведення перевірок та формування плану-графіка, чинні з 1 серпня 2023 року. Проте додатково до плану-графіка тепер можуть бути включені:

- нерезиденти, які здійснюють/здійснювали в Україні діяльність через відокремлені підрозділи, у тому числі постійні представництва (або самі відокремлені підрозділи/постійні представництва), у яких:
 - рівень зростання податку на прибуток на 50 і більше відсотків менший, ніж рівень зростання їхніх доходів та/або:
 - задекларована нарахована заробітна плата за відсутності декларування об'єкта оподаткування податком на прибуток або дохід, звільнений від оподаткування відповідно до міжнародного договору.
- платники податків, які на основі показників 2021 року відповідають хоча б одному критерію:
 - рівень сплати податку на прибуток, податку на додану вартість, виплати заробітної плати є суттєво нижчим від рівня по галузі на основі даних статистики, яка має бути опублікована на сайті ДПС;
 - дебіторська заборгованість перевищує кредиторську заборгованість більше ніж у два рази;
 - загальна сума витрат, відображених у податковій декларації про майновий стан і доходи, становить 75% або більше від суми загального річного доходу, задекларованого у такій декларації (якщо загальний річний дохід від підприємницької діяльності перевищує 10 мільйонів гривень).

Для платників єдиного податку першої та другої груп до 1 грудня 2024 року зберігатиметься мораторій щодо всіх перевірок (окрім ліквідаційних та перевірок за зверненням платника).

Примітки до консолідованої фінансової звітності
за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року (продовження)
(у тисячах гривень)

29. Умовні та інші зобов'язання (продовження)

Водночас для платників податків, які зареєстровані на окупованих територіях, територіях, де ведуться активні бойові дії, або де бойові дії можливі, мораторій діє частково: дозволені камеральні податкові перевірки, а також позапланові документальні перевірки щодо взаємовідносин з нерезидентами, дотримання строків валютних розрахунків, ТЦУ, бюджетного відшкодування ПДВ, ліквідацій, за інформацією від контролюючих органів інших держав, на звернення платника тощо). Закон поновлює незавершені перевірки, щодо яких знято мораторій.

Додано положення, згідно з яким не вимагається, щоб товари, які постачаються юридичними особами для потреб Збройних Сил, відповідали переліку, затвердженому Кабінетом Міністрів.

Верховною Радою України ухвалено Закон України від 21 листопада 2023 року № 3474-IX «Про внесення змін до Податкового кодексу України щодо особливостей оподаткування банків та інших платників податків», який набрав чинності з 8 грудня 2023.

За результатами звітного 2023 року базова ставка податку на прибуток для цілей оподаткування прибутку банків (у тому числі для сплати авансових внесків при виплаті дивідендів), а також для застосування положень пункту 57.1-1 статті 57 ПКУ становить 50%. Починаючи з 2024 року, ставка податку на прибуток для банків становитиме 25%.

Крім того, Закон передбачає заборону на включення у 2023 році податкових збитків минулих років у зменшення об'єкта оподаткування з правом їх врахування починаючи зі звітних періодів 2024 року до повного їх погашення.

Менеджмент вважає, що Група дотримується всіх вимог чинного податкового законодавства, проте не може існувати впевненості у тому, що податкові органи не матимуть іншої думки щодо трактування Групою податкового законодавства і не застосують штрафні санкції.

Зобов'язання, пов'язані з кредитуванням. Головною метою цих інструментів є забезпечення наявності грошових коштів для задоволення фінансових потреб клієнтів.

Зобов'язання, пов'язані з кредитуванням представлені нижче:

	31 грудня 2023 року	31 грудня 2022 року
Гарантії видані	1 651 899	1 572 816
Невідкличні зобов'язання з надання кредитів	233 401	105 111
Зобов'язання за аваліями	138 909	143 059
За вирахуванням забезпечення у вигляді грошового депозиту	(133 868)	(37 045)
Всього зобов'язань, пов'язаних з кредитуванням за вирахуванням забезпечення у вигляді грошового депозиту	1 890 341	1 783 941

Примітки до консолідованої фінансової звітності
за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року (продовження)
(у тисячах гривень)

29. Умовні та інші зобов'язання (продовження)

Станом на 31 грудня 2023 та 2022 років сума резерву під очікувані кредитні збитки за зобов'язаннями, пов'язаними з кредитуванням, становила 6 571 тисяча гривень та 5 652 тисячі гривень відповідно.

Група мала невиконані безвідкличні зобов'язання, пов'язані із наданням кредитів щодо овердрафтів на карткових рахунках фізичних осіб. Всі інші зобов'язання, пов'язані із наданням кредитів, є відкличними. Стосовно кредитного ризику за зобов'язаннями щодо надання кредитів Група наражається на потенційні збитки в загальній сумі невикористаних зобов'язань у разі повної видачі клієнтам невикористаної суми таких кредитів. Проте можлива сума збитків є меншою за загальну суму невикористаних зобов'язань, оскільки виконання більшості зобов'язань щодо надання кредитів залежить від дотримання клієнтами певних кредитних стандартів.

Гарантії, які являють собою безвідкличні зобов'язання Групи здійснити платежі на користь третіх сторін у випадку невиконання клієнтами своїх зобов'язань, мають той самий кредитний ризик, що й кредити. Загальна сума наданих гарантій відповідно до договору не являє собою суму грошових коштів, виплата яких знадобиться у майбутньому, оскільки практично всі ці зобов'язання виявляються незатребуваними та анулюються у зв'язку з припиненням до закінчення або з настанням строку їх чинності.

Зобов'язання, пов'язані з кредитуванням станом на 31 грудня 2023 та 2022 років є не простроченими та не знеціненими. Зобов'язання, пов'язані з кредитуванням за стадіями знецінення представлені нижче:

	31 грудня 2023 року	31 грудня 2022 року
Стадія 1	1 767 735	1 439 631
Стадія 2	256 024	380 696
Стадія 3	450	659
Всього	2 024 209	1 820 986

Примітки до консолідованої фінансової звітності
за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року (продовження)
(у тисячах гривень)

29. Умовні та інші зобов'язання (продовження)

Активи, передані в заставу, та активи з обмеженим використанням. Група мала активи, передані у заставу, з наступною валовою балансовою вартістю:

	31 грудня 2023 року	31 грудня 2022 року
Кредити та аванси клієнтам, що передані в якості забезпечення за іншими залученими коштами (до вирахування резерву під очікувані кредитні збитки)	524 872	512 808
Гарантійне покриття в платіжних системах Віза та Мастер Кард (до вирахування резерву під очікувані кредитні збитки)	426 921	379 350
Кошти, розміщені в інших банках, що виступають гарантійним покриттям	336 524	409 934
Інвестиції в цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, що виступають у якості гарантійного фонду під операції своп процентної ставки з НБУ	-	59 578
Всього	1 288 317	1 361 670

Валова балансова вартість активів, що передані в якості забезпечення за кредитом, отриманим від УОРЛДБІЗНЕС КЕПІТАЛ, ІНК. США (Примітки 8, 16), які є забезпеченням виконання зобов'язань, станом на 31 грудня 2023 складала 524 872 тисячі гривень (станом на 31 грудня 2022 року – 512 808 тисяч гривень), фактична сума застави, яка має бути передана УОРЛДБІЗНЕС КЕПІТАЛ, ІНК. у разі невиконання зобов'язань станом на 31 грудня 2023 року складала 458 087 тисяч гривень (станом на 31 грудня 2022 року – 435 414 тисяч гривень).

Інвестиції в цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, що виступають у якості гарантійного фонду під операції СВОП процентної ставки з НБУ, станом на 31 грудня 2023 року відсутні (станом на 31 грудня 2022 року – 59 578 тисяч гривень), фактична вартість гарантійного фонду з урахуванням коригуючих коефіцієнтів станом на 31 грудня 2022 складає 44 087 тисяч гривень.

30. Похідні фінансові інструменти

Протягом 2023 року Група здійснювала операції з похідними фінансовими інструментами за угодами з іноземною валютою та з похідними фінансовими інструментами у вигляді операцій своп процентної ставки на індекс овернайт.

Похідні фінансові інструменти за угодами з іноземною валютою, укладені Групою, в основному використовуються для торгівлі на позабіржовому ринку між професійними учасниками ринку на підставі стандартизованих контрактів. Похідні фінансові інструменти мають потенційно вигідні умови (і є активами) або потенційно невідповідні умови (і є зобов'язаннями) у результаті коливання процентних ставок на ринку, валютних курсів або інших змінних чинників, пов'язаних з цими інструментами. Загальна справедлива вартість похідних фінансових інструментів може час від часу значно змінюватися.

**Примітки до консолідованої фінансової звітності
за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року (продовження)
(у тисячах гривень)**

30. Похідні фінансові інструменти (продовження)

Справедлива вартість похідних фінансових інструментів визначається за форвардним курсом, який розраховується з використанням поточного курсу на ринку СПОТ на дату визначення справедливої вартості; процентних ставок за валютою котирування та за базою котирування на відповідний термін до дати виконання контракту у річному обчисленні; кількості календарних днів, що залишилась до виконання контракту; календарної бази розрахунку процентної ставки за валютою котирування та за базою котирування.

В якості СПОТ-курсу при здійсненні операцій з похідними фінансовими інструментами з купівлі та продажу іноземної валюти за національну валюту Група приймає поточний курс відповідної іноземної валюти до гривні на ринку ФОРЕКС близько 12:00 за київським часом або в перші часи після цього, який застосовується для розрахунків в той самий робочий день, або індикатив НБУ. Курс виражається сумою в гривнях за одну одиницю іноземної валюти.

Для визначення СПОТ-курсу при здійсненні операцій з похідними фінансовими інструментами з купівлі та продажу однієї іноземної валюти за іншу іноземну валюту Група використовує поточні курси однієї іноземної валюти до іншої іноземної валюти, які встановлюються за ринковими курсами близько 12:00 за київським часом на міжнародному ринку (згідно даних інформаційної системи REUTERS).

Процентні ставки за валютою котирування та за базою котирування Група визначає наступним чином:

- Для Гривні – ставка KIEIBOR з терміном, що залежать від кількості днів до виконання операції. KIEIBOR (Kiev Interbank bid and offered rates) – це індикативна ставка грошового ринку України, яка розраховується асоціацією українських банків у співпраці з інформаційним агентством REUTERS. Значення всіх складових індексу KIEIBOR публікуються на сторінках в терміналі REUTERS.
- Для іноземної валюти (Долар США, Євро, фунт стерлінгів та ін.) – ставка LIBOR з терміном, що залежать від кількості днів до виконання операції. LIBOR (London Interbank Offered Rate) – середньозважена процентна ставка за міжбанківськими кредитами (оновлюється щодня в 13:30).

Своп процентної ставки – це позабіржовий дериватив, нестандартизований контракт, укладений між двома сторонами, відповідно до якого сторони обмінюються рівними за сумами умовними кредитами з однаковими датами погашення та датами сплати процентів, за якими одна зі сторін сплачує проценти, нараховані на суму умовного кредиту за фіксованою процентною ставкою, а інша – за плаваючою процентною ставкою, що визначається на основі індексу процентних ставок зі строком овернайт.

Примітки до консолідованої фінансової звітності
за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року (продовження)
(у тисячах гривень)

30. Похідні фінансові інструменти (продовження)

Справедлива вартість угоди своп процентної ставки, яка укладається Національним банком з Банком, визначається Групою з використанням моделі свопу процентної ставки як комбінації двох облігацій з урахуванням:

- справедливої вартості облігації з плаваючою ставкою купона, номінальна вартість якої дорівнює умовній сумі, а ставка купона – плаваючій процентній ставці, що визначені умовами операції своп процентної ставки;
- розміру грошових потоків за облігацією з фіксованою ставкою купона, який включає суму купона на кожну дату розрахунку платежу відповідно до умов операції своп процентної ставки, та номінальну вартість облігації на останню дату розрахунку платежу відповідно до умов операції своп процентної ставки;
- строку до дати розрахунку платежу відповідно до умов операції своп процентної ставки;
- фіксованої процентної ставки, яку встановлює НБУ при проведенні активних операцій з комерційними банками України на дату розрахунку;
- плаваючої процентної ставки.

Станом на 31 грудня 2023 року Група не мала угод за своп процентної ставки.

Справедливу вартість заборгованості за валютними своп контрактами, укладеними Групою, станом на 31 грудня 2023 року наведено у таблиці нижче. До таблиці включено контракти з датою розрахунків після відповідної звітної дати; суми за цими контрактами показано розгорнуто – до взаємозаліку позицій (та платежів) по кожному контрагенту.

Станом на 31 грудня 2023 року справедлива вартість заборгованості за валютними своп контрактами була такою:

	31 грудня 2023 року	
	Контракти з позитивною справедливою вартістю	Контракти з негативною справедливою вартістю
Валютний своп		
- Сума кредиторської заборгованості у доларах США при розрахунку (-)	-	(233 046)
- Сума дебіторської заборгованості у доларах США при розрахунку (+)	-	230 926
Чиста справедлива вартість за валютними своп контрактами	-	(2 120)

**Примітки до консолідованої фінансової звітності
за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року (продовження)
(у тисячах гривень)**

30. Похідні фінансові інструменти (продовження)

Станом на 31 грудня 2022 року справедлива вартість заборгованості за угодами своп процентної ставки була такою:

	31 грудня 2022 року	
	Контракти з позитивною справедливою вартістю	Контракти з негативною справедливою вартістю
Своп процентної ставки		
- Сума кредиторської заборгованості при розрахунку (-)	(364 675)	-
- Сума дебіторської заборгованості при розрахунку (+)	415 677	-
Чиста справедлива вартість угоди своп процентної ставки	51 002	-

У 2023 році Група визнала збиток за похідними фінансовими інструментами у сумі 4 507 тисяч гривень (у 2022 році – прибуток у сумі 56 934 тисячі гривень) у консолідованому звіті про прибуток або збиток або іншій сукупний дохід, який складається з таких компонентів:

	За 12 місяців 2023 року	За 12 місяців 2022 року
Результат від переоцінки валютних своп-контрактів	(2 120)	-
Результат від переоцінки процентних своп-контрактів	(51 002)	31 896
Результат від операцій купівлі-продажу валютних своп-контрактів	4 770	(10 366)
Результат від операцій купівлі-продажу процентних своп-контрактів	43 845	35 404
Чистий прибуток (збиток) від операцій з фінансовими інструментами за справедливою вартістю через прибуток або збиток	(4 507)	56 934

31. Справедлива вартість фінансових інструментів

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

При класифікації фінансових інструментів із використанням ієрархії справедливої вартості керівництво застосовує професійні судження. Якщо при оцінці справедливої вартості використовуються дані з відкритих ринків, що вимагають значних коригувань, ця оцінка відповідає оцінці за Рівнем 3. Значущість даних, використаних при оцінці, визначається у порівнянні з усією оціненою сумою справедливої вартості.

Примітки до консолідованої фінансової звітності
за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року (продовження)
(у тисячах гривень)

31. Справедлива вартість фінансових інструментів (продовження)

Оцінки справедливої вартості, що застосовуються на повторюваній основі. Деякі фінансові активи та фінансові зобов'язання Групи оцінюються за справедливою вартістю на кінець звітного періоду. У нижченаведеній таблиці подається інформація про способи визначення справедливої вартості цих фінансових активів та фінансових зобов'язань (зокрема, методика(и) оцінки та використані вхідні дані):

Фінансові активи/ фінансові зобов’язання	Справедлива вартість станом на 31 грудня		Ієрархія справедливої вартості	Методика(и) оцінки та ключові вхідні дані
	2023 року	2022 року		
Похідні фінансові активи:				
Своп процентної ставки	-	51 002	Рівень 2	Дисконтовані грошові потоки. Майбутні грошові потоки оцінюються на основі інформації, для якої всі суттєві дані можна прямо або опосередковано отримати за допомогою спостереження на ринку, й оцінки використовують значення Українського індексу міжбанківських ставок овернайт (UONIA) та дані кривої безкупонної дохідності для державних облігацій на основі параметричної моделі Свенссона.
Валютний своп	2 120	-	Рівень 2	Майбутні грошові потоки оцінюються на основі інформації для контрактів з купівлі-продажу валюти: для купівлі іноземної валюти за гривню використовується курс на ринку ФОРЕКС, або індикатив НБУ, для контрактів з купівлі-продажу іноземної валюти за іноземну валюту, використовуються курси встановлені на міжнародному ринку за даними REUTERS.
Інвестиції в цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід:				
Облігації іноземних держав	448 544	742 758	Рівень 1	Котирувані ціни пропозиції угод на активному ринку.
Облігації міжнародних фінансових організацій	247 005	-	Рівень 1	Котирувані ціни пропозиції угод на активному ринку.
Облігації внутрішньої державної позики	519 055	-	Рівень 1	Котирувані ціни пропозиції угод на активному ринку.
Облігації внутрішньої державної позики	2 062 578	1 184 159	Рівень 2	Дисконтовані грошові потоки. Майбутні потоки грошових коштів оцінюються з використанням ринкових даних, що піддаються спостереженню, щодо цінних паперів із схожими характеристиками за допомогою використання кривої безкупонної дохідності для державних облігацій на основі параметричної моделі Свенссона.

Примітки до консолідованої фінансової звітності
за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року (продовження)
(у тисячах гривень)

31. Справедлива вартість фінансових інструментів (продовження)

Фінансові активи/ фінансові зобов'язання	Справедлива вартість станом на 31 грудня		Ієрархія справедливої вартості	Методика(и) оцінки та ключові вхідні дані
	2023 року	2022 року		
Облігації зовнішньої державної позики	9 072		Рівень 2	Дисконтовані грошові потоки. Майбутні потоки грошових коштів оцінюються з використанням ринкових даних, що піддаються спостереженню, щодо цінних паперів із схожими характеристиками
Облігації фінансових установ		21 872	Рівень 2	Дисконтовані грошові потоки. Майбутні потоки грошових коштів оцінюються з використанням ринкових даних, що піддаються спостереженню, щодо цінних паперів із схожими характеристиками

Станом на кінець дня 31 грудня 2023 та 2022 років переведень між рівнями ієрархії справедливої вартості не відбувалося.

Оцінки справедливої вартості, що застосовуються на неповторюваній основі. Група не має відповідних залишків на звітну дату.

Справедлива вартість фінансових інструментів, які не відображаються за справедливою вартістю, але для яких справедлива вартість підлягає розкриттю. На думку керівництва, станом на 31 грудня 2023 та 2022 років балансова вартість фінансових активів та фінансових зобов'язань, визнана в фінансовій звітності, приблизно дорівнює їх справедливій вартості, за винятком субординованого боргу станом на 31 грудня 2023 та 2022 років, що представлено у таблиці нижче:

31 грудня 2023 року	Балансова вартість	Справедлива вартість	Різниця	Різниця, %
Фінансові зобов'язання				
Субординований борг	291 697	255 966	35 731	12%
31 грудня 2022 року				
	Балансова вартість	Справедлива вартість	Різниця	Різниця, %
Фінансові зобов'язання				
Субординований борг	278 949	245 870	33 079	12%

Примітки до консолідованої фінансової звітності
за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року (продовження)
(у тисячах гривень)

32. Операції з пов'язаними сторонами

Група надає кредити, залучає депозити та проводить інші операції з пов'язаними сторонами у ході нормального ведення бізнесу. Як правило, сторони вважаються пов'язаними, якщо вони знаходяться під спільним контролем, або якщо одна з них має можливість контролювати іншу або може мати суттєвий вплив при прийнятті фінансових та управлінських рішень. Під час розгляду кожного випадку відносин, що можуть являти собою відносини між пов'язаними сторонами, увага приділяється суті цих відносин, а не лише їхній юридичній формі. Умови операцій з пов'язаними сторонами визначаються в момент операції. Пов'язаними сторонами є акціонери з суттєвою часткою участі, компанії під контролем основних акціонерів, члени Спостережної ради, члени Правління та їхні близькі родичі.

Станом на 31 грудня 2023 року залишки по операціях з пов'язаними сторонами були такими:

	Основні акціонери та їх близькі родичі	Компанії під контролем основних акціонерів	Ключовий управлінський персонал та його близькі родичі	Інші пов'язані фізичні особи
Кредити та аванси клієнтам	11	-	65	-
Активи з права користування	2	8 213	1	-
Інші фінансові та інші нефінансові активи	12	2 556	7	-
Кошти банків	-	232 676	-	-
Кошти клієнтів	89 528	1 215 617	49 624	2 888
Субординований борг	291 697	-	-	-
Орендні зобов'язання	3	27 160	1	-
Інші фінансові та інші нефінансові зобов'язання	7 259	-	1 309	-
Зобов'язання, пов'язані з кредитуванням	69	-	248	-

Інші пов'язані сторони – фізичні особи, які представлені акціонерами компаній під контролем основних акціонерів, які можуть впливати на бізнес-рішення акціонерів Групи.

Станом на 31 грудня 2023 року Група має зобов'язання за виплатами ключовому управлінському персоналу та основним акціонерам у вигляді резерву за невикористаними відпустками у сумі 8 481 тисяча гривень (станом на 31 грудня 2022 року у сумі 5 695 тисячі гривень).

Примітки до консолідованої фінансової звітності
за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року (продовження)
(у тисячах гривень)

32. Операції з пов'язаними сторонами (продовження)

Нижче наведено доходи та витрати по операціях з пов'язаними сторонами за 2023 рік:

	Основні акціонери та їх близькі родичі	Компанії під контролем основних акціонерів	Ключовий управлінський персонал та його близькі родичі	Інші пов'язані фізичні особи
Процентні доходи	2	244	1	-
Процентні витрати	(20 397)	(77 635)	(1 278)	-
Комісійні доходи	931	70 166	586	119
Комісійні витрати	-	(14 310)	-	-
Доходи/(витрати) від модифікації та припинення визнання фінансових інструментів	-	(8)	-	-
Прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності (збиток від зменшення корисності), визначені згідно з МСФЗ 9	-	-	1	-
Витрати на виплати працівникам	(141 812)	(587)	(24 922)	-
Інші адміністративні та операційні витрати	(1 224)	(292 704)	(800)	-
Інші прибутки (збитки)	-	765	-	-

Винагорода ключового управлінського персоналу (Правління) та Наглядової ради за 2023 рік включала короткострокові виплати, що складаються із заробітної плати та преміальних і виплачуються у грошовій формі, у сумі 160 533 тисячі гривень (у 2022 році – 94 084 тисячі гривень). Короткострокові премії підлягають виплаті протягом дванадцяти місяців після закінчення періоду, в якому керівництвом були надані відповідні послуги.

Станом на 31 грудня 2022 року залишки по операціях з пов'язаними сторонами були такими:

	Основні акціонери та їх близькі родичі	Компанії під контролем основних акціонерів	Ключовий управлінський персонал та його близькі родичі	Інші пов'язані фізичні особи
Кредити та аванси клієнтам	24	-	39	-
Активи з права користування	2	-	1	-
Інші фінансові та інші нефінансові активи	5	106	4	-
Кошти банків	-	95 994	-	-
Кошти клієнтів	90 621	364 150	26 614	2 794
Субординований борг	278 949	-	-	-
Орендні зобов'язання	2	-	1	-
Інші фінансові та інші нефінансові зобов'язання	4 342	8 777	1 353	-
Зобов'язання, пов'язані з кредитуванням	58	-	269	-

Примітки до консолідованої фінансової звітності
за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року (продовження)
(у тисячах гривень)

32. Операції з пов'язаними сторонами (продовження)

Нижче наведено доходи та витрати по операціях з пов'язаними сторонами за 2022 рік:

	Основні акціонери та їх близькі родичі	Компанії під контролем основних акціонерів	Ключовий управлінський персонал та його близькі родичі	Інші пов'язані фізичні особи
Процентні доходи	2	7 825	12	-
Процентні витрати	(18 101)	(30 116)	(689)	(1)
Комісійні доходи	1 058	46 029	357	125
Комісійні витрати	-	(8 103)	-	-
Доходи/(витрати) від модифікації та припинення визнання фінансових інструментів	(1)	5	-	-
Прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності (збиток від зменшення корисності), визначені згідно з МСФЗ 9	-	38	(1)	-
Витрати на виплати працівникам	(112 903)	-	(20 398)	-
Інші адміністративні та операційні витрати	(370)	(50 271)	(1 065)	-
Інші прибутки (збитки)	-	192	-	-

33. Події після дати балансу

Менеджмент Групи оцінив подальші події від звітної дати до дати, на яку фінансова звітність була підготовлена до випуску та дійшов висновку, що питання, які вимагають розкриття, за винятком представленого нижче, відсутні.

28 листопада 2024 року Президент України підписав Закон № 4015-IX, згідно з яким до Податкового кодексу України були внесені зміни, а саме:

- Тимчасове збільшення ставки військового збору на період воєнного стану з 1,5% до 5%.
- Для банків тимчасова ставка податку на прибуток підприємств, яка застосовується до 2024 фінансового року, становить 50%. Окрім того, під час розрахунку податку на прибуток підприємств за 2024 рік банки не можуть використовувати накопичені податкові збитки за попередні періоди. Однак, таке обмеження є тимчасовим і застосовується тільки у 2024 році, відповідно, накопичені податкові збитки можна буде реалізувати у майбутніх періодах.
- Починаючи з 1 січня 2025 року всі фінансові установи (крім страховиків) будуть зобов'язані нараховувати податок на прибуток за ставкою 25% при оподаткуванні прибутку, скоригованого прибутку контрольованих іноземних компаній та авансових внесків з податку на прибуток при виплаті дивідендів.

Звернення Голови Правління

Вступне слово про роботу ПАТ «БАНК ВОСТОК» у 2023 році

Вже другий рік поспіль ми разом із країною стійко долаємо усі виклики та продовжуємо безперервно працювати в складних умовах повномасштабного вторгнення, консолідуємось, працюємо в особливо стресостійкому та мультизадачному режимі, несемо відповідальність за збереження коштів клієнтів, кредитуємо український та міжнародний бізнес, забезпечуємо повноцінне обслуговування як фізичних, так і юридичних осіб.

ПАТ «БАНК ВОСТОК» (далі – Банк) якісно виконує свої прямі обов'язки в усіх видах операцій, з яких має ліцензії, а наші співробітники щодня перевершують самих себе та роблять ще більше. Продовжуємо реалізовувати нові напрями роботи та масштабуватись, дбати про клієнтів у складний період, активно займаємось волонтерством та допомагаємо ЗСУ.

Безперервна робота Банку

Ми пишаємось тим, як оптимізували процеси й організували все таким чином, щоб забезпечувати стабільну роботу Банку та безперешкодний доступ клієнтів до всіх фінансових послуг. Банк гарантує безперервну роботу на дистанційних каналах обслуговування і так само оперативно реагує на всі запити клієнтів.

І навіть коли, 20 липня 2023 року о другій годині ночі, ворожа ракета потрапила у прилеглу до офісу Банку будівлю, у м. Одеса по вул. Канатній, ми, об'єднавши командні зусилля, зробили все можливе, аби о 9:00 наступного дня виконувати свої обов'язки перед клієнтами.

Попри всі виклики повномасштабної війни, ми відповідально виконуємо вимоги Національного банку України та дотримуємося Міжнародних стандартів фінансової звітності. Щодня адаптуємось до нових умов, наразі проходимо аудит у міжнародній аудиторській компанії ТОВ «Делойт енд Туш Юкрейніан Сервісез Компані», аби гідно тримати планку високих стандартів роботи. Банк сумлінно дотримується усіх нормативних змін у законодавстві – яким би викликом для нас це не було, ми розуміємо та всіляко підтримуємо необхідність їх впровадження. І навіть у цих складних умовах нестабільності Банку успішно пройшов оцінку фінансової стійкості та підтвердив відсутність нашої потреби в докапіталізації, що свідчить про беззаперечну надійність Банку.

Корпоративний бізнес

З початку повномасштабного вторгнення Банк не тільки повноцінно відновив кредитування, а й регулярно збільшує кредитний портфель, що є важливим показником довіри наших клієнтів до Банку. В часи, коли в більшості банків кредитний портфель зменшується – в нас він зростає. Від початку війни тримаємо міцний зв'язок з нашими клієнтами – представниками міжнародного бізнесу і дякуємо їм за безумовну довіру та впевненість у завтрашньому дні разом з Банком. Незважаючи на непрості часи, ми так само знаходимо індивідуальний підхід до кожного нашого клієнта та партнера.

Звіт про управління за 2023 рік

Розуміючи усі труднощі, з якими можуть стикатися наші клієнти в Україні, ми готові надавати їм допомогу не лише в банківських питаннях, а й у вирішенні та організації інших життєво важливих завдань — від підтримки, пов'язаної з веденням їхнього бізнесу, до релокації з небезпечних місць. Маємо успішні кейси з релокації, наприклад, переміщення наших клієнтів ТОВ «ЮТЕРМ Україна» (виробник сталевих панельних радіаторів). Виробництво на новому місці було запущено в липні 2023 року (проведено релокацію з Харківської області до м. Біла Церква).

Участь у державних програмах

У 2023 році продовжили кредитування за Державною програмою «Доступні кредити 5-7-9%», яка реалізується за підтримки Фонду розвитку підприємництва та Президента України. Адже ми розуміємо, наскільки важливо для країни сприяти розвитку малого, середнього та великого бізнесу, і пишаємось, що бізнес продовжує працювати на благо країни, про що свідчить обсяг кредитного портфеля, який цього року перевищив 2 млрд грн.

З початку повномасштабного вторгнення кредитування відбувалося здебільшого за двома новими напрямками: «Антивоєнний» та «Фінансування сільгосптоваровиробників» для підтримки підприємств та підприємців у воєнний час, а також фінансування посівної кампанії. Сума відсотків за кредитами за цими напрямками повністю компенсувалась Фондом.

До того ж, 22 грудня 2023 року Банк отримав статус Гаранта для забезпечення виконання обов'язку зі сплати митних платежів перед митними органами України та був внесений до Реєстру гарантів, який розміщено на офіційному вебсайті Державної митної служби України. Нова послуга стане у нагоді клієнтам Банку, будь-яким українським компаніям, які займаються зовнішньоекономічними операціями та на яких може покладатися обов'язок зі сплати митних платежів відповідно до Митного кодексу України.

У 2023 році Банк приєднався до Державної програми «є-Відновлення».

Розвиток сервісів для фізичних осіб в умовах війни

У другому році роботи у військовому стані, в частині надання банківських послуг фізичним особам, Банк працював з головною метою – забезпечити клієнтів доступом до банківських послуг у будь-який час та у будь-якій частині світу. Банк успішно використовував як класичний банкінг з обслуговуванням у мережі відділень так і розвивав дистанційні канали самостійного обслуговування та електронний документообіг. У відділеннях банку у 2023 році було впроваджено електронне оформлення та підписання на планшетах необхідних документів для відкриття поточних рахунків з використанням платіжного інструменту. Нам вдалося забезпечити переведення більшості основних операцій з фізичними особами відділень у діджитал простір. Задля цього Банк активно використовує чат боти, цілодобовий зв'язок зі службою підтримки клієнтів, інтегрується із зовнішніми системами для отримання даних та сервісів, та також активно використовує мобільні додатки.

Новий мобільний додаток Банку My Bank Vostok, який з'явився у листопаді 2022 року, у цьому році активно розвивався: було реалізовано функціонал онбордінгу нових клієнтів фізичних осіб та фізичних осіб – підприємців, можливість відкриття депозитів он-лайн (в т.ч. депозитів з купівлею валюти), відкриття поточних рахунків з використанням платіжного інструменту, сплати комунальних платежів, тощо. Надважливою реалізованою функцією у дистанційних каналах стала можливість клієнтам актуалізувати та оновити свої дані, пройти повторну ідентифікацію за вимогами фінансового моніторингу, щоб постійно мати доступ до своїх рахунків.

Звіт про управління за 2023 рік

Станом на 01 грудня 2023 року у новому додатку Банку зареєстровано більше 160 тисяч клієнтів, з них у поточному році 123 555 клієнтів зробили 4,4 млн. операцій на загальну суму більше 7 млрд гривень. Щомісяця клієнти роблять 550 тис. операцій на загальну суму більш ніж 950 млн. гривень. У 2023 році через додаток було відкрито 13 410 поточних рахунків з використанням платіжного інструменту фізичних осіб, 1 180 депозитних рахунків та 104 поточних рахунків з використанням платіжного інструменту фізичних осіб - підприємців.

Продуктом драйвером цього року для Клієнтів-фізичних осіб стала «Картка з кешбеком» – це універсальний продукт, який вмістив у себе всі найнеобхідніші та популярні сервіси та умови. Це і можливість швидкого та простого оформлення (як у відділені Банку так і дистанційно), безкоштовне обслуговування та поповнення поточного рахунку, лояльні тарифи за операціями та 0,7% кешбеку за покупки майже на всі існуючі категорії. Для діючих клієнтів, що мають надходження заробітної плати на поточні рахунки в нашому Банку доступне кредитування з пільговим періодом до 62 днів, річною відсотковою ставкою по за пільговим періодом 36%, а у пільговому періоді 0,00001%. Пільговий період розповсюджується на всі види операцій. У кінці поточного року Банк впровадив можливість міжнародної доставки клієнтам платіжних карток, емітованих Банком та завершує впровадження доставки в межах країни. В нас дуже амбіційні та інноваційні плани на 2024 рік щодо впровадження, розширення сервісів та послуг для клієнтів-фізичних осіб та фізичних осіб - підприємців: ми прагнемо першими впровадити процес дистанційного оформлення поточних рахунків для отримання заробітної плати, використовувати відео дзвінки, QR-код для сервісів платежів та інше. У частині додатку наша ціль - зробити найзручніший додаток з усіма необхідними послугами та сервісами, щоб у нашого клієнта не було необхідності у інших додатках.

Підтримка і благодійність

З початку повномасштабного вторгнення 50 наших незамінних фахівців доєдналися до лав ЗСУ. Ми пишаємось кожним і дякуємо не словами, а своєю щоденною працею та допомогою. В умовах військової агресії проти України працівники Банку створили волонтерську групу, яка зараз налічує понад 300 осіб та досі допомагає щодня. Ми постійно збираємо донати на оперативну й адресну допомогу військовим та їхнім сім'ям.

Робимо все, аби наша підтримка захисників України була швидкою та ефективною. Вже другий рік ми допомагаємо 126-й окремій бригаді територіальної оборони Одеси та продовжуємо оперативно постачати їм все необхідне для виконання бойових завдань. Нещодавно передали запасні частини для автівок наших героїв, у тому числі для транспорту, що евакуює поранених на фронті. Це воїни, які з перших днів героїчно боронять південь нашої Батьківщини.

Банк перерахував Superhumans Center 1 мільйон гривень на протезування українців.

Також Банк надав допомогу ЗСУ на суму близько 5 мільйонів гривень. Організатором та ініціатором збору став Odesa Business Club. На закриття нагальних потреб військових силами 34 компаній, які є членами Odesa Business Club, було зібрано 51 мільйон гривень для подальшої закупівлі дистанційно керованих вогневих станцій та M2 Browning до них, а також на інтеграцію обладнання з гусеничними платформами, логістику та навчання інженерів і операторів, які безпосередньо працюватимуть з цим обладнанням.

В питанні допомоги ми не стоїмо осторонь і не зупиняємось ні на хвилину, а, навпаки, щодня тільки нарощуємо обсяги. Оперативність і своєчасність – саме так ми будемо роботу в цьому напрямі. Разом прямуємо до Перемоги!

1. Загальні відомості про Банківську групу

1.1. Характер бізнесу

Станом на 31 грудня 2023 року Банківська група складається з:

- ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК ВОСТОК» (далі – «ПАТ «БАНК ВОСТОК», «Банк» або «Відповідальна особа Групи»);
- АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «ВЕРМОНТ» (далі – ПАТ «ВЕРМОНТ» або «Товариство»);
- ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «СК АРСЕНАЛ» (далі – ПрАТ «СК АРСЕНАЛ»).

Станом на 31 грудня 2022 року Банківська група складається з:

- ПАТ «БАНК ВОСТОК»;
- ПАТ «ВЕРМОНТ».

Фактичними акціонерами Банківської групи є пан В.В.Мороховський та пані Л.С.Мороховська.

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК ВОСТОК» було створене на підставі рішення Установчих зборів акціонерів ЗАТ «Агробанк» від 23 травня 2002 року, відповідно до Установчого договору від 23 квітня 2002 року та зареєстроване Національним банком України (надалі – «НБУ») 17 жовтня 2002 року як закрите акціонерне товариство «Агробанк».

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК ВОСТОК», є правонаступником усіх прав та зобов'язань, коштів та майна ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ХОУМ КРЕДИТ БАНК», що згідно протоколу Загальних зборів акціонерів від 01 лютого 2011 року змінило назву, є правонаступником ВІДКРИТОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ХОУМ КРЕДИТ БАНК», що згідно протоколу Установчих зборів акціонерів № 1 від 16 грудня 2008 року реорганізовано шляхом перетворення, є правонаступником усіх прав та зобов'язань, коштів та майна ЗАКРИТОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ХОУМ КРЕДИТ БАНК», є правонаступником усіх прав та зобов'язань, коштів та майна Закритого акціонерного товариства «Агробанк».

1	Повна назва банку українською мовою	ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК ВОСТОК»
2	Скорочена назва (яка використовується під час здійснення операцій)	ПАТ «БАНК ВОСТОК»
3	Назва іноземною мовою	PUBLIC JOINT STOCK COMPANY «BANK VOSTOK»
4	Дата державної реєстрації	17.10.2002 р.
5	Реєстраційний номер	12241050010009991
6	Місцезнаходження банку	Україна, 49051, м. Дніпро, вул. Курсантська, 24
7	Розмір сплаченого зареєстрованого статутного капіталу банку на 31.12.2023 року	1 517 171 805 гривень

Звіт про управління за 2023 рік

Банк здійснює банківську діяльність на підставі банківської ліцензії шляхом надання банківських та фінансових послуг запис у Державному реєстрі банків про право юридичної особи на здійснення банківської діяльності №204, дата внесення до Державного реєстру банків 17 жовтня 2002р. Окрім банківських та фінансових послуг, Банк також здійснює іншу діяльність, визначену в статті 47 Закону України «Про банки і банківську діяльність».

Політика Банку – надання широкого спектру банківських послуг, основою яких є якість і фірмовий стиль обслуговування, партнерські довірчі відносини з клієнтами. За роки своєї діяльності Банк успішно нарощував свій економічний та управлінський потенціал для забезпечення стабільного росту фінансових показників, створення стійкої ділової репутації у клієнтів і ділових партнерів та зміцнення конкурентоспроможності на ринку банківських послуг.

Придбання акцій Банком в 2023 році не відбувалось. Протягом 2023 року Банк не здійснював викуп власних акцій.

Банк зареєстрований за адресою: Україна, м.Дніпро, вул. Курсантська, 24. Підрозділи головного офісу Банку розташовані за адресою: Україна, м. Одеса, вул. Михайла Грушевського 39И та Україна, м. Дніпро, Крутогірний узвіз, 12. Банк на підставі банківської ліцензії має право надавати банківські та інші фінансові послуги (крім послуг у сфері страхування), а також здійснювати іншу діяльність визначену у ст. 47 Закону України Про банки і банківську діяльність, як у національній, так і в іноземній валюті.

У відповідності до законодавства України Банк надає своїм клієнтам такі фінансові послуги:

- фінансовий лізинг;
- залучення фінансових активів із зобов'язанням щодо їх наступного повернення;
- надання гарантій;
- факторинг;
- фінансові платіжні послуги;
- торгівля валютними цінностями;
- надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту;
- професійна діяльність на ринках капіталу;
- діяльність у системі накопичувального пенсійного забезпечення;
- інші фінансові послуги, надання яких дозволяється Банку згідно з чинним законодавством України.

Банк, крім надання фінансових послуг, має право здійснювати також діяльність щодо:

- інвестицій;
- випуску власних цінних паперів;
- зберігання цінностей (у тому числі щодо обліку і зберігання цінних паперів та інших коштовностей, конфіскованих (заарештованих) на користь держави та/або визнаних безхазяйними) або надання в майновий найм (оренду) індивідуального банківського сейфа;
- інкасації коштів та перевезення валютних цінностей;

Звіт про управління за 2023 рік

- надання консультаційних та інформаційних послуг щодо банківських та інших фінансових послуг.

Банк є активним учасником Українського фондового ринку та Національної депозитарної системи, а саме:

- клієнтом ПАТ «Національний Депозитарій України»;
- клієнтом Депозитарію Національного банку України;
- клієнтом ПАТ «Розрахунковий центр з обслуговування договорів на фінансових ринках»;
- учасником торгів на ПАТ «Фондова біржа ПФТС» та АТ «Українська біржа»;
- членом Професійної асоціації учасників ринків капіталу та деривативів (ПАРД).

Банк має багаторічний досвід роботи на фондовому ринку з надання депозитарних послуг депозитарної установи. Банк здійснює всі види операцій з цінними паперами, передбачені ліцензією НБУ N 204 від 18.10.2011 року. і ліцензіями Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку:

1. Серія АЕ №286862 від 8 травня 2014 р. «Діяльність з торгівлі цінними паперами – Брокерська діяльність», яка на підставі п.10 розділу XIII Закону України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки» вважається переоформленою на ліцензію на професійну діяльність на ринках капіталу з торгівлі фінансовими інструментами, що передбачає субброкерську діяльність та брокерську діяльність.
2. Серія АЕ № 286863 від 8 травня 2014 р «Діяльність з торгівлі цінними паперами – Дилерська діяльність», яка на підставі п.10 розділу XIII Закону України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки» вважається переоформленою на ліцензію на професійну діяльність на ринках капіталу з торгівлі фінансовими інструментами, що передбачає дилерську діяльність.
3. Серія АЕ № 263292 від 10 вересня 2013 р. «Депозитарна діяльність – Депозитарна діяльність депозитарної установи».
4. Серія АЕ № 263291 від 10 вересня 2013 р. «Депозитарна діяльність – Діяльність із зберігання активів інститутів спільного інвестування».

Банк є учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб (реєстраційне свідоцтво №157 від 19 листопада 2012 р.), що діє відповідно до Закону № 4452-VI «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб» від 23 лютого 2012 року.

Приватне акціонерне товариство «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «АРСЕНАЛ» зареєстроване в установленому законодавством порядку, створене та діє на підставі чинного законодавства України, зокрема: Цивільного кодексу України, Господарського кодексу України, Закону України «Про акціонерні товариства», Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг»; Закону України «Про страхування» та інших нормативно-правових актів.

БАНКІВСЬКА ГРУПА У СКЛАДІ ПАТ «БАНК ВОСТОК», АТ «ВЕРМОНТ» ТА ПРАТ «СК АРСЕНАЛ»

Звіт про управління за 2023 рік

Повна назва	ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «АРСЕНАЛ»
Ідентифікаційний код юридичної особи	33946038
Місцезнаходження	65047, Одеська обл., м. Одеса, вулиця Михайла Грушевського, буд. 39-Д, каб. 15
Дата державної реєстрації	07 грудня 2005р., номер запису в Єдиному державному реєстрі 1074102000013074
Основний вид економічної діяльності за КВЕД-2010	65.12 Інші види страхування, крім страхування життя
Чисельність працівників на звітну дату	13 штатних працівників

Приватне акціонерне товариство «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «АРСЕНАЛ» здійснює страхову діяльність на підставі ліцензій, виданих Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг:

ліцензія на здійснення страхової діяльності у формі добровільного страхування майна (крім залізничного, наземного, повітряного, водного транспорту (морського внутрішнього та інших видів водного транспорту), вантажів та багажу (вантажобагажу)	АЕ № 293997, 12.08.2014 р. безстрокова
ліцензія на здійснення страхової діяльності у формі добровільного страхування від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ	АЕ № 293996, 12.08.2014 р. – безстрокова
ліцензія на здійснення страхової діяльності у формі добровільного страхування вантажів та багажу (вантажобагажу)	АЕ № 284269, 16.01.2014 р., безстрокова
ліцензія на здійснення страхової діяльності у формі добровільного страхування відповідальності перед третіми особами (іншої ніж передбачена видами 01.12-01.14)	АЕ № 284270, 16.01.2014 р., безстрокова
ліцензія на здійснення страхової діяльності у формі добровільного страхування фінансових ризиків	АЕ № 284271, 16.01.2014 р., безстрокова
ліцензія на здійснення страхової діяльності у формі добровільного страхування наземного транспорту (крім залізничного)	АЕ № 284272, 16.01.2014 р., безстрокова
ліцензія на здійснення страхової діяльності у формі обов'язкового страхування предмета іпотеки від ризиків випадкового знищення, випадкового пошкодження або псування	АЕ № 284273, 16.01.2014 р., безстрокова
ліцензія на здійснення страхової діяльності у формі добровільного страхування залізничного транспорту	АЕ № 284274, 16.01.2014 р., безстрокова
ліцензія на здійснення страхової діяльності у формі добровільного страхування від нещасних випадків	АЕ № 284275, 16.01.2014 р., безстрокова
ліцензія на здійснення страхової діяльності у формі добровільного страхування водного транспорту (морського внутрішнього та інших видів водного транспорту)	№ 2304, 24.09.2015 р., безстрокова
ліцензія на здійснення страхової діяльності у формі обов'язкового страхування цивільно-правової відповідальності приватного нотаріуса	№ 2910, 26.11.2015 р., безстрокова
ліцензія на здійснення страхової діяльності у формі добровільного медичного страхування (безперервного страхування здоров'я)	23.06.2020 р., безстрокова
ліцензія на здійснення страхової діяльності у формі добровільного страхування медичних витрат	23.06.2020 р., безстрокова
ліцензія на здійснення страхової діяльності у формі добровільного страхування цивільної відповідальності власників наземного транспорту (включаючи відповідальність перевізника)	23.06.2020 р., безстрокова
ліцензія на здійснення страхової діяльності у формі добровільного страхування відповідальності власників водного транспорту (включаючи відповідальність перевізника)	23.06.2020 р., безстрокова
ліцензія на здійснення страхової діяльності у формі добровільного страхування кредитів (у тому числі відповідальність позичальника за непогашення кредиту)	23.06.2020 р., безстрокова
ліцензія на здійснення страхової діяльності у формі добровільного страхування виданих гарантій (порук) та прийнятих гарантій	23.06.2020 р., безстрокова
ліцензія на здійснення страхової діяльності у формі добровільного страхування сільськогосподарської продукції	23.06.2020 р., безстрокова

Звіт про управління за 2023 рік

Приватне акціонерне товариство «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «АРСЕНАЛ» не має внесків до статутних капіталів інших фінансових установ, не є контролером чи учасником небанківської фінансової групи.

У Приватному акціонерному товаристві «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «АРСЕНАЛ» відсутні дочірні підприємства та немає асоційованих компаній, відокремлених підрозділів (філій та представництв), що складають окрему фінансову звітність.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «ВЕРМОНТ» (надалі – АТ «ВЕРМОНТ», Товариство), яке створено відповідно до Рішення засновника № 1 від 08 грудня 2010 року.

АТ «ВЕРМОНТ» перейменовано з ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «ВЕРМОНТ» на підставі Протоколу Загальних зборів № 4 від 08 грудня 2020 року.

АТ «ВЕРМОНТ», є правонаступником усіх прав та обов'язків, коштів та майна ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «ВЕРМОНТ», зареєстрованого Дніпровською районною в місті Києві державною адміністрацією 21 січня 2011 року, ідентифікаційний код юридичної особи 37500424.

1	Повна назва банку українською мовою	АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «ВЕРМОНТ»
2	Скорочена назва (яка використовується під час здійснення операцій)	АТ «ВЕРМОНТ»
3	Назва іноземною мовою	STOCK COMPANY «CLOSED NON-DIVERSIFIED VENTURE CORPORATE INVESTMENT FUND «VERMONT»
4	Дата державної реєстрації	21.01.2011
5	Реєстраційний номер	1 067 102 0000 016230
6	Місцезнаходження	Україна, 01033, м. Київ, вул. Жилианська, буд. 48,50А, 7 пов., оф. 13
7	Розмір сплаченого зареєстрованого статутного капіталу станом на 31.12.2024	10 286 320,00 грн.

Товариство здійснює свою діяльність на підставі Свідоцтва про внесення відомостей про інститут спільного інвестування до Єдиного державного реєстру інститутів спільного інвестування (надалі – ЄДРІСІ), виданого Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку (надалі – НКЦПФР) 24.02.2021 за № 1573-1 (строк дії необмежений).

Товариство провадить свою діяльність відповідно до Цивільного кодексу України, Господарського кодексу України, Закону України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки», Закону України «Про інститути спільного інвестування» та чинного законодавства України, нормативно-правових актів НКЦПФР, що регулюють діяльність інститутів спільного інвестування (надалі ІСІ), Статуту, Регламенту та внутрішніх документів Товариства. Законодавство про акціонерні товариства не застосовується до регулювання діяльності Товариства.

Звіт про управління за 2023 рік

Товариство є ІСІ закритого типу без зобов'язань щодо викупу емітованих ним акцій до моменту його припинення. Товариство є ІСІ недиверсифікованого виду, строковим – на строк 100 (сто) років з дати внесення до ЄДРІСІ.

Управління активами АТ «ВЕРМОНТ» здійснює ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ «ІНВЕСТИЦІЙНІ ПАРТНЕРИ», яке діє на підставі ліцензії на провадження професійної діяльності на ринках капіталу - діяльності з управління активами, виданої НКЦПФР (серії АЕ № 294702, від 14.02.2015, строк дії ліцензії: 14.05.2014 – необмежений), місцезнаходження: 01033, Україна, м. Київ, вул. Жилянська, буд. 48,50А, 7 пов., оф. 14.

АТ «ВЕРМОНТ» створене як закритий недиверсифікований венчурний корпоративний інвестиційний фонд, цілями діяльності якого є отримання прибутку від проведення діяльності щодо спільного інвестування, забезпечення прибутковості вкладень та приросту вкладених коштів учасників Товариства.

Предметом діяльності Товариства є діяльність зі спільного інвестування, яка провадиться в інтересах учасників Товариства і за рахунок Товариства шляхом емісії простих іменних акцій.

Пріоритетними напрямками інвестиційної діяльності Товариства є:

- фінансова та страхова діяльність;
- будівництво;
- сільськогосподарська діяльність;
- переробна промисловість;
- операції з нерухомим майном.

Інвестування може здійснюватися шляхом придбання цінних паперів, деривативних контрактів, корпоративних прав підприємства, що здійснюють діяльність у вищезазначених напрямках, придбання та/або створення нерухомого майна, спеціальних майнових прав на об'єкти незавершеного будівництва та на майбутні об'єкти нерухомості, майнових прав на об'єкти права інтелектуальної власності. Інвестування може здійснюватися в інші активи, дозволені чинним законодавством України

1.2. Власники істотної участі

Єдиним акціонером **Банку**, який володіє 100% акцій Банку є товариство з обмеженою відповідальністю «Восток Капітал», що засноване та існує відповідно до законодавства України. Кінцевими бенефіціарними власниками Банку є пан В.М. Костельман, пан В.В. Мороховський, пані Л.С. Мороховська.

Власний капітал **страхової компанії** сформовано номінальною вартістю простих іменних акцій, що перебувають в обігу станом на дату звітності, капіталу в дооцінці, нерозподіленого прибутку (накопичених збитків) та резервного капіталу.

БАНКІВСЬКА ГРУПА У СКЛАДІ ПАТ «БАНК ВОСТОК», АТ «ВЕРМОНТ» ТА ПРАТ «СК АРСЕНАЛ»**Звіт про управління за 2023 рік**

	На 31 грудня 2023 року
Статутний капітал	58 978
Капітал в дооцінках	1 053
в тому числі:	
дооцінка (уцінка) фінансових активів, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід;	23
резерв очікуваних кредитних збитків щодо фінансових активів, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід (примітка 6.2)	1 030
Нерозподілений прибуток	9 588
Резервний капітал	1 200
Всього власний капітал	70 819

Зареєстрований статутний капітал страхової компанії складає 59 878 тис. грн., що еквівалентно 5 987 815 (п'ять мільйонів дев'ятсот вісімдесят сім тисяч вісімсот п'ятнадцять) штук простих іменних акцій номінальною вартістю 10 (десять) гривень 00 копійок за 1 (одну) акцію.

	На 31 грудня 2023 року
Кількість акцій, дозволених до випуску, шт.	5 897 815
Кількість випущених і повністю сплачених акцій, шт.	5 897 815
Номінальна вартість однієї акції, грн.	10
Кількість акцій в обігу, шт.	5 897 815
Кількість акцій, утримуваних Компанією, шт.	-

Станом на 31 грудня 2023 року акціонерами ПрАТ СК «АРСЕНАЛ» є:

	Частка у Статутному капіталі, %
Лістицька Марія Львівна	9,495041
Афанасьєва Маргарита Павлівна	9,763954
Товариство з обмеженою відповідальністю «Восток Капітал» 38013093	80,741003
Разом	100,0

Засновниками (учасниками) ПрАТ СК «АРСЕНАЛ» повністю виконано зобов'язання щодо формування капіталу страховика. Протягом 2023 року не відбувалось змін у складі акціонерів.

Структура ПрАТ СК «АРСЕНАЛ» є прозорою, кінцевими бенефіціарними власниками є Мороховський Вадим Вікторович, Мороховська Лія (подружжя) та Костельман Володимир Михайлович.

Власниками (учасниками) АТ «ВЕРМОНТ», є пан В.В. Мороховський (50% статутного капіталу АТ «ВЕРМОНТ») та пані Лія Мороховська (50% статутного капіталу АТ «ВЕРМОНТ»).

Звіт про управління за 2023 рік

Капітал АТ «Вермонт», який становить 240 825 тис. грн., є джерелом вкладенням в активи, з яких майже вся сума капіталу є інвестиції в ПАТ «Банк Восток» та СК «Арсенал» у сумі 214 014 тис. грн. Інші інвестиції – на загальну суму 26 810 тис. грн. є вкладення в ОВДП та кошти у ПАТ «Банк Восток» на поточних та депозитних рахунках. Виходячи з цього, з точки зору Банківської групи – це внутрішньогрупові обороти, які елімінуються при консолідації звітності Банківської групи. Доля активів ПАТ «Банк Восток» становить понад 99% сукупних активів учасників Банківської групи.

Враховуючи вище зазначене, Звіт про управління Банківської групи представлений на основі Звіту про управління ПАТ «БАНК ВОСТОК».

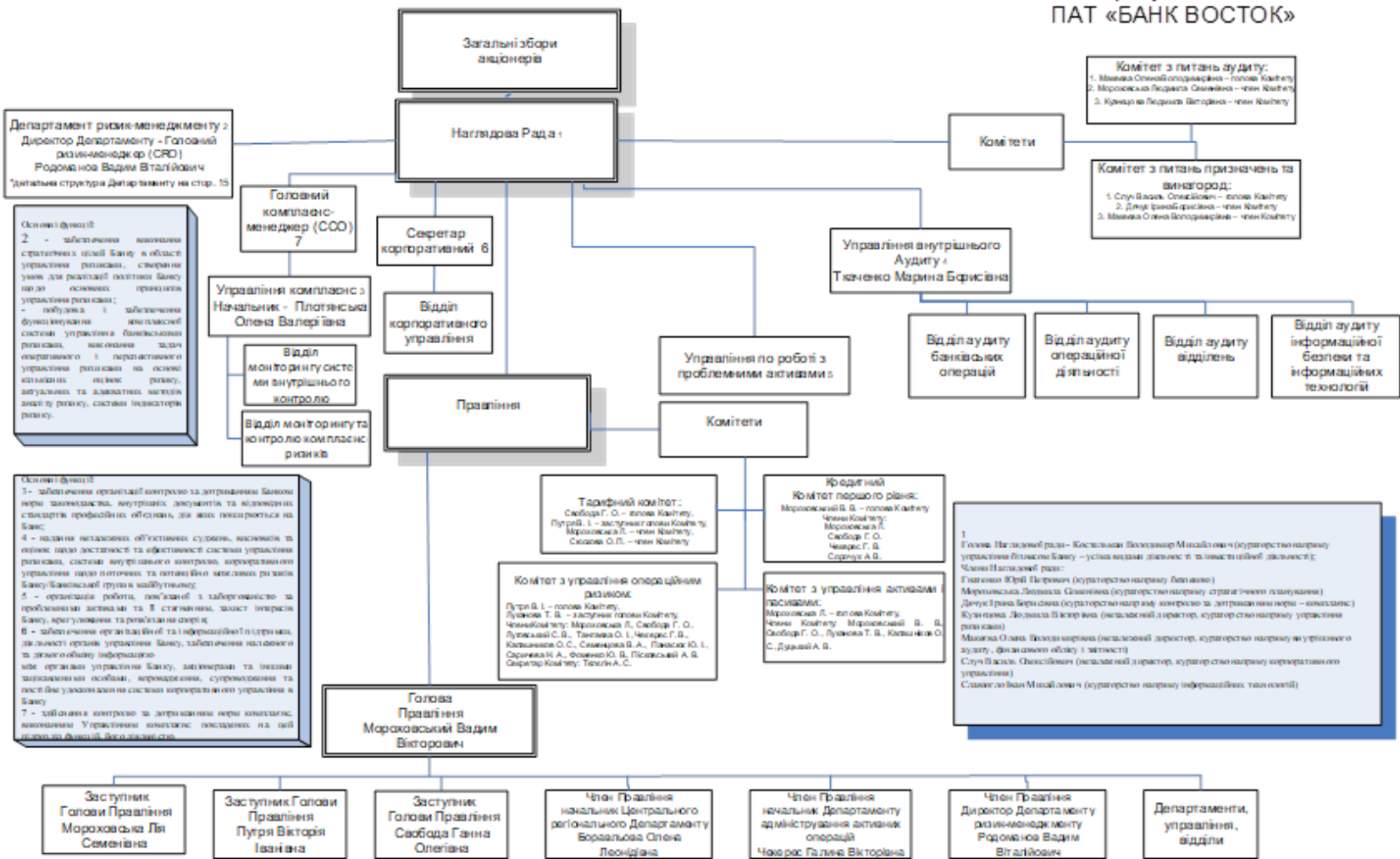
Звіт про управління за 2023 рік

1.3. Організаційна структура Банку та Інформація щодо керівництва

Організаційна структура Банку

Організаційна структура ПАТ «БАНК ВОСТОК» станом на 31.12.2023 р.

Додаток №1 до протоколу №172 від 24.08.2023 року Наглядової Ради ПАТ «БАНК ВОСТОК»



Звіт про управління за 2023 рік

Виконавчим органом Банку, є Правління Банку, яке здійснює управління поточною діяльністю Банку, формування фондів, необхідних для статутної діяльності Банку, та несе відповідальність за ефективність його роботи згідно з принципами та порядком, встановленими Статутом, рішеннями Загальних зборів та Наглядової ради.

Правлінням Банку створені постійно діючі комітети:

- Кредитний комітет;
- Тарифний комітет;
- Комітет з управління активами і пасивами;
- Комітет з управління операційним ризиком.

Правління Банку визначає завдання, функції, порядок роботи комітету правління Банку та прийняття ним рішень у положенні про відповідний комітет.

Склад Правління Банку станом на 31 грудня 2023 року:

Мороховський Вадим Вікторович – Голова Правління.
Заслужений економіст України. У банківській сфері з 1991 року.

Свобода Ганна Олегівна – Заступник Голови Правління.
У банківській сфері з 1996 року.

Путря Вікторія Іванівна – Заступник Голови Правління.
У банківській сфері з 1997 року.

Мороховська Лія – Заступник Голови Правління.
У банківській сфері з 1996 року.

Чекерес Галина Вікторівна – Член Правління/ Начальник Департаменту адміністрування активних операцій.
У банківській сфері з 1988 року.

Боравльова Олена Леонідівна – Член Правління/ Начальник Центрального регіонального Департаменту.
У банківській сфері з 1993 року.

Родоманов Вадим Віталійович – Член Правління/ Директор Департаменту ризик-менеджменту. У банківській сфері з 1996 року.

Органом, який здійснює контроль за діяльністю виконавчого органу Банку, захист прав вкладників, інших кредиторів та учасників Банку є Наглядова рада Банку.

Наглядова рада не бере участі в поточному управлінні Банком.

Наглядова рада несе відповідальність за забезпечення стратегічного управління Банком та за створення комплексної, адекватної та ефективної системи управління ризиками, на які наражається Банк у своїй діяльності, відповідає за створення та забезпечення функціонування в Банку ефективного процесу управління проблемними активами.

Звіт про управління за 2023 рік

Наглядова рада забезпечує відповідність стратегії розвитку Банку, бізнес-плану розвитку Банку основним напрямом діяльності Банку, визначеним Загальними зборами, а також стратегії управління ризиками та профілю ризику Банку.

Наглядова рада забезпечує реалізацію корпоративної культури в Банку, орієнтованої на норми відповідальної та етичної поведінки, визначає корпоративні цінності Банку та забезпечує, щоб про них були повідомлені керівники Банку, керівники підрозділів контролю та інші працівники Банку, а інші зацікавлені особи мали можливість із ними ознайомитися.

Наглядовою радою Банку створено комітети з числа її членів для попереднього вивчення і підготовки до розгляду на засіданні Наглядової ради питань, що належать до її компетенції: Комітет з питань аудиту та Комітет з питань призначень та винагород.

Кожен з комітетів складається з трьох осіб, двоє з яких є незалежними членами Наглядової ради. Очолюють комітети незалежні члени Наглядової ради.

Функції, повноваження, відповідальність і взаємодія органів управління та їх комітетів викладені у Статуті Банку та відповідних Положеннях, які переглядаються не рідше одного разу на рік.

Статут Банку містить положення, які обмежують повноваження виконавчого органу приймати рішення від імені акціонерного товариства про укладення договорів, враховуючи їх суму.

Також, Статут та внутрішні документи Банку містять положення щодо запобігання, виявлення та управління конфліктами інтересів, тобто суперечність між особистими інтересами керівника/іншого працівника Банку або пов'язаних з ним осіб та обов'язком діяти в інтересах Банку.

Склад Наглядової ради Банку станом на 31 грудня 2023 року:

Костельман Володимир Михайлович - Голова Наглядової ради.

Гнатенко Юрій Петрович – Член Наглядової ради.

Мороховська Людмила Семенівна – Член Наглядової ради (Член Комітету з питань аудиту).

Дячук Ірина Борисівна – Член Наглядової ради.
Член Комітету з питань призначень та винагород.

Кузнєцова Людмила Вікторівна – Член Наглядової ради (незалежний директор).
Член Комітету з питань аудиту.

Макеєва Олена Володимирівна – Член Наглядової ради (незалежний директор).
Голова Комітету з питань аудиту, Член Комітету з питань призначень та винагород.

Случ Василь Олексійович – Член Наглядової ради (незалежний директор).
Голова Комітету з питань призначень та винагород.

Славіогло Іван Михайлович – Член Наглядової ради.

Члени Наглядової ради та Правління Банку виконують свої функції та отримують винагороду відповідно до укладених з ними цивільно-правових та трудових договорів/контрактів, умови яких затверджені рішенням єдиного акціонера Банку для членів Наглядової ради та Наглядовою радою для членів Правління.

1.4. Макроекономічний огляд зовнішнього середовища

Завдяки зовнішній підтримці та послідовній політиці НБУ міжнародні резерви України у 2023 році зросли на 42% та сягнули 40.5 млрд дол. США. Міжнародна допомога залишатиметься основним джерелом припливу капіталу в країну й надалі. Незважаючи на затримки з надходженням міжнародної допомоги на початку року, очікується, що її ритмічність буде відновлена в найближчі місяці. За базовим сценарієм прогнозу НБУ, Україна у 2024 році отримає близько 37 млрд дол. США у вигляді зовнішніх кредитів і грантів.

У 2023 році попит на робочу силу зростав, а кількість нових вакансій майже повернулася до рівня 2021 року. Однак відновлення ринку праці суттєво гальмують структурні диспропорції та обмежена пропозиція робочої сили, спричинені війною. Тож рівень безробіття знижуватиметься помірно: з 19% у 2023 році до 16,2% – 12,2% у 2024–2026 роках. Водночас безробіття залишатиметься вищим за природний рівень через негативний вплив наслідків війни. Доходи населення у 2023 році повернулися до зростання як у номінальному (на 17,1%), так і в реальному (на 3,5%) вимірах, тобто навіть з вирахуванням інфляції.

Доходи українців зростатимуть і надалі на тлі пожвавлення економіки, а в післявоєнний період – ще й за рахунок посилення конкуренції за робочу силу українських підприємств із закордонними роботодавцями.

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

Економіка відновлювалася впродовж усього минулого року завдяки високій адаптивності бізнесу та населення до умов війни та м'якій фіскальній політиці, що підтримувалася масштабним міжнародним фінансуванням. У IV кварталі 2023 року зростання реального ВВП перевищило очікування передусім за рахунок вищих врожаїв пізніх культур і розбудови альтернативних експортних шляхів. Це стало підставою і для поліпшення оцінки зростання реального ВВП загалом за 2023 рік – до 5.7%.

Інфляція

Попри продовження російської агресії, минулого року інфляційний тиск суттєво знизився. У листопаді інфляція сповільнилася до 5.1% у річному вимірі та залишалася на цьому рівні в грудні. Послабленню цінового тиску значною мірою сприяли високі врожаї та зниження світових цін на енергоносії. Важливу роль відігравав мораторій на підвищення тарифів на окремі житлово-комунальні послуги. Водночас сповільнення базової інфляції до 4.9% за підсумками року свідчить і про вагомий вплив послідовної монетарної політики НБУ, зокрема заходів із забезпечення курсової стійкості та привабливості гривневих активів. Вони сприяли поліпшенню курсових та інфляційних очікувань.

Активи

Обсяг чистих активів платоспроможних банків зріс за на 25.1%. Насамперед збільшилися обсяги тримісячних депозитних сертифікатів НБУ (переважно в державних банків) та ОВДП.

Чистий гривневий корпоративний кредитний портфель у жовтні зростав четвертий місяць поспіль після довготривалого спаду. Загалом обсяг гривневого корпоративного кредитного портфеля збільшився на -0.7%, тоді як валютного зменшився на 9.8% у доларовому еквіваленті. Обсяги гривневих кредитів малим та середнім підприємствам (МСП) збільшилися на 6.8% кв/кв. Кредити МСП становлять уже 57% у чистому гривневому кредитному портфелі, проте лише 25% чистих кредитів надано компаніям, що не належать до бізнесових груп.

Фондування

Стан ліквідності банківської системи не викликає занепокоєнь: припливи коштів населення та бізнесу до фінустанов тривають, коефіцієнти ліквідності значно перевищують мінімальні вимоги, структура високоліквідних активів диверсифікована. Триває зростання частки гривневих строкових коштів населення, питома вага валютних вкладів і далі знижується.

Банки зберігають високу ліквідність. Коефіцієнти LCR зростають останні два роки та в рази перевищують нормативні вимоги. Обсяги високоліквідних активів (ВЛА) становлять майже 46% чистих активів. Їхня структура суттєво не змінюється – у гривневих ВЛА переважають депозитні сертифікати та ОВДП, а у валютних – кошти на коррахунках в іноземних банках.

Стрімкі припливи коштів клієнтів – населення та бізнесу – до банків тривають, передусім у гривні. Тож банки комфортно фондуються майже виключно за рахунок цих коштів – наприкінці року їхня частка у зобов'язаннях зросла до понад 92.5% – історичний рекорд.

Монетарний сектор

Значні бюджетні витрати наприкінці року та посилення невизначеності щодо надходження зовнішнього фінансування зумовили зростання попиту на іноземну валюту. Збільшився й попит на іноземну валюту з боку імпортерів харчових та побутових товарів, пального, а також електроенергії. За винятком останніх днів, упродовж грудня скорочувалася різниця між готівковим та офіційним курсами, зокрема завдяки скасуванню обмежень для банків та небанківських фінансових установ на продаж готівкової іноземної валюти населенню.

Під впливом цих чинників НБУ збільшив інтервенції до 3.6 млрд доларів США. Достатні обсяги інтервенцій та додатна дохідність гривневих інструментів у реальному вимірі забезпечили контрольованість валютного ринку. Попри номінальне зменшення ставок, дохідність гривневих інструментів у реальному вимірі залишається додатною на тлі зниження інфляції та поліпшення очікувань. Операції з тримісячними депозитними сертифікатами підтримували конкуренцію банків за вкладників і забезпечували плавне зниження ставок за гривневими строковими депозитами. Ринковий попит на ОВДП залишався високим, незважаючи на певне зміщення донизу кривої дохідності.

1.5. Бізнес-модель Банку

Банк позиціонує себе, як універсальний банк, що здійснює всі основні види банківських операцій та надає банківські послуги всім клієнтам незалежно від галузевої належності. Наша модель базується на розумінні, що за будь-яким клієнтом стоять реальні живі люди, і саме на цьому Банк будує ефективні партнерські відносини. Банк є невід'ємною частиною життя клієнтів, надійним фінансовим радником і опорою на всіх етапах їх діяльності.

Стратегічним напрямком розвитку Банку є створення універсальної, надійної, стійкої, ефективної і прибуткової банківської установи, здатної функціонувати відповідно до загальноприйнятих принципів банківської практики та етики, бути незалежним від зовнішнього втручання, діяти на засадах здорової конкуренції і розумної ризиковості з метою максимального задоволення вимог та очікувань клієнтів, інвесторів, а також проводити активну діяльність на банківському ринку на засадах рівності та партнерства.

В основу стратегії розвитку Банку покладено такі принципи, як конкурентоспроможність, універсальність, надійність, інноваційність, професіоналізм, оперативність у прийнятті рішень. Посилення конкуренції змушує Банк активно застосовувати і впроваджувати різноманітні нові продукти та послуги, що дозволяють залучати нових та утримувати існуючих клієнтів. Конкурентних переваг та беззаперечного лідерства на ринку банківських послуг можна досягнути лише завдяки швидкій адаптації до змін зовнішнього середовища, вмінню задовольняти потреби клієнтів і створювати нові високотехнологічні банківські продукти, які будуть користуватись попитом.

Зміни у складових діяльності на період воєнного стану не змінюють основні напрями діяльності Банку, його місію, візію та задекларовані цінності, та зосереджені на визначенні та здійсненні антикризових заходів.

1.6. Основні види продуктів та послуг

Обслуговування корпоративних клієнтів

З самого початку повномасштабного вторгнення Банк зіткнувся з викликами, які вимагали своєчасної реакції, злагодженої командної роботи, згуртованості та вміння зберігати спокій у непередбачуваних ситуаціях. Сьогодні ми можемо сказати, що успішно впоралися та повністю адаптували свою роботу до умов воєнного часу.

Одним із пріоритетів стало підтримання стабільного зв'язку із Клієнтами — аби наша допомога завжди була вчасною. З перших днів і по теперішній час, Банк проводить регулярні конференції та коли із CEO та CFO міжнародного бізнесу для обговорення актуальних питань їх обслуговування у Банку; надає відповіді стосовно змін у валютному законодавстві і в фінансовому моніторингу.

Звіт про управління за 2023 рік

Наразі Банк займається обслуговуванням багатьох компаній в форматі «international business». Так, 60% агентів міжнародних контейнерних ліній є клієнтами нашого Банку. А саме — бренди CMA CGM, COSCO, ZIM, HAPAG LLOYD, ARKAS, інші.

Для міжнародних клієнтів особливо важливими є стабільність у ділових відношеннях та своєчасна комунікація — ці питання гостро стоять в умовах воєнного часу. Тому, ми одразу кинули всі свої сили і ресурси на підтримання безперервної роботи та цілодобового контакту із місцевими і головними офісами наших клієнтів.

З початком збройної агресії, в нагоді також стала одна із наших переваг — закріплення індивідуальних менеджерів з валютного контролю за корпоративними клієнтами Банку. Це спеціалісти, які повністю супроводжують Клієнта та консультують його в умовах частих змін та доповнень валютного законодавства.

Цей рівень уваги та якості роботи оцінили перш за все Клієнти — наш Банк досить часто порівнювали із дочірніми Банками міжнародних банківських груп, де траплялись прецеденти, коли функцію валютного контролю переводили навіть на кол-центри. Адже в таких умовах Клієнти не мали змоги отримати повну та кваліфіковану інформацію за зовнішньоекономічними операціями.

Банк діяв в рамках політики управління безперервною діяльністю, затвердженою в 2019 році, та не відступає від неї навіть під час військових дій. Ми продовжуємо виконувати зобов'язання щодо збереження коштів корпоративних клієнтів на рахунках і проведення транзакцій, які дозволені згідно з відповідними постановами НБУ.

Результатом нашої якісної та зваженої праці стало те, що жоден міжнародний корпоративний клієнт не залишив Банк. Це найбільший показник ефективності роботи та впевненості клієнтів у стабільності Банку навіть у період кризи. Лояльність та довіра до Банку тільки зміцнилась — адже ми показали партнерам, що можемо показувати високі стандарти роботи навіть в кризових умовах.

Кредитування фізичних осіб

У 2023 року Банк зосередив надання кредитів фізичним особам переважно у вигляді відкриття ліміту овердрафт власникам карток продукту Банк Власний Рахунок, при цьому кожного місяця кредити надавались у певному ліміті за загальною сумою з оглядом поточного стану кредитного портфелю за цим продуктом, таких як: дохідність, рівень NPL та відсоток повернення таких кредитів, рівень утилізації за сумою та кількістю та інше. У серпні 2023 року впроваджено продукт «Зарплата наперед» - короткостроковий кредит на споживчі потреби клієнтам, що отримують заробітну плату на поточні рахунки у Банку. Також Банк почав розробку продукту «Розстрочка із виписки» - споживчий кредит, який дасть змогу клієнтам Банку здійснити переведення існуючої заборгованості в кредит у вигляді непоновлювальної кредитної лінії. Плановий строк впровадження продукту - травень 2024 року. Також в планах на 2024 рік початок розробки продукту «Оплата частинами» - можливість покупки товари у розстрочку через мережу магазинів-партнерів. Наприкінці листопада 2023 року Банк впровадив програму кредитування «Кредитний ліміт з пільговим періодом 62 дні та ставкою 0,00001 в межах продукту «Картка з кешбеком». Ці умови розраховані на діючих клієнтів - фізичних осіб, які отримують заробітну плату на поточні рахунки, відкриті у Банку.

Кореспондентські відносини

Станом на 31 грудня 2023 року Банк має відкритих 37 кореспондентських рахунків типу «НОСТРО» у 12 банках, як у найкрупніших закордонних банках світу: THE BANK OF NEW YORK MELLON USA, Raiffeisen Bank International AG AUSTRIA, UNICREDIT BANK AG (ХИПОВЕРАЙНСБАНК) GERMANY, Bayerische Landesbank GERMANY так і в українських фінансових інститутах: АТ «Укрексімбанк», АТ «Райффайзен Банк Аваль», ПАТ «Сітібанк», ПАТ АБ «УКРГАЗБАНК», АО «Ощадбанк». Банк здійснює платежі у 7 валютах, що дозволяє клієнтам Банку проводити розрахунки за зовнішньоекономічними контрактами у найкоротші строки, виконує платежі з конверсією у 123 валют світу. Станом на 31 грудня 2023 року в Банку відкрито 14 кореспондентських рахунків типу «ЛОРО» для чотирьох банків, у тому числі для проведення розрахунків з підтримки діяльності Банка-кореспондента – афілійованого/асоційованого члена МПС.

З 2022 року та упродовж 2023 року Банк є активним учасником міжнародних фінансових ринків по операціям DEPO з банками нерезидентами інвестиційного класу.

Депозитарна діяльність

Банк на підставі отриманих НКЦПФР Ліцензії здійснює наступні види Депозитарної діяльності:

- депозитарна діяльність депозитарної установи;
- діяльність із зберігання активів інститутів спільного інвестування.

Депозитарній установі ПАТ «БАНК ВОСТОК» відкритий рахунок в Національному депозитарію України та в Депозитарії Національного банку України. Банк є учасником Професійної асоціації учасників ринків капіталу та деривативів. Банк постійно приймає участь у тендерах Національного банку України з розміщення короткострокових депозитних сертифікатів Національного банку України.

З 01 січня 2023 року по 31 грудня 2023 року в системі СертЛайн НБУ було проведено 287 операцій по покупці депозитних сертифікатів Національного банку України на суму 1 272 224 000 тисяч гривень.

Обсяг проведених облікових операцій по корпоративним та державним цінним паперам станом за 2023 рік становить 7 817 811 тисяч гривень за номінальною вартістю. Очевидна висока динаміка проведення облікових операцій.

Обсяг депозитарних активів на зберіганні в депозитарній установі станом на 01 січня 2024 року становить 9 048 166 тисяч гривень.

Станом на 01 січня 2024 року на обслуговуванні в депозитарній установі знаходиться 231 випуск цінних паперів.

Банк є посередником щодо виплати доходів емітента власникам корпоративних цінних паперів та виплат купонів за державними цінними паперами. За 2023 року було отримано та перераховано доходів власникам ОВДП на суму 432 833 тисячі гривень, 3 205 тисяч доларів, 518 тисяч євро. Власники облігацій BIZ FINANCE PLC отримали купонний дохід у розмірі 119 тисяч доларів. Акціонер APPLE INC. отримує дивіденди за акціями щокварталу.

Звіт про управління за 2023 рік

Протягом 2023 року було укладено ще 10 договорів на підтвердження підпису депонентів на бюлетенях для голосування. Протягом 2023 року за допомогою КАБІНЕТУ ЗБОРІВ було проведено загальні зборів при участі Банку.

Банк здійснює депозитарне обслуговування 59 рахунків у цінних паперах інститутів спільного інвестування (ICI). Комісійний дохід за депозитарну діяльність на 01 січня 2024 року склав 1 619 тисяч гривень.

Торговельні операції з цінними паперами

ПАТ «БАНК ВОСТОК» є інвестиційною фірмою та має наступні види ліцензій Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку на здійснення професійної діяльності з торгівлі фінансовими інструментами:

- дилерська діяльність;
- брокерська діяльність;
- субброкерська діяльність.

В рамках дилерської діяльності Банк здійснює вкладення власних коштів в національній та іноземній валютах в фінансові інструменти на українському та закордонному ринках капіталу. Портфель власних цінних паперів Банку включає в себе різні види облігацій, в тому числі облігації внутрішньої державної позики (ОВДП) в національній валюті, урядові облігації іноземних країн та облігації міжнародних фінансових організацій, які мають рейтинги інвестиційного класу від провідних міжнародних рейтингових агентств. З метою управління короткостроковою ліквідністю Банку здійснюються вкладення коштів в національній валюті в депозитні сертифікати Національного банку України. Балансова вартість портфелю цінних паперів Банку станом на 31.12.2023 року в гривневому еквіваленті становить 11 746 019 тисяч гривень, та зросла на 5 413 557 тисяч гривень відносно попереднього року.

В рамках брокерської та субброкерської діяльності Банк надає інвестиційні послуги своїм клієнтам щодо купівлі, продажу, міни фінансових інструментів за дорученням та в інтересах клієнтів. Банк здійснює інвестиційні операції своїх клієнтів як на регульованому та нерегульованому (позабіржовому) українському ринку капіталів, так і на міжнародному ринку з використанням послуг провідних європейських інвестиційних фірм. Об'єктами інвестицій клієнтів Банку переважно є облігації внутрішньої державної позики, облігації зовнішніх державних позик, корпоративні облігації, а також акції та цінні папери інститутів спільного інвестування. Протягом 2023 року Банком в рамках брокерської діяльності укладалися угоди за рахунок та в інтересах своїх клієнтів на біржовому та позабіржовому ринках.

Документарні операції

Банк традиційно пропонує клієнтам повний спектр послуг за документарними операціями: банківські гарантії, контргарантії, документарні акредитиви та інкасо, а також за пов'язаними продуктами торгового фінансування.

Інформація про інші надані послуги суб'єктом аудиторської діяльності, крім послуг з обов'язкового аудиту

В 2023 році ТОВ «Делойт енд Туш ЮСК», не надавалися інші послуги, крім послуг з обов'язкового аудиту.

Звіт про управління за 2023 рік

В 2023 році ТОВ АФ «КАУПЕРВУД» були надані Банку послуги з огляду проміжної фінансової звітності Банку за 1 квартал станом на 31 березня 2023 року для подання пакету документів на реєстрацію випуску акцій у зв'язку зі збільшенням розміру статутного капіталу Банку шляхом підвищення номінальної вартості акцій.

1.7. Досягнення банку

Банк і Fozzy Group перемогли у номінації Best FinTech ecosystem у щорічній професійній премії Ukrainian Fintech Awards 2023. Це нагорода за найкращу та найбільш інноваційну фінтех-екосистему в Україні. Разом з партнером довели, що навіть у воєнний час здатні реалізовувати нові проєкти, підтримувати клієнтів та допомагати економіці.

Лія Мороховська і Христина Кармазіна в рейтингу «ТОП-50 найвпливовіших жінок фінтеху України» від Ukrainian Association of Fintech and Innovation Companies.

ПАТ «БАНК ВОСТОК» – єдиний банк, з команди якого одразу дві керівниці потрапили до рейтингу. Це свідчить про те, що з їхньою допомогою банк досяг вагомого успіху у діджиталізації фінансових послуг.

Лія Мороховська – заступник Голови Правління Банку, в банківській сфері вже понад 25 років, веде спільний проєкт із впровадження продукту - Банк Власний Рахунок. Під її керівництвом Банк, у рейтингу за обсягом чистих активів, увійшов до трійки найбільших банків України з приватним капіталом.

Христина Кармазіна – начальник Департаменту цифрових роздрібних технологій. З командою запустила перший екосистемний необанк України – продукт – Банк Власний Рахунок – й успішно розвиває його, вивівши на самоокупність у перший рік запуску. І навіть зараз, під час воєнного стану, продукт настільки успішно працює, що отримав визнання як Best FinTech ecosystem, за версією Ukrainian Fintech Awards 2023.

2. Цілі керівництва та стратегія досягнення цілей

Основа ідеології Банку – це лояльність до своїх клієнтів, мобільність і гнучкість в прийнятті рішень, готовність надати будь-які види банківських послуг юридичним та фізичним особам з максимальним комфортом і індивідуальним сервісом. Банк - це велика сім'я для клієнтів і співробітників, будь-які завдання в якій виконуються швидко і ефективно.

Стратегічна мета Банку – безперервне прибуткове функціонування та розвиток надійного, універсального фінансового інституту, що надає повний комплекс сучасних банківських послуг юридичним і фізичним особам незалежно від їх державної належності та форм власності у нових умовах існування, подальше нарощування розміру власного капіталу; підтримання ліквідності на достатньому рівні, а також забезпечення своєчасного впровадження законодавчих вимог та найефективніших методів та систем управління ліквідністю.

Для підвищення Банку у рейтингових позиціях щодо кредитування фізичних осіб, Банк продовжує розвивати продукт Банк Власний Рахунок, який передбачає:

- реєстрацію та обслуговування клієнта-фізичної особи через мобільний додаток без необхідності відвідування відділень Банку;

Звіт про управління за 2023 рік

- надання овердрафту (для цього Банк використовує власну скорингову модель та систему прийняття рішень щодо встановлення та зміни лімітів).

Політика управління активами полягає у діяльності Банку, направленої на розміщення власних та залучених коштів з метою отримання прибутку та забезпечення достатнього рівня ліквідності та платоспроможності Банку. Банк дотримується принципів виваженого фінансового менеджменту при формуванні та управлінні структурою активів та пасивів, ефективного управління співвідношенням окремих джерел та видів зобов'язань, формування оптимальної структури балансу, підвищення платоспроможності та зміцнення фінансової стійкості.

Система внутрішнього контролю

Система внутрішнього контролю Банку ґрунтується на загальноприйнятих у міжнародній практиці принципах, стандартах та інструментах, які рекомендовані Національним банком України, Базельським комітетом з питань банківського нагляду та іншими міжнародними організаціями, які у своїх положеннях регламентують принципи щодо ефективного корпоративного управління та функціонування системи внутрішнього контролю в банківській діяльності.

Внутрішній контроль Банку – процес, інтегрований в усі процеси діяльності та корпоративне управління Банку, спрямований на досягнення операційних, інформаційних та комплаєнс цілей діяльності Банку.

Норми та вимоги до функціонування системи внутрішнього контролю Банку визначено Політикою внутрішнього контролю в ПАТ «БАНК ВОСТОК», що затверджена Наглядовою радою Банку.

Банк забезпечує функціонування комплексної, ефективної та адекватної системи внутрішнього контролю (СВК), яка складається з основних компонентів:

- контрольного середовища;
- управління ризиками, притаманними діяльності Банку;
- контрольної діяльності;
- контролю за інформаційними потоками та комунікаціями;
- моніторингу ефективності СВК.

СВК Банку базується на розподілі обов'язків між підрозділами Банку, крім функцій, які віднесено до виключної компетенції Наглядової ради/Правління/Комітетів Банку відповідно до положень законодавства України, нормативно-правових актів НБУ та внутрішніх документів Банку. Цей розподіл базується на застосуванні моделі трьох ліній захисту.

Суб'єктами СВК за структурою Банку є:

Наглядова рада Банку, Комітет з питань аудиту, Комітет з питань призначень та винагород, які забезпечують функціонування СВК Банку та контроль за її ефективністю.

Перша лінія захисту:

- Правління Банку, колегіальні органи Правління Банку, які забезпечують виконання рішень Наглядової ради Банку, здійснюють поточне управління СВК, встановлюють, у межах своїх повноважень, обов'язки щодо СВК, забезпечують дотримання корпоративних цінностей та культури контролю;
- бізнес-підрозділи та підрозділи підтримки діяльності Банку, які ініціюють, здійснюють та/або відображають операції, приймають ризики в процесі своєї діяльності та несуть відповідальність за поточне управління цими ризиками, здійснюють заходи з контролю, відповідно до повноважень, що визначені внутрішніми документами Банку;
- ризик-координатори бізнес-підрозділів та підрозділів підтримки, які визначені внутрішніми документами Банку та здійснюють внутрішній контроль відповідно до функцій, визначених цими документами;
- інші керівники підрозділів і працівники, які здійснюють внутрішній контроль, відповідно до повноважень, визначених внутрішньобанківськими документами;

Друга лінії захисту:

Департамент ризик-менеджменту, Управління комплаєнс, а також, в межах своїх повноважень, щодо питань фінансового моніторингу – Департамент фінансового моніторингу та Відповідальний працівник Банку, які виконують моніторинг ефективності процедур контролю на першій лінії захисту в межах виконання функцій незалежного контролю другої лінії захисту, у межах своїх функціональних повноважень, забезпечують впровадження та ефективність функціонування системи управління ризиками згідно з вимогами чинного законодавства та внутрішніх документів Банку з питань управління ризиками, а також забезпечують впевненість керівників Банку, що впроваджені першою лінією захисту заходи з контролю та управління ризиками були розроблені та функціонують належним чином;

Третя лінія захисту:

Управління внутрішнього аудиту, яке здійснює незалежну оцінку ефективності діяльності першої та другої ліній захисту та загальну оцінку ефективності СВК.

Банк застосовує заходи контролю з метою:

- запобігання порушень – шляхом запобігання недоліків/невідповідностей/порушень (уключаючи визначення правил авторизації операцій чи контролю за наданням доступу);
- виявлення порушень – шляхом виявлення недоліків/невідповідностей/порушень (уключаючи подвійний або автоматизований контроль, самоконтроль/самооцінку);
- виправлення порушень – шляхом виправлення недоліків/невідповідностей/порушень (уключаючи забезпечення автоматичної корекції помилок в інформаційних системах Банку).

2.1. Візія, Місія, Цінності

Місія Банку

Ми – сімейний банк. Ми цінуємо кожного свого співробітника і кожного свого клієнта. Ми бережемо відносини і збільшуємо цінності. Ми створені, щоб допомагати розвиватися нашим клієнтам, спільно робити їхній бізнес стабільним і процвітаючим, зберігати і примножувати активи. Ми – банк з довгостроковою перспективою розвитку. Ми прагнемо бути надійними і стійкими в будь-яких умовах. Ми створюємо традиції, які будуть передаватися з покоління в покоління. Ми надаємо впевненість та надійність. Ми робимо життя краще, допомагаючи реалізовувати мрії.

Візія Банку

ПАТ «БАНК ВОСТОК» - сучасний, інноваційний, технологічний банк, діяльність якого інтегрована у міжнародний фінансовий простір, який пропонує персоналізовані послуги та високий рівень сервісу, завжди готовий реагувати на нові потреби клієнтів і має їх високу довіру, діяльність якого спрямована на сприяння розвитку бізнесу клієнтів та поліпшення їх фінансового добробуту шляхом надання традиційних банківських послуг та за рахунок впровадження новітніх цифрових та мобільних технологій. Це життєстійкий та поступово зростаючий банк, який професійно ставиться до ризиків та готовий до будь яких сценаріїв розвитку бізнесу

Цінності Банку

- відкриті та прозори умови роботи на ринку;
- безумовне дотримання законодавчих норм, правил та стандартів;
- безперервний розвиток, прагнення бути на крок попереду конкурентів;
- приділення уваги до індивідуальних потреб кожного клієнта;
- відданість спільній справі та особиста відповідальність кожного працівника;
- злагоджена робота в команді.

2.2. Досягнення у сфері досліджень і розроблень, інновації

Оптимізація процесів надання банківських послуг буде спрямована на їхнє спрощення, стандартизацію та автоматизацію. Це дозволить підвищити ефективність процесу, полегшити документообіг, формалізувати систему аналітичної оцінки ряду кредитних продуктів, підвищити якість обслуговування клієнтів. Враховуючи сучасні вимоги до фінансових інститутів, питання інформаційної політики Банку виходять на першочерговий рівень.

Банк продовжує проводити комплекс заходів, направлених на розвиток каналів дистанційного обслуговування. Одним з головних досягнень цього напрямку є створення та впровадження нової версії мобільного банкінгу Vostok Bank. Це сучасний мобільний додаток для пристроїв платформ iOS та Android, що поєднав в собі широку палітру рішень та платіжних сервісів, а саме:

- можливість віддалених реєстрації та онбордингу клієнтів фізичних осіб та фізичних осіб підприємців;

Звіт про управління за 2023 рік

- відкриття рахунків, випуск та перевипуск платіжних карток;
- можливість отримання кредитного ліміту до платіжної картки;
- зручна програма кешбеку;
- відкриття гривневих та валютних депозитів, у тому числі з операцією покупки валюти;
- можливість актуалізації даних клієнтом без відвідування відділення банку;
- різні типи переказів, включаючи купівлю валюти на власний рахунок;
- широкий вибір платіжних сервісів до сплати комунальних послуг.

Продовжується робота над розвитком мобільного додатку для продукту Банк Власний Рахунок. Активно створюються кредитні продукти, які дозволяють швидко та без зайвих перешкод користуватись грошовими коштами на максимально вигідних для клієнта умовах. Комплекс дій, направлених на залучення та утримання аудиторії продукту, надає можливість клієнтам приймати участь в різноманітних акціях та отримувати суттєві знижки на товари в мережі супермаркетів «Сільпо».

Не менше уваги приділено і розвитку інструментів для покращення процесів обслуговування клієнтів на відділеннях Банку. Робота менеджерів з електронними планшетами дозволяє відкривати продукти без використання паперових носіїв, процес ознайомлення клієнта з умовами продуктів з подальшим нанесенням власноручного цифрового підпису на супроводжувальний пакет документів значно покращує якість обслуговування. Подальший розвиток даного напрямку дозволить в майбутньому відмовитись від паперових носіїв та повністю перейти на зберігання юридичних справ клієнтів в електронному архіві Банку.

Гаряча лінія дозволяє тримати зв'язок з представником Банку та обробляти звернення клієнтів з використанням будь-яких доступних каналів зв'язку. Сервіси інтерактивних голосових повідомлень допомагають клієнту в навігації при здійсненні дзвінка. Чати Банку в популярних месенджерах забезпечують ефективний процес підтримки клієнтів за допомогою швидкого обміну повідомленнями з оператором гарячої лінії. Постійний процес вдосконалення технологій засобів зв'язку та використання сервісів штучного інтелекту допомагають безперервно підвищувати якість обслуговування клієнтів.

Окремо варто виділити розробку інструментів та автоматизацію процесів для здійснення фінансового моніторингу діяльності клієнтів банку. Розроблено та впроваджено автоматизоване робоче місце співробітника, яке дозволяє контролювати процес здійснення платіжних операцій, управляти правилами моніторингу портфелю клієнтів, ініціювати необхідну комунікацію з конкретними клієнтами. Залучення різноманітних інструментів аналізу даних дозволяє швидко знаходити та локалізувати можливі ризики при здійсненні платіжних операцій клієнтами банку.

Активний розвиток процесів електронного документообігу дозволяє пришвидшити взаємодію між профільними підрозділами Банку. Також багато зусиль направлено на налаштування процесів електронного документообігу з клієнтами Банку. Це дозволяє будувати швидкі процеси прийняття рішень та отримання банківських послуг клієнтами.

Важливим проектом для забезпечення стратегії бізнесу також є автоматизація процесу факторингу.

Звіт про управління за 2023 рік

Банк успішно пройшов сертифікацію на відповідність вимогам Стандарту безпеки даних індустрії банківських платіжних карток PCI DSS (Payment Card Industry Data Security Standard), належного виконання вимог безпеки відповідно до рекомендацій Стандарту SWIFT Customer Security Controls Framework 2021. Завдяки цьому клієнти Банку можуть бути впевнені у надійності та безпечності наданих послуг дистанційного обслуговування.

Побудова власного Операційного центру безпеки (Security Operations Center, SOC) надасть можливість значно підвищити рівень захисту інформаційних активів Банку та даних клієнтів як на організаційному так і на технічному рівні.

SOC дозволить автоматизувати процес моніторингу, виявлення, реагування на інциденти інформаційної безпеки, своєчасно запобігати кібер-загрозам щодо корпоративних інформаційних систем Банку (веб-сайтів, додатків, баз даних, центрів обробки даних, серверів, активного мережевого обладнання, комп'ютерів та іншого кінцевого обладнання).

3. Ресурси, ризики, відносини

3.1. Ключові фінансові та нефінансові ресурси

Основною метою управління капіталом є забезпечення достатнього обсягу наявного капіталу в будь-який час, щоб дозволити реалізувати свою стратегію. Вимоги Банку до капіталу визначаються на основі стратегії Банку, апетиту до ризику та експозицій на даний час та в майбутньому. Враховуючи амбіції оптимізації загальної вартості Банку, ми враховуємо вимоги контролюючих органів, очікування рейтингових агентств та інтереси клієнтів та інвесторів, а також достатню прибутковість для акціонерів. Ми також застосовуємо внутрішні цілі, які необхідно виконати. Ці цілі узгоджуються з нашою метою бути стабільним Банком, який здійснює діяльність з низьким профілем ризику.

Банк має сильну позицію капіталу з точки зору достатності покриття зважених на ризик активів. Це дозволяє Банку продовжувати шлях розвитку.

У 2023 році Банк підтримував позицію щодо ліквідності яка відповідала як внутрішнім цілям, так і нормативним вимогам. Банк щоденно розраховує нормативи ліквідності відповідно до вимог Національного банку України.

Для управління ризиком ліквідності Банк використовує аналіз розривів між активами та зобов'язаннями відповідно до очікуваних строків погашення.

При управлінні активами та пасивами Банк бере до уваги поведінкові аспекти, незважаючи на короткі терміни до погашення для поточних рахунків клієнтів, враховується значний рівень стабільної частини цих залишків. Клієнти Банку мають тенденцію зберігати кошти на поточних рахунках протягом тривалого періоду часу.

Банк веде прибуткову діяльність упродовж свого існування.

За підсумками 2023 року Банк отримав прибуток у сумі 236 034 тисячі гривень.

Звіт про управління за 2023 рік

Кошти клієнтів є головним джерелом формування ресурсної бази Банку. Банк прагне не тільки зберігати сформовану клієнтську базу, а й залучати нових клієнтів. У зв'язку з чим, дотримуючись принципу універсальності, Банк залучає на обслуговування, поряд з великими корпоративними компаніями, представників малого і середнього бізнесу, приватних осіб. Тим самим забезпечуючи комплексне обслуговування сфери споживчих інтересів клієнтів Банку та їх партнерів.

Щодо можливого відтоку коштів, залучених від клієнтів, Банк на постійній (щоденній) основі відслідковує рух коштів на строкових та поточних рахунках клієнтів та аналізує коливання. За результатами аналізу приймається конкретне рішення.

Банк також залучає фінансування від міжнародних інвесторів з метою диверсифікації джерел фінансування. З цією метою Банк використовує різні інструменти фінансування, що поширюються на терміни, ринки, регіони та типи інвесторів.

Банк залучає кошти на строк, що перевищує один рік, шляхом:

- залучення субординованого боргу. Балансова вартість субординованого боргу станом на 31 грудня 2023 року склала 291 697 тисяч гривень (станом на 31 грудня 2022 року складала 278 949 тисяч гривень);
- залучення довгострокових кредитів від міжнародних фінансових організацій. На підставі укладеного в листопаді 2017 року договору з УОРЛДБІЗНЕС КЕПІТАЛ, ІНК. (WORLDBUSINESS CAPITAL, INC.) США, у грудні 2017 року Банк отримав довгостроковий кредит строком на 10 років у сумі 8 000 тисяч доларів США. В березні 2019 року від УОРЛДБІЗНЕС КЕПІТАЛ, ІНК. Банк отримав другий довгостроковий кредит строком на 9 років у сумі 8 000 тисяч доларів США. На тлі воєної агресії російської федерації, у червні 2022 року Банк підписав з УОРЛДБІЗНЕС КЕПІТАЛ, ІНК. (WORLDBUSINESS CAPITAL, INC) США додаткові угоди, умовами яких передбачено подовження строків договорів на два роки та відтермінування на два роки щоквартального погашення частки кредитів починаючи з 20 червня 2024 року, а також зменшення маржи на 0,5%. Згідно з світовими тенденціями відмови від LIBOR, у червні 2023 року Банком підписано додаткову угоду на використання SOFR.

Балансова вартість залучених кредитів станом на 31 грудня 2023 року складала 412 542 тисячі гривень (станом на 31 грудня 2022 року – 394 056 тисяч гривень).

3.2. Система управління ризиками

Основним стратегічним завданням функціонування системи управління ризиками є мінімізація можливих фінансових втрат (неотримання доходів) від впливу ризиків, яким піддається діяльність Банку, та забезпечення фінансової надійності та довготривалого сталого розвитку Банку відповідно до цілей, що визначаються у Стратегічному плані розвитку Банку.

Банк надає велике значення ефективному управлінню ризиками, досягаючи оптимального співвідношення рівня ризику та прибутковості.

Банк постійно удосконалює систему управління ризиками, підходи до управління ризиками та капіталом з урахуванням внутрішніх моделей, забезпечуючи необхідну інфраструктуру та розвиток інформаційних систем, застосовує встановлену практику управління ризиками, приділяючи особливу увагу суттєвим видам ризиків (кредитному ризику, ризику ліквідності, операційному ризику, ринковому ризику, процентному ризику банківської книги та комплаєнс ризику).

Звіт про управління за 2023 рік

Система управління ризиками у Банку побудована на принципах, що відповідають законодавству України, нормативним актам НБУ, міжнародним стандартам і кращим практикам управління ризиками та ґрунтується на Стратегічному плані розвитку Банку, Стратегії управління ризиками, Декларації схильності до ризиків, Корпоративному кодексі, окремих політиках щодо управління ризиками, а також методиках і процедурах управління суттєвими видами ризиків, що забезпечує визначення відповідних лімітів, запровадження надійних процедур контролю, а також контроль ризиків та відповідності їх рівня встановленим обмеженням за допомогою адміністративних засобів та засобів інформаційних систем.

Для досягнення своїх бізнес-цілей, виходячи зі специфіки своєї діяльності та бізнес-моделі, Банк приймає, утримує, здійснює моніторинг та контроль на постійній основі з метою мінімізації (пом'якшення) наступних видів ризиків, які визначає суттєвими:

- Кредитний ризик – імовірність виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів унаслідок невиконання боржником/контрагентом узятих на себе зобов'язань відповідно до умов договору. Мінімізація (пом'якшення) кредитного ризику здійснюється за рахунок ретельного відбору та аналізу кредитоспроможності потенційних позичальників, диверсифікованої клієнтської бази, контролю за використанням кредиту, прийняття у забезпечення високоліквідних застав та їх страхування, створення відповідних резервів, постійного моніторингу діяльності позичальників, виконання встановлених нормативів кредитного ризику, підтримки адекватного рівня власного капіталу, встановлення показників ризик-апетиту за даним видом ризику.
- 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. Це ризик незбалансованості надходжень та відтоку грошових коштів, що спричиняє дефіцит або надлишок ліквідності). Мінімізація (пом'якшення) ризику ліквідності забезпечується за рахунок збалансованості активів та пасивів банку, підтримки на високому рівні високоліквідних активів при чіткому дотриманні нормативів Національного банку України. Для мінімізації ризику ліквідності Банк на постійній основі проводить оцінку ліквідної позиції, аналізує зовнішні та внутрішні фактори, що впливають на ліквідність.
- Ринковий ризик та процентний ризик банківської книги – імовірність виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів унаслідок несприятливої зміни курсів іноземних валют, процентних ставок, вартості фінансових інструментів. Мінімізація валютного ризику Банку здійснюється за рахунок: неухильного дотримання жорстких нормативів валютної позиції, управління відкритою валютною позицією на основі розрахунку Value at Risk (VaR, структурна оптимізація), встановлення лімітів на валютні операції, здійснення операцій з хеджування, прогнозування надходжень і платежів у іноземних валютах та прогнозування курсів іноземних валют. Пом'якшення процентного ризику банківської книги здійснюється за допомогою прогнозування змін ринкових процентних ставок, управління чутливими до змін процентної ставки активами та зобов'язаннями (GAP-менеджменту), прогнозування потенційного розміру недоотриманого чистого процентного доходу банку, встановлення показників ризик-апетиту за даним видом ризику.

Звіт про управління за 2023 рік

- 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, інформаційний ризик, однак має виключати ризик репутації та стратегічний ризик. Пом'якшення цього виду ризику здійснюється за допомогою впровадження процесів виявлення та оцінки подій операційного ризику банку, регулярного моніторингу виникаючих ризиків, впровадження системи протидії шахрайству, розподілу прав доступу в інформаційних системах та дотримання правил інформаційної безпеки, застосування ключових індикаторів ризику, впровадження комплексу заходів щодо зниження ризику інформаційної безпеки, аутсорсингу, регулярного тестування планів безперервної діяльності, встановлення рівнів толерантності за даним видом ризику тощо.
- Комплаєнс-ризик, який полягає в імовірності виникнення збитків/санкцій, додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів або втрати репутації внаслідок невиконання Банком вимог чинного законодавства, нормативно-правових актів, ринкових стандартів, правил добросовісної конкуренції, правил корпоративної етики, виникнення конфлікту інтересів, а також внутрішньобанківських документів Банку.

Протягом звітного періоду система управління ризиками у Банку функціонувала з урахуванням ситуації та негативних наслідків у діяльності Банку, як учасника вітчизняного банківського ринку, які склалися у зв'язку із збройною агресією російської федерації та введення воєнного стану в Україні, що вплинуло на політичний та фінансово-економічний стан у країні, застосування регулятором великої кількості обмежувальних заходів, у зв'язку із введенням воєнного стану, імплементації великої кількості змін чинного законодавства у банківську діяльність та приватний бізнес, законодавчі та економічні обмеження, різке погіршення загальної економічної ситуації, інфляції, змін в кредитно-фінансовій політиці держави, форс-мажорних обставин, підвищення рівня кіберзагрози, поширення нових видів шахрайства, жорсткої конкуренції на банківському ринку.

Банк концентрує зусилля по зниженню ризиків, продовжує збір інформації щодо поточного стану позичальників, умов їх функціонування та складнощів/обмежень в їх діяльності у зв'язку з військовою агресією, здійснює роботу, що спрямована на зниження простроченої заборгованості, забезпечує проведення моніторингу, накопичення даних та поінформованості керівництва про профіль ризику.

Банком на постійній основі забезпечується моніторинг показників ризик-апетиту та показників Плану відновлення діяльності (далі – ПВД), здійснюється своєчасний перегляд внутрішньобанківських документів з метою вдосконалення системи лімітів та показників, у зв'язку з потребою, що виникає у процесі діяльності, зокрема у стресових умовах воєнного часу, здійснюється доопрацювання інформаційних систем для забезпечення аналітики та візуалізації необхідної інформації, показників ризиків, в тому числі у динаміці та необхідних розрізах.

Звіт про управління за 2023 рік

Недопущення значного впливу зазначених чинників на діяльність Банку, а також контроль ступеня залежності Банку від законодавчих або економічних обмежень, досягаються шляхом запровадження у діяльності Банку внутрішнього контролю - процесу інтегрованого в усі процеси та корпоративне управління Банку, спрямованого на досягнення операційних, інформаційних, комплаєнс-цілей діяльності Банку, своєчасного прийняття виважених управлінських рішень в умовах воєнного часу, а також через запровадження культури управління ризиками, яка полягає у дотриманні визначених Банком принципів, правил, норм Банку, спрямованих на поінформованість усіх працівників Банку щодо прийняття ризиків та управління ризиками, зокрема через визначення та затвердження ризик-апетиту Банку (схильності до ризику) що визначається сукупною величиною за всіма видами ризиків та окремо за кожним із ризиків, визначених наперед та в межах допустимого рівня ризику, щодо яких Банк прийняв рішення про доцільність/необхідність їх утримання з метою досягнення своїх стратегічних цілей та виконання бізнес-плану.

Управління комплаєнс-ризиком у Банку повністю інтегровано в загальну систему управління ризиками Банку та направлено на:

- визначення процесів/операцій, де процедури управління комплаєнс-ризиком та внутрішнього контролю не є достатніми для підтримання прийнятного рівня комплаєнс-ризиків;
- огляд, аналіз, визначення та розстановку пріоритетів відносно потенційних зон комплаєнс-ризиків, а також надання рекомендацій по відповідним стандартам, процедурам та рішенням у сфері комплаєнс;
- визначення можливих змін процедур контролю (пом'якшення ризику, відмова від операцій) для забезпечення загального рівня комплаєнс-ризиків на прийнятному рівні;
- виявлення порушення вимог чинного законодавства, стандартів професійних об'єднань, дія яких поширюється на Банк, внутрішньобанківських документів, стандартів з обслуговування клієнтів, співпраці з третіми особами, внаслідок наявності договірних відносин;
- виявлення злочинної або іншої незаконної, неприйнятної поведінки, чи поведінки несумісної із внутрішніми стандартами і правилами Банку;
- виявлення та управління конфліктами інтересів, що можуть виникати на всіх організаційних рівнях організаційної структури Банку;
- прийняття адекватних та своєчасних управлінських рішень.

Підтримання позитивного іміджу Банку, а також пом'якшення комплаєнс-ризиків, здійснюються за допомогою запровадження системи комплаєнс та внутрішнього контролю, із застосуванням наступних основних процедур та заходів:

- забезпечення відкритих та прозорих взаємовідносин Банку з усіма зацікавленими сторонами;
- дотримання принципу «tone at the top», та підтримання бездоганної репутації керівництвом Банку;
- дотримання принципу «нульової толерантності», невідворотності покарання до будь-яких проявів хабарництва та корупції;

Звіт про управління за 2023 рік

- дотримання Банком вимог законодавства України, із вивченням своїх клієнтів, контрагентів, третіх осіб під час встановлення ділових відносин та у подальшій взаємній співпраці з ними на предмет недопущення корупційних порушень, незаконної діяльності у сфері фінансового моніторингу, санкцій, інших порушень;
- конкурентне та етичне поведіння Банку на ринку банківських послуг, а також дотримання інших принципів та складових діяльності Банку, що закріплені у Корпоративному кодексі, Антикорупційній політиці;
- дотримання чіткої позиції у сфері антимонопольного регулювання, яка ґрунтується на не здійсненні будь-яких узгоджених антиконкурентних дій відповідно до антимонопольного законодавства;
- запровадження культури управління ризиками та культури контролю, які забезпечують обізнаність та залучення керівництва Банку, а також інших працівників Банку до системи управління ризиками та внутрішнього контролю;
- забезпечення прозорості реалізації процесів Банку;
- постійної роботи над іміджем Банку та формуванням позитивної суспільної думки про Банк;
- змін у процесах Банку та/або посиленні контролю;
- запровадження системи лімітів та обмежень щодо комплаєнс-ризиків;
- розробці/актуалізації відповідних стандартів, інструкцій, порядків, у разі необхідності із залученням до процесу Управління комплаєнс;

3.3. Відносини з акціонерами та пов'язаними особами, здійснення управління ними

Відповідно до вимог Закону України «Про банки і банківську діяльність» пов'язаними з Банком особами є особи, які відповідають вимогам статті 52 цього Закону, та до яких, зокрема, відносяться акціонери та керівники Банку.

Банком впроваджено процес ідентифікації пов'язаних осіб і контролю за операціями з ними, забезпечення належного виявлення, визначення, моніторингу, звітування, управління та контролю за операціями з пов'язаними з Банком особами.

Порядок здійснення операцій із пов'язаними особами, подання Банком інформації Національному банку України про таких осіб, а також інші питання, пов'язані з проведенням заходів корпоративного управління, внутрішнього контролю та управління ризиками за цим напрямом регламентується внутрішніми положеннями Банку.

Здійснення у Банку операцій з пов'язаними особами відбувається з безумовним дотриманням вимог та обмежень, встановлених діючим законодавством, зокрема Законом «Про банки і банківську діяльність» та нормативно – правовими актами Національного банку України.

Банк здійснює контроль за операціями з пов'язаними особами, який уключає застереження щодо залучення до процесу здійснення та управління операцією з пов'язаною з Банком особою бенефіціара такої операції та/або особи, з ним пов'язаної. Здійснення операцій з пов'язаними особами регулярно перевіряється внутрішнім і зовнішнім аудитом із поданням відповідних звітів про результати таких перевірок Наглядовій раді Банку.

Управління Банку інформує Наглядову раду Банку про несвоєчасне або неналежне виконання пов'язаними з Банком особами зобов'язань перед Банком.

Звіт про управління за 2023 рік

Всі операції з пов'язаними особами виконуються з дотриманням принципів контролю згідно з вимогами внутрішніх документів Банку, чинного законодавства. Контроль виконання операцій з пов'язаними із Банком особами здійснюється працівниками Банку згідно з їх функціональними обов'язками та включає перелік процедур, які забезпечують цілісність та повноту процесу ідентифікації пов'язаних осіб при здійсненні операцій, проведення контролю за такими операціями, а також процедур, які забезпечують контроль за дотриманням лімітів та обмежень.

Під час ідентифікації пов'язаних з Банком осіб, здійснення банківських операцій з ними та інших контактів співробітники Банку неухильно дотримуються встановлених правил і процедур, а також прагнуть до максимального уникнення впливу з боку пов'язаних осіб (у т.ч. акціонерів) з метою мінімізації можливості отримання ними вигоди за рахунок погіршення результатів діяльності Банку. Управління відносинами здійснюється шляхом контролю за процесами з боку працівників Департаменту ризик-менеджменту та Управління комплаєнсу, який зокрема забезпечує контроль за дотриманням Банком норм щодо визначення переліку пов'язаних з Банком осіб для забезпечення цілісності та повноти процесу ідентифікації пов'язаних з Банком осіб і контролю за операціями з ними.

Упродовж 2023 року Банк здійснював активні операції з пов'язаними особами з урахуванням обмежень на період дії воєнного стану Постановами Національного Банку України, але обсяг зазначених операцій несуттєвий відносно загального кредитного портфелю Банку та не має впливу на результати його діяльності.

4. Аналіз ключових показників діяльності

4.1. Показники фінансової діяльності

У 2023 році показники Банку, які дають можливість зрозуміти основні тенденції та чинники розвитку та діяльності Банку, були наступні.

Загальні активи Банку, станом на 31 грудня 2023 року, складали 28 182 461 тисячу гривень, що на 8 212 105 тисяч гривень або на 41% більше показника минулого року (станом на 31 грудня 2022 року – 19 970 356 тисяч гривень).

Активи Банку станом на 31 грудня 2023 мали наступну структуру:

Грошові кошти та їх еквіваленти – 6 532 001 тисячу гривень або 23% загальних активів (станом на 31 грудня 2022 року – 3 862 640 тисяч гривень або 19% загальних активів);

Кредити та аванси банкам – 985 431 тисячу гривень або 3% загальних активів (станом на 31 грудня 2022 року – 889 780 тисяч гривень або 4% загальних активів);

Кредити та аванси клієнтам – 8 243 854 тисячі гривень або 29% загальних активів (станом на 31 грудня 2022 року – 8 208 056 тисяч гривень або 41% загальних активів);

Інвестиції в цінні папери – 11 746 019 тисяч гривень або 42% загальних активів (станом на 31 грудня 2022 року – 6 332 462 тисячі гривень або 32% загальних активів);

Звіт про управління за 2023 рік

Нематеріальні активи – 36 691 тисяча гривень або 0,1% загальних активів (станом на 31 грудня 2022 року – 40 990 тисяч гривень або 0,2% загальних активів);

Основні засоби – 68 250 тисяч гривень або 0,2% загальних активів (станом на 31 грудня 2022 року – 65 660 тисяч гривень або 0,33% загальних активів);

Активи з права користування – 46 213 тисячі гривень або 0,2% загальних активів (станом на 31 грудня 2022 року – 78 163 тисячі гривень або 0,4% загальних активів);

Інші фінансові активи – 446 963 тисячі гривень або 2% загальних активів (станом на 31 грудня 2022 року 388 294 тисячі гривень або 2% загальних активів).

Інші нефінансові активи – 77 039 тисяч гривень або 0,3% загальних активів (станом на 31 грудня 2022 року – 42 500 тисяч гривень або 0,2% загальних активів).

Капітал Банку у 2023 році збільшився на 381 916 тисяч гривень або 25,7% та станом на 31 грудня 2023 року складав 1 870 716 тисяч гривень.

За результатами роботи у 2023 році Банк отримав чистий прибуток у розмірі 236 034 тисячі гривень, що на 39 490 тисяч гривень або на 14% менше, ніж у 2022 році.

Чистий відсотковий дохід Банку за 2023 рік склав 1 587 553 тисячі гривень, що на 508 639 тисяч гривень або на 47% більше, ніж у 2022 році.

Чистий комісійний дохід Банку за 2023 рік склав 551 398 тисяч гривень, що на 146 659 тисяч гривень або на 21% менше, ніж у 2022 році.

Прибуток від операцій з іноземною валютою у 2023 році складав 166 618 тисяч гривень, що на 56 648 тисяч гривень або на 25% менше ніж 2022 році.

Інші адміністративні та операційні витрати у 2023 році збільшились на 271 648 тисяч гривень або на 63% та склали 706 076 тисяч гривень.

Витрати на виплати працівникам складають 689 464 тисячі гривень або 48 % операційних витрат.

Амортизаційні витрати Банку у 2023 році зменшились на 5 442 тисячі гривень або на 5% та склали 125 934 тисячі гривень.

Основним напрямом активних операцій Банку є кредитування юридичних та фізичних осіб.

Протягом 2023 року обсяг виданих кредитів (без урахування резервів під знецінення кредитів) збільшився на 305 968 тисяч гривень або на 3% до 8 477 875 тисяч гривень станом на 31 грудня 2023.

Протягом 2023 року обсяг кредитів, наданих юридичним особам (без урахування резерву під знецінення кредитів) збільшився на 291 724 тисячі гривень або на 3%.

Звіт про управління за 2023 рік

Банком здійснювалось кредитування підприємств торгівлі (43% кредитного портфелю юридичних осіб), сільського господарства та харчової промисловості (22%), промисловості (19%), транспорту та зв'язку (7%), будівництва та операції з нерухомістю (2%), інше (7%).

Обсяг кредитів, наданих фізичним особам (без урахування резерву на знецінення кредитів) збільшився на 59 867 тисяч гривень або на 53% та станом на 31 грудня 2023 року становив 173 220 тисяч гривень.

Станом на 31 грудня 2023 року загальна валова сума кредитів виданих 10 найбільшим позичальникам Банку становила 2 251 494 тисячі гривень або 24% від загальної суми кредитного портфелю. При цьому станом на 31 грудня 2023 року сума кредитів 10 найбільшим позичальникам Банку була частково забезпечена заставою майнових прав на депозити у сумі 90 000 тисяч гривень (станом на 31 грудня 2022 року – 329 055 тисяч гривень).

Заборгованість інших банків складають строкові кошти і станом на 31 грудня 2023 року становила 985 431 тисячу гривень, що на 95 651 тисячу гривень або на 11% більше, ніж станом на 31 грудня 2022 року.

Інвестиції в цінні папери станом на 31 грудня 2023 року значно збільшились і склали 11 746 019 тисяч гривень, що на 5 413 557 тисяч гривень або на 85% більше, ніж станом на 31 грудня 2022 року.

Портфель цінних паперів складається з:

- Облігацій внутрішньої державної позики на суму 2 575 244 тисячі гривень;
- Депозитних сертифікатів НБУ на суму 8 475 226 тисяч гривень;
- Облігації іноземних держав на суму 448 544 тисячі гривень;
- Облігації міжнародних фінансових організацій на суму 247 005 тисяч гривень..

Зобов'язання Банку збільшилися на 7 830 189 тисяч гривень або на 42% та станом на 31 грудня 2023 склали 26 311 745 тисяч гривень.

Обсяг залишків на поточних рахунках клієнтів за 2023 рік збільшився на 6 463 717 тисяч гривень або на 46% та станом на 31 грудня 2023 року становив 20 433 720 тисяч гривень, що становить 78% від зобов'язань Банку.

Станом на 31 грудня 2023 року, залишки на поточних рахунках юридичних осіб склали 16 934 514 тисячі гривень або 83% від поточних рахунків клієнтів.

Станом на 31 грудня 2023 року, залишки на поточних рахунках фізичних осіб склали 3 499 206 тисяч гривень або 17% від поточних рахунків клієнтів.

Станом на 31 грудня 2023 року до залишків за поточними рахунками входили депозити «до запитання» у загальній сумі 8 449 тисяч гривень (станом на 31 грудня 2022 року – 90 377 тисяч гривень), з яких 1 252 тисячі гривень належали фізичним особам (станом на 31 грудня 2022 року – 23 822 тисячі гривень), 7 197 тисяч гривень – юридичним особам (станом на 31 грудня 2022 року – 66 555 тисяч гривень). Процентні ставки за такими депозитами станом на 31 грудня 2023 року становили від 0,1% до 13,0% (станом на 31 грудня 2022 року – від 0,01% до 9,5% річних, залежно від залишку на рахунку та валюти).

Звіт про управління за 2023 рік

Загальна сума коштів 10 найбільших клієнтів Банку на поточних рахунках становила 5 754 738 тисяч гривень (станом на 31 грудня 2022 року – 3 526 056 тисяч гривень.).

Станом на 31 грудня 2023 року до складу коштів клієнтів входили депозити у сумі 579 195 тисяч гривень, розміщені клієнтами як забезпечення кредитів та авансів клієнтам у сумі 526 880 тисяч гривень (станом на 31 грудня 2023 року – 950 989 тисяч гривень, кошти клієнтів, розміщені як забезпечення кредитів та авансів клієнтам в сумі 808 595 тисяч гривень).

Депозитний портфель Банку протягом 2023 року збільшився на 904 383 тисячі гривень або 26% та станом на 31 грудня 2023 року становить 4 419 725 тисяч гривень, що становить 17% зобов'язань.

Депозити юридичних осіб складають 2 423 931 тисячу гривень або 55% депозитного портфелю Банку.

Депозити фізичних осіб склали 1 995 794 тисячі гривень або 45% депозитного портфелю.

Станом на 31 грудня 2023 року загальна сума коштів 10 найбільших клієнтів Банку на депозитах становила 1 635 208 тисяч гривень, або 37% (станом на 31 грудня 2022 року – 1 609 230 тисяч гривень, або 46%) загальної суми коштів на депозитах.

Протягом 2023 року заборгованість Банку перед іншими банками збільшилась на 253 488 тисяч гривень або на 197% та станом на 31 грудня 2023 року становила 382 436 тисяч гривень, що становить менше 1.5% від загальної суми зобов'язань.

Станом на 31 грудня 2023 року найбільшою сумою заборгованості за кореспондентськими рахунками та депозитами «овернайт» інших банків була заборгованість у сумі 232 676 тисяч гривень перед одним банком-нерезидентом, що становило 61% від сукупної заборгованості за кореспондентськими рахунками та депозитами «овернайт» інших банків.

Аналіз фінансових показників Банку свідчить про стабільне зростання показників як по кількісним (збільшення активів, капіталу), так і по якісному (збільшення прибутку до податків) критеріях, що підтверджує вірність обраної стратегії та виваженість підходів з боку керівництва щодо управління Банком.

Один з пріоритетних напрямів Банку на наступні роки – підтримання ліквідності на достатньому рівні, а також забезпечення своєчасного впровадження законодавчих вимог та найефективніших методів та систем управління ліквідністю.

Політика управління активами полягає у діяльності Банку, направленої на розміщенні власних та залучених коштів з метою отримання прибутку та забезпечення достатнього рівня ліквідності та платоспроможності Банку. Банк дотримується принципів виваженого фінансового менеджменту при формуванні та управлінні структурою активів та пасивів, ефективного управління співвідношенням окремих джерел та видів зобов'язань, формування оптимальної структури балансу, підвищення платоспроможності та зміцнення фінансової стійкості.

Звіт про управління за 2023 рік

4.2. Економічні показники

На тлі несприятливих подій в країні у 2023 році діяльність Банку призвела до збереження основних показників на рівні попередніх років. Нижче приведено порівняння показників за роками:

	2023	2022	2021	2020
Середні активи, тис. грн.	22 917 339	18 508 037	16 820 284	12 929 993
Середній капітал, тис. грн.	1 536 058	1 239 215	1 011 843	870 051
Фінансовий результат, тис. грн.	236 034	275 524	285 784	149 490
До оподаткування, тис. грн.	490 833	336 545	349 099	182 785
Рентабельність активів (ROA)	1,0%	1,5%	1,7%	1,2%
Рентабельність капіталу (ROE)	15,4%	22,2%	27,7%	17,2%

Чистий процентний дохід до збитків від знецінення/(відновлення) за активами, за якими нараховуються проценти, у 2023 році склав 1 587 553 тисячі гривень та 1 078 914 тисячі гривень в попередньому році. В 2023 спостерігалось збільшення ефективної ставки відсотка за процентними активами (з 9,6% у 2022 році до 13,5% у 2023 році) та процентними пасивами (з 3,6% у 2022 році до 5,9% у 2023 році), що призвело до збільшення процентної маржі з 6,2% у 2022 році до 8,2% у 2023 році.

Збільшилась частка процентного доходу в доходах Банку з 52% у 2022 році до 64% у 2023 році. Зменшились частка комісійного доходу з 33% у 2022 році до 30% у 2023 році. Зниження торгового доходу з 13,9% у 2022 році до 4% у 2023 році у зв'язку із уповільненням коливань курсів іноземних валют.

Чистий операційний дохід Банку у 2023 році складає 412 463 тисячі гривень в порівнянні з 2022 роком – 338 698 тисяч гривень.

В структурі витрат Банку у 2023 році збільшення частки:

- відсоткових витрат за коштами клієнтів до 27% (у 2022 році 20%);
- комісійних витрат до 18% (у 2022 році 13%);
- податок на прибуток до 6 % (у 2022 році 2%).

Частка адміністративних і операційних витрат не змінилась, натомість збільшились з 1 094 110 тисяч гривень у 2022 році до 1 521 474 тисяч гривень у 2023 році в абсолютному значенні.

Витрати на резерви (збиток від зменшення корисності) знизились з 827 062 тисяч гривень (27% витрат) у 2022 році до 416 804 тисяч гривень (10% витрат) у 2023 році.

4.3. Ліквідність та зобов'язання

Ризик ліквідності – це ризик, що виникає через нашу потенційну неспроможність виконати всі зобов'язання щодо платежів у момент їхнього погашення або через те, що ми зможемо виконати ці зобов'язання лише з надмірними витратами. Метою системи управління ризиком ліквідності є забезпечення того, щоб Банк завжди міг виконувати свої платіжні зобов'язання та керувати ризиками ліквідності та фондування в межах свого апетиту до ризику, а також забезпечити достатній рівень ліквідності (буфер ліквідності) та виконувати нормативи регулятора.

Буфер ліквідності

Банк підтримує буфер ліквідності, який складається з високоякісних ліквідних активів для поглинання непередбаченого зростання потреби в ліквідності, а саме:

- грошові кошти та кореспондентські рахунки в інших банках та в інших платіжних системах станом на кінець 2023 року становили 3 818 521 тисячу гривень (станом на кінець 2022 року становили 3 427 326 тисяч гривень);
- кошти на кореспондентському рахунку в НБУ станом на кінець 2023 року становили 2 713 480 тисяч гривень (станом на кінець 2022 року становили 435 315 тисяч гривень);
- інвестиції в цінні папери станом на кінець 2023 року становили 11 746 019 тисяч гривень (станом на кінець 2022 року становили 6 332 462 тисячі гривень).

Коефіцієнт покриття ліквідності LCR

Коефіцієнт покриття ліквідності LCR призначений для підвищення короткострокової стійкості профілю ризику ліквідності банку протягом 30-денного стресового сценарію. Коефіцієнт визначається як сума Високоякісних Ліквідних Активів («буфер ліквідності»), яка може бути використана для підвищення ліквідності, що вимірюється по відношенню до загального обсягу чистих відтоків грошових коштів, що виникають як в результаті фактичних, так і умовних ризиків при реалізації стресових сценаріїв. LCR доповнює внутрішню структуру стрес-тестування.

Підтримуючи коефіцієнт вище за мінімальні нормативні вимоги, Банк прагне забезпечити наявність достатніх ресурсів ліквідності (буферу ліквідності) для пом'якшення короткострокового стресу ліквідності.

Станом за 31 грудня 2023 року LCR за всіма валютами склав 233,6314% при встановленому НБУ значенні нормативу не менше 100%. (за 31 грудня 2022 року – 198,8556%).

Станом за 31 грудня 2023 року LCR в іноземній валюті склав 426,6723% при встановленому НБУ значенні нормативу не менше 100%. (за 31 грудня 2022 року – 282,4004%).

Коефіцієнт чистого стабільного фінансування NSFR

Коефіцієнт чистого стабільного фінансування (NSFR) було впроваджено Банком як частину вимог Базельського комітету з банківського нагляду як нормативного показника для оцінки профілю структурного фінансування банку. NSFR призначений для зниження середньострокових та довгострокових ризиків фінансування, вимагаючи від банків підтримувати стабільний профіль фінансування щодо їх балансової та позабалансової діяльності. Ставлення визначається як сума доступного стабільного фінансування (частка капіталу та зобов'язань, які, як очікується, будуть стабільним джерелом фінансування) стосовно суми необхідного стабільного фінансування (існуючі активи з різними характеристиками ліквідності).

Станом за 31 грудня 2023 року NSFR склав 249,4283% при встановленому НБУ значенні нормативу не менше 100%. (за 31 грудня 2022 року - 169,7625%)

Структура фондування

Основним інструментом Банку для моніторингу та управління ризиком фінансування є матриця фондування (ГЕП-аналіз). Матриця фондування оцінює структурний профіль фінансування Банку на період більше ніж один рік. Для створення матриці фондування всі активи та зобов'язання, що мають відношення до фінансування, відображаються у часові сегменти, що відповідають їхнім контрактним або змодельованим термінам погашення. Це дозволяє Банку визначати очікувані перевищення та недоліки строкових зобов'язань над активами в кожному періоді часу, полегшуючи управління потенційними ризиками ліквідності. Профіль строків погашення ліквідності базується на контрактній інформації про грошові потоки.

З кумулятивного строкового профілю активів і зобов'язань понад 1 рік можна визначити будь-які довгофінансовані надлишки або короткофінансовані розриви в структурі строків погашення Банку.

4.4. Фінансові інвестиції

Банк здійснює фінансові інвестиції в надійні фінансові інструменти з фіксованою дохідністю для отримання ринкового рівня прибутку з прийнятним рівнем ризику. Рішення щодо вкладень коштів банку в національній та іноземних валютах в фінансові інструменти приймаються колегіальними органами Банку, зокрема, Наглядовою Радою, Правлінням та Кредитним комітетом.

Пріоритетними напрямками інвестицій Банку є вкладення в наступні фінансові інструменти:

- облігації внутрішньої державної позики (в тому числі військові облігації);
- облігації іноземних емітентів, які мають інвестиційні рейтинги від провідних міжнародних рейтингових агентств.

Здійснюючи інвестиційні операції, банк також вкладає власні кошти до суспільно важливих для країни проектів. Зокрема, банк є інвестором до військових облігацій Міністерства фінансів України та цільових облігацій уряду Канади, випущених для суверенної підтримки України.

Портфель фінансових інвестицій банку станом на 31 грудня 2023 року складається з наступних груп цінних паперів:

Фінансові інвестиції, що обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід:

- облігації внутрішньої державної позики в національній валюті – 2 575 244 тисяч гривень;
- облігації іноземних емітентів, які мають інвестиційні рейтинги від провідних міжнародних рейтингових агентств – 448 544 тисяч гривень;
- облігації міжнародних фінансових організацій – 247 005 тисяч гривень.

Фінансові інвестиції, що обліковуються за амортизованою собівартістю:

Депозитні сертифікати Національного банку України – 8 475 226 тисяч гривень.

4.5. Екологічні аспекти

Утилізація відходів, що містять ртуть, а також таких шкідливих і небезпечних для навколишнього середовища автомобільних компонентів як акумулятори і шини, є одним з пріоритетних питань у темі екології в нашій країні.

У наші дні люмінесцентні енергозберігаючі джерела світла практично повністю витіснили традиційні лампи розжарювання. Вони споживають набагато менше електроенергії і забезпечують набагато яскравіше і приємніше за спектром світло, проте містять небезпечні з'єднання ртуті, тому утилізація люмінесцентних ламп повинна проводитися згідно з встановленими правилами і викидати їх у контейнери, призначені для звичайного побутового сміття, не дозволяється. Як і знищення інших шкідливих відходів, утилізація ламп денного світла має бути доручена спеціалізованим підприємствам, які мають відповідну ліцензію.

Банк уклав договори на утилізацію люмінесцентних ламп з такими спеціалізованими підприємствами та здає відпрацьовані лампи на утилізацію, таким чином, дотримуючись правил безпеки та не допускаючи забруднення навколишнього середовища, що є дуже важливим завданням для підтримки екологічного балансу. Також дуже актуальною в даний час є проблема збирання та переробки відпрацьованих автомобільних акумуляторних батарей.

Автомобільні акумулятори, які відслужили свій ресурс, становлять небезпеку для здоров'я людини та навколишнього середовища через матеріали, що використовуються при виробництві акумуляторів. В основному використовуються два типи: кислотні та лужні. Кислотні поширені значно більше. У їхньому складі присутня сірчана кислота в розведеному вигляді, свинець та ряд інших металів. У лужних акумуляторах до шкідливих речовин відноситься луг, нікель та деякі інші компоненти. Навіть простий пластик від корпусу акумуляторної батареї завдає шкоди природі.

Акумулятор можна назвати самою недовговічною деталлю автомобіля, його середній час експлуатації складає всього 30 місяців. В умовах, що склалися, єдиним розумним виходом із ситуації, є організація централізованої системи збору відпрацьованих акумуляторних батарей та інших джерел вторинного брухту свинцю та їх комплексна переробка, з отриманням товарного свинцю та свинцевих сплавів.

Таким чином, утилізація автомобільних акумуляторів є надзвичайно актуальною.

Відпрацьовані акумулятори містять у своєму складі:

- відпрацьований свинець (у вигляді свинцевих пластин, що використовуються як електроди);
- електроліт (кислоту сірчану акумуляторну з концентрацією до 40% за масою в зарядженому та до 24% - у розрядженому стані);
- тару полімерну із залишками токсичних речовин (пластикові баки або корпус з ебоніту або поліпропілену, сепаратори з полівінілхлориду розділяють пластини з різним знаком заряду).

Звіт про управління за 2023 рік

Усі складники відпрацьованих акумуляторів представляють небезпеку для довкілля та здоров'я людини.

Банк здає відпрацьовані автомобільні акумулятори для переробки на спеціалізовані підприємства, з якими укладено договори, таким чином сприяє тому, щоб утилізація проводилася без шкоди навколишньому простору, людському організму та відповідно до законодавства.

Також оптимізації використання ресурсів планети та покращенню екології у містах сприяє збирання вторсировини (макулатури). Документи зі строком зберігання, що минув, передаються Банком на переробку. Враховуючи те, що всі великі міста мають проблеми із забрудненістю, і що до половини відходів міста – це паперові вироби, які можна переробляти, така задача вторинної сировини має велике значення. Крім того, процес переробки паперу вимагає значно менших витрат електроенергії, ніж створення нових виробів із деревини, що дуже добре для навколишнього середовища та світу в цілому.

Також Банк утилізує зношену офісну та дрібну побутову техніку (світильники, чайники, сейфи, калькулятори, знищувачі документів).

Дане обладнання та прилади, що стали непридатними, може бути джерелом токсичних речовин, які отруюють ґрунт і повітря (пластикові корпуси, свинець та інші шкідливі речовини загрожують здоров'ю населення).

Крім того, офісне обладнання та побутова техніка має електронну начинку, іноді досить складну. Такі компоненти – це джерело золота, срібла та міді. Процес такий корисний утилізації передбачає кілька етапів: корпус подрібнюється під пресом, потім, під впливом магнітного поля, з маси вилучають залізо, а у фіналі випалюють усі, щоб залишити дорогоцінні метали.

Подібна процедура можлива лише при використанні складного та технологічного обладнання, яке є в наявності тільки у професійних компаній з утилізації побутової та комп'ютерної техніки.

Банк користується послугами таких компаній, сприяє збереженню довкілля та повторному використанню цінної сировини у нових виробках.

5. Кадрова політика

Управління персоналом – одна з найважливіших задач по здійсненню ефективної кадрової політики з метою забезпечення подальшого розвитку Банку.

Станом на кінець 2023 року штат працівників Банку становив 1 184 особи, з них 68% – жінки, 32% – чоловіки. Майже 84% працівників Банку мають повну вищу освіту. Понад 69% працівників у віці від 25 до 49 років, середній вік працівників – 43 роки.

Звіт про управління за 2023 рік

Мета концепції управління персоналом полягає в створенні системи, що ґрунтується не на адміністративних методах, а на економічних стимулах і соціальних гарантіях, орієнтованих на зближення інтересів працівника з цілями Банку в досягненні високої продуктивності праці, отриманні найвищих економічних результатів діяльності Банку.

Основним завданням управління персоналом є його мобілізація на постійне і послідовне підвищення економічних результатів діяльності Банку, яка реалізується через:

- підбір кваліфікованих і зацікавлених працівників;
- ефективне використання майстерності та здібностей персоналу;
- вдосконалення систем його мотивації;
- підвищення рівня задоволеності працею всіх категорій персоналу;
- розвиток і підтримка на високому рівні системи підвищення кваліфікації персоналу;
- забезпечення нормального морального клімату в колективі;
- управління кар'єрою працівників;
- вплив на творчу активність персоналу, допомога в реалізації інноваційних планів;
- вдосконалення методів оцінки персоналу;
- забезпечення високого рівня життя працівників, що робить роботу в Банку бажаною.

Одним із напрямків кадрової політики є підвищення кваліфікації спеціалістів Банку, шляхом ознайомлення їх з останніми досягненнями у сфері банківської діяльності з метою втілення цих досягнень у повсякденній роботі. Банк висуває високі вимоги до професійних та особистих якостей своїх працівників: ініціативність, відповідальність, корпоративний дух, культура. Жорстка конкуренція на банківському ринку вимагає постійного контролю за відповідністю рівня кваліфікації фахівців новим тенденціям і завданням. У зв'язку з цим, керівництво Банку приділяє велику увагу навчанню фахівців, питанням перепідготовки та підвищення їх кваліфікації.

Гарантії рівності відносин між Банком та працівниками підтверджуються шляхом:

- дотримання Банком загальнообов'язкових норм поведінки та корпоративної етики Банку, визнання значної ролі керівників та працівників Банку в забезпеченні успіху діяльності Банку, які наголошені в Корпоративному кодексі;
- ведення кадрової політики, яка полягає в рівності умов про обрання кандидатів в члени Наглядової ради та Правління Банку, інших керівників та працівників на інші посади в Банку, можливості кар'єрного росту, отриманні винагород з урахуванням професійних досягнень та особистого вкладу у діяльність Банку, а у разі виникнення обставин, щодо застосування покарань - з дотриманням об'єктивної оцінки дій, які здійснив керівник або інший працівник;
- Банк надає рівні права на займання посади та призначає на посаду не зважаючи на стать, національність, етнічне та соціальне походження, сексуальну орієнтацію, релігійні чи політичні погляди, сімейний стан працівників;
- створення безпечних умов роботи з питань охорони праці та здоров'я, та іншої безпеки;
- створення корпоративної культури, культури управління ризиками, зокрема необхідної атмосфери («tone at the top»);

Звіт про управління за 2023 рік

- виконання взаємних зобов'язань, дотримання прав та несення відповідальності у відповідності до внутрішніх нормативних документів;
- можливості підвищення кваліфікації, проходження навчання, отримання знань працівниками Банку за рахунок Банку, а також, сприяння цьому процесу за особисті кошти працівників.

Банк гарантує керівникам та працівникам Банку здійснення своєчасної оплати праці, сплату податків, компенсацію витрат на відрядження, надання відпусток та інші гарантії у відповідності до законодавства та внутрішніх документів.

У Банку створена постійно діюча комісія з перевірки знань з питань охорони праці. Систематично проводяться інструктажі з охорони праці, навчання та тестування. Особам, яким ще не виповнилось 21 рік в обов'язковому порядку проводяться медичні огляди в закладах охорони здоров'я, водіям автотранспортних засобів проводиться перед рейсовий медичний огляд. Згідно законодавства, затверджені та погоджені «Комплексні заходи для досягнення встановлених нормативів та підвищення існуючого рівня охорони праці», які виконуються в повному обсязі. Здійснюється придбання спеціального одягу і засобів індивідуального захисту для працівників підрозділів Банку, відповідальних за інкасацію грошових коштів або охорону.

Стратегія Банку у сфері гігієни та безпеки праці визначає політику, мету, цілі, ключові принципи і напрями діяльності Банку у сфері створення належних і безпечних умов праці, недопущення нещасних випадків, професійних захворювань, дорожньо-транспортних пригод та аварій.

Керівництвом Банку, в умовах воєнного стану розроблено «План дій працівників Банку при роботі в офісі під час повітряної тривоги в умовах воєнного стану/надзвичайної ситуації», створено всі умови для безпечної роботи працівників Банку.

Ставлення Банку щодо питань поваги до прав людини, захисту прав співробітників, забезпечення рівноправності, а також взаємовідносин працівників та Банку, визначаються внутрішніми документами, зокрема Корпоративним кодексом ПАТ «БАНК ВОСТОК», який передбачає закріплення у діяльності Банку загальнообов'язкових норм поведінки та корпоративної етики, а саме:

- дотримання прав людини і гідності особистості, створення рівних можливостей для керівників та інших працівників. Банк цінує своїх керівників та інших працівників, створює для них умови праці відповідно до нормативно-правових актів з охорони праці, забезпечує додержання вимог законодавства щодо прав керівників та інших працівників у галузі охорони праці, заохочує їх за успіхи в роботі і чекає від них високих стандартів корпоративної етики і професійних досягнень;
- налагодження взаємовідносин між керівниками та іншими працівниками, незалежно від займаної посади або сфери діяльності, здійснюється із дотриманням принципу взаємної поваги та взаємодопомоги, дисципліни та дотримання субординації, відкритості та доброзичливості, командної роботи та орієнтації на співпрацю, відкритості керівництва по відношенню до інших працівників, надання керівниками рівних можливостей усім своїм підлеглим для виконання своїх обов'язків, підтримка ініціативності, неупередженості та справедливої оцінки результатів роботи працівників, надання можливостей без ризику покарання щодо конфіденційного повідомлення про неприйнятну поведінку/порушення, в тому числі шляхом повідомлення Наглядовій Раді;

Звіт про управління за 2023 рік

- неприпустимості працівниками будь-якої форми зневажливого або образливого ставлення один до одного, недотримання загальнообов'язкових норм поведінки та корпоративної етики.

Працівники Банку – основа його репутації. Тому взаємовідносини між працівниками та Банком будуються, з однієї сторони, на забезпеченні Банком поваги до прав людини, рівноправності, захисту прав співробітників, та з іншої сторони, на усвідомленні всіма працівниками, що будь-які неетичні або антисуспільні дії, вчинені на робочому місці або у вільний час, неприйнятна поведінка, можуть завдати шкоди репутації Банку.

6. Корпоративне управління та соціальна відповідальність

6.1. Корпоративне управління

Документом, який визначає та закріплює основні принципи та стандарти корпоративного управління Банку, принципи захисту прав та інтересів акціонерів, вкладників та інших зацікавлених осіб, механізми управління та контролю, принципи відкритості та прозорості у своїй діяльності є Кодекс корпоративного управління ПАТ «БАНК ВОСТОК», затверджений Рішенням акціонера №6 від 28 вересня 2023 року та Положення про організацію корпоративного управління ПАТ «БАНК ВОСТОК», затверджене Рішенням Наглядової ради Банку, Протокол № 197 від «28» вересня 2023 року.

Кодекс корпоративного управління ПАТ «БАНК ВОСТОК» розміщено на офіційному сайті банку за посиланням: <https://bankvostok.com.ua/public>.

Основні принципи корпоративного управління Банку:

- принцип гарантії прав та інтересів акціонерів, клієнтів та інших стейкхолдерів;
- принцип ефективного управління – наявність ефективної системи внутрішнього контролю Банку для забезпечення здійснення стратегічного, оперативного та поточного контролю за його фінансово-господарською діяльністю, створення умов для своєчасного обміну інформацією та ефективної взаємодії між органами управління Банку таким чином, щоб посадові особи діяли на основі усієї необхідної інформації, сумлінно, добросовісно та розумно в інтересах акціонерів та клієнтів, активна участь працівників Банку в процесі корпоративного управління, підвищення їх заінтересованості в ефективній діяльності та кінцевих результатах;
- принцип ефективного розподілу повноважень між органами управління – наявність у корпоративній структурі Банку незалежної Наглядової ради та підзвітного їй кваліфікованого виконавчого органу, що здійснює ефективне керівництво поточною діяльністю – Правління, раціональний та чіткий розподіл повноважень між ними, ефективне управління ризиками, впроваджені заходи внутрішнього контролю щодо дотримання норм законодавства, відповідних стандартів професійних об'єднань, дія яких поширюється на Банк, внутрішньобанківських документів;
- принцип ефективного контролю за фінансово-господарською діяльністю – наявність незалежної системи підзвітності та контролю за фінансово-господарською діяльністю Банку як через залучення зовнішнього аудитора, так і через створення підрозділу внутрішнього аудиту;

Звіт про управління за 2023 рік

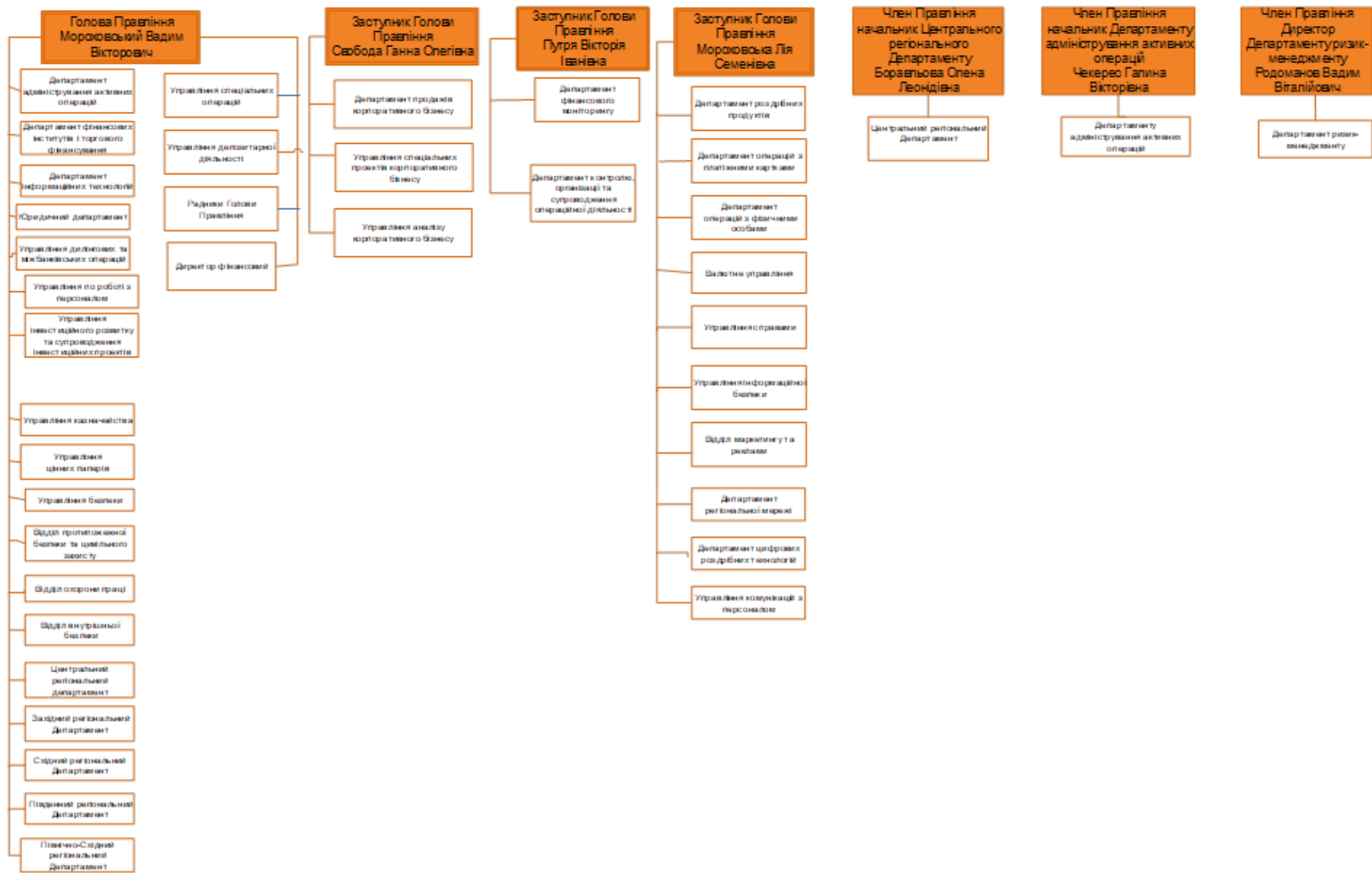
- принцип корпоративної соціальної відповідальності – дотримання передбачених чинним законодавством прав та законних інтересів стейкхолдерів, активна співпраця із стейкхолдерами для створення добробуту, робочих місць та забезпечення фінансової стабільності Банку;
- принцип прозорості структури власності та інформаційної відкритості – забезпечення розкриття інформації та прозорості діяльності, у тому числі про фінансовий стан Банку, його економічні показники, значні події, структуру власності та управління з метою забезпечення можливості прийняття зважених рішень акціонерами та клієнтами Банку;
- принцип дотримання законності та етичних норм – дотримання всіх норм чинного законодавства та внутрішніх документів Банку, дотримання етичних норм ділової поведінки;
- принцип справедливої винагороди – розмір та види винагороди залежать від обсягів та ефективності діяльності Банку з урахуванням стратегічних цілей та поточних потреб Банку;
- принцип кваліфікованості – розуміння членами Наглядової ради та членами Правління, іншими працівниками Банку своїх повноважень та відповідальності, дотримання високих професійних стандартів під час виконання ними своїх функціональних обов’язків.

Діюча модель корпоративного управління станом на 31 грудня 2023 року



Звіт про управління за 2023 рік

Діюча модель корпоративного управління станом на 31 грудня 2023 року (продовження)



Звіт про управління за 2023 рік

Невід'ємною частиною Корпоративного кодексу Банку є політика запобігання корупції. Політика Банку щодо запобігання корупції побудована на принципах та заходах, закріплених Корпоративним кодексом.

Антикорупційною політикою ПАТ «БАНК ВОСТОК», які передбачають:

- створення ефективних механізмів, процедур, контрольних та інших заходів, спрямованих на протидію корупції;
- формування у керівників та інших працівників нетерпимості до корупційних проявів;
- формування у керівників та інших працівників, клієнтів та контрагентів спільного розуміння принципів Антикорупційної політики;
- мінімізація ризиків залучення Банку, його керівників та інших працівників у корупційні дії;
- інформування органів управління Банку про корупційні злочини, що скоєні керівниками та іншими працівниками Банку та заходи, які вжиті в рамках протидії корупції.

Антикорупційний комплаєнс є невід'ємною складовою частиною системи комплаєнс Банку.

Основними заходами щодо запобігання корупції у діяльності Банку є:

- запроваджені механізми контролю за дотриманням керівниками та іншими працівниками вимог законодавства з питань запобігання та протидії корупції під час виконання ними функціональних обов'язків;
- обмеження, які визначені Корпоративним кодексом Банку, щодо здійснення представницьких витрат/представницьких заходів та надання/одержання подарунків керівниками та іншими працівниками Банку під час виконання ними посадових обов'язків;
- встановленні заборони, норми та вимоги з метою запобігання зловживання з боку керівників та інших працівників під час взаємодії з органами державної влади, контролюючими органами та їх посадовими особами, посадовими особами клієнтів та контрагентів;
- здійснення навчання та запровадження заходів з поширення інформації щодо антикорупційних дій Банку;
- закріплення обов'язку невідкладного повідомлення працівниками про спроби спонукання їх до скоєння корупційного правопорушення, про корупційні правопорушення, що скоєні іншими працівниками/керівниками чи іншими особами по відношенню до Банку або в інтересах Банку по відношенню до інших осіб.

Банк у своїй діяльності дотримується принципу неприйняття корупції, тобто «нульової толерантності» невідворотності покарання до будь-яких проявів корупції та хабарництва.

Банк не рідше одного разу на рік проводить окрему оцінку корупційного ризику за комбінацією основних категорій соціологічних індикаторів корупції, які використовуються у міжнародній та національній практиці.

Звіт про управління за 2023 рік

З метою запобігання участі або використанні Банку та працівників у корупції, Банк забезпечує контроль за дотриманням працівниками вимог політики, щодо запобігання та протидії корупції, хабарництву та зловживанням під час виконання ними функціональних обов'язків, який організаційно має три рівня, відповідає політиці внутрішнього контролю та управління ризиками Банку.

Питання збереження навколишнього середовища наразі дуже актуальне. Банк уклав договори зі спеціалізованими підприємствами на утилізацію відпрацьованих люмінесцентних ламп, автомобільних акумуляторів, автомобільних шин, зношеної офісної та дрібної побутової техніки. Також, оптимізації використання ресурсів планети і поліпшення екології в містах сприяє збір вторинної сировини, зокрема макулатури. Макулатура передається Банком на переробку.

6.2. Благодійна та спонсорська допомога

Витрати на благодійність та спонсорську допомогу в 2023 році склали суму 30 492 тисячі гривень, з них:

- Допомога військовим частинам (безоплатна передача БПЛА, квадрокоптерів, матеріалів для ремонту, будматеріалів, госптоварів, оплата діагностики автомобілів) – 2 449 тисяч гривень.
- Допомога благодійному фонду «Милосердя Віктор» – 22 181 тисяча гривень.
- Регулярна благодійна допомога «Об'єднанню шахово-шашкових клубів Одеської області» склала суму 340 тисяч гривень – це допомога на утримання приміщення клубу, комунальні послуги, а також спонсорська допомога на проведення змагань.
- Благодійна допомога в сумі 281 тисяч гривень була виплачена ГС «Асоціація футболу Миколаївської області» для допомоги цивільному населенню Миколаїва та області та проведенню змагань на підтримку ЗСУ та ТРО.
- Допомога у розмірі 1 000 тисяч гривень була виділена Благодійному фонду «Суперлюди» – на створення багатофункціонального закладу – Superhumans Center, на базі якого відкрито відділення протезування, психологічної підтримки та реабілітації. На початку 2024 року Фондом планується відкриття відділення реконструктивної хірургії. До проекту долучилася Перша Леді України у якості членкині правління, також Міністр охорони здоров'я входить до складу медичного борда Центру.
- Допомога у сумі 250 тисяч гривень була направлена Національній академії сухопутних військ – на ремонтні роботи по ліквідації наслідків ракетного удару агресора.
- Допомога Південноукраїнському об'єднанню іудейських громад – 650 тисяч гривень, яка була спрямована на допомогу дитячому будинку на оплату продуктів для дітей
- Допомога фізичним особам в розмірі 941 тисяч гривень – це допомога фізичним особам, серед яких є люди з тяжкими захворюваннями, а також тим, хто знаходиться у тяжкому матеріальному становищі, у тому числі внаслідок військових дій
- Благодійна допомога у розмірі 120 тисяч гривень благодійному Фонду «Корпорація монстрів» для підтримки програм фонду, у т.ч. на підтримку ЗСУ.

Звіт про управління за 2023 рік

- Допомога в сумі 300 тисяч гривень «Одеській обласній організації професійної спілки атестованих працівників органів внутрішніх справ України» для матеріально-технічного забезпечення міжрегіонального територіального органу Національної поліції особливого призначення «Об'єднана штурмова бригада Національної поліції України «Лють».
- Допомога у сумі 200 тисяч гривень благодійному Фонду «Уніон Одеса», на сприяння розвитку культури та освіти серед різних верств суспільства шляхом проведення різноманітних культурних та освітніх заходів, таких як: презентації книг, конференції, семінари, літературні вечори и т.д.
- Пітримка у сумі 110 тисяч гривень Громадській організації «АВСКУ» на просвітню, освітню та наукову діяльність.
- Допомога в сумі 225 тисяч гривень «Одеській регіональній асоціації євреїв-колишніх в'язнів гетто і нацистських концтаборів» – на фінансування реконструкції та відновлення Прохоровського скверу – Скверу пам'яті Голокосту (Одеса).
- Банк також виплачує іменні стипендії найкращим студентам Одеського національного економічного університету – були виплачені стипендії на суму 55 тисяч гривень.
- Благодійна допомога у розмірі 75 тисяч гривень ГО – Одеська обласна організація НСХУ (національна спілка художників України) – для у проведенні ювілейної виставки и випуску альбому.
- Допомога в сумі 281 тисяч гривень Миколаївській єврейській релігійній громаді – на організацію та проведення національних свят, видання газети «Яхад» та іншу релігійну діяльність.
- Допомога громадської організації «Всесвітній клуб одеситів» - 30 тисяч гривень. Цей клуб встановлює і розвиває зв'язки між одеситами незалежно від фактичного місця проживання та громадянства, консолідує і координує зусилля одеситів з метою відродження і збереження міста Одеси, основним напрямком є розробка і здійснення програм в галузях культури, науки, мистецтва, екології, охорони здоров'я, захисту прав людини, милосердя, а також інших програм, безпосередньо пов'язаних з життям і діяльністю Одеси.
- Фінансова допомога ТОВ «Д ГРУП ЕКСПО-2030» у розмірі 91 тисяча гривень на цілі сприяння і допомоги у підготовці України (м. Одеси) у відборі країн-кандидатів на проведення Всесвітньої Виставки ЕКСПО-2030.
- Допомога ГО «Центр проектних ініціатив «ДІРЕКТ» в сумі 115 тисяч гривень на підтримку центру «Дія Бізнес».

Також була профінансована організація та проведення рекреаційного заходу на 20 дітей військовослужбовців, а також виділена допомога на оздоровлення та підготовку до навчального року дітей – «Хабад».

Допомога Банку була також спрямована Фондом на проведення благодійного концерту в підтримку України.

Також були проведені і інші благодійні виплати на підтримку ЗСУ, а також юридичним та фізичним особам.