



БАНК ЛЬВІВ

АТ АКБ «ЛЬВІВ»

Фінансова звітність за

Міжнародними стандартами фінансової звітності
та звіт незалежних аудиторів

31 грудня 2024 року





ЗМІСТ

ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН (БАЛАНС).....	3
ЗВІТ ПРО ПРИБУТКИ І ЗБИТКИ ТА ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД (ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ).....	4
ЗВІТ ПРО ЗМІНИ У ВЛАСНОМУ КАПІТАЛІ (ЗВІТ ПРО ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ).....	5
ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ.....	7
ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ:	
Примітка 1. Інформація про банк.....	9
Примітка 2. Економічне середовище, в умовах якого банк здійснює свою діяльність.....	12
Примітка 3. Основи подання фінансової звітності.....	14
Примітка 4. Принципи облікової політики.....	15
Примітка 5. Нові та переглянуті стандарти.....	32
Примітка 6. Грошові кошти та їх еквіваленти.....	34
Примітка 7. Кредити та інші залишки банків.....	35
Примітка 8. Кредити та заборгованість клієнтів.....	37
Примітка 9. Інвестиції в цінні папери.....	45
Примітка 10. Основні засоби та нематеріальні активи.....	47
Примітка 11. Інші активи.....	50
Примітка 12. Збиток від зменшення корисності, визначений згідно з МСФЗ 9.....	53
Примітка 13. Кошти банків.....	53
Примітка 14. Кошти клієнтів.....	54
Примітка 15. Інші залучені кошти.....	55
Примітка 16. Резерви за зобов'язаннями.....	58
Примітка 17. Інші зобов'язання.....	58
Примітка 18. Субординований борг.....	59
Примітка 19. Зміни у зобов'язаннях, що стосуються фінансової діяльності.....	60
Примітка 20. Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід).....	62
Примітка 21. Рух резервів переоцінки (компонентів іншого сукупного доходу).....	64
Примітка 22. Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення.....	65
Примітка 23. Процентні доходи та витрати.....	66
Примітка 24. Комісійні доходи та витрати.....	67
Примітка 25. Інші операційні доходи.....	67
Примітка 26. Інші адміністративні та інші операційні витрати.....	68
Примітка 27. Витрати на податок на прибуток.....	69
Примітка 28. Операційні сегменти.....	72
Примітка 29. Управління фінансовими ризиками.....	77
Примітка 30. Управління капіталом.....	89
Примітка 31. Потенційні зобов'язання банку.....	90
Примітка 32. Справедлива вартість фінансових активів та зобов'язань.....	92
Примітка 33. Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки.....	96
Примітка 34. Операції з пов'язаними сторонами.....	98
Примітка 35. Події після дати балансу.....	101
Звіт незалежного аудитора.....	

**ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН (БАЛАНС)
НА 31.12.2024**

(тис. грн.)

Найменування статті	При- мітки	31.12.2024	31.12.2023
1	2	3	4
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	6	1 327 961	1 386 763
Інші залишки банків	7	555 236	555 590
Кредити та заборгованість клієнтів	8	8 873 996	6 794 995
Інвестиції в цінні папери	9	3 614 378	1 488 648
Основні засоби	10	432 700	272 990
Нематеріальні активи	10	51 075	60 423
Інші фінансові активи	11	6 404	40 551
Інші нефінансові активи	11	49 736	39 118
Усього активів		14 911 486	10 639 078
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти банків	13	355 024	355 045
Кошти клієнтів	14	9 149 027	6 774 528
Інші залучені кошти	15	3 125 235	2 006 732
Поточні податкові зобов'язання		105 410	92 079
Відстрочені податкові зобов'язання	27	8 140	16 298
Резерви за зобов'язаннями	16	1 789	591
Зобов'язання за операціями з виплатами на основі акцій		26 048	16 590
Інші фінансові зобов'язання	17	284 538	236 140
Інші нефінансові зобов'язання	17	64 720	53 165
Субординований борг	18	519 193	212 645
Усього зобов'язань		13 639 124	9 763 813
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
Статутний капітал	20	713 370	713 370
Емісійні різниці	20	1 661	1 661
Незареєстрований статутний капітал	20	241 696	-
Інший додатковий капітал	20	22 184	22 184
Резервні та інші фонди банку		50 301	17 413
Резерви переоцінки	21	82 320	84 677
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)		160 830	35 960
Усього власного капіталу		1 272 362	875 265
Усього зобов'язань та власного капіталу		14 911 486	10 639 078

Затверджено до випуску та підписано
24 квітня 2025 року

В.о. Голови Правління

В.В.Кузьо

В.Я.Макович
(032)232-36-40

Головний бухгалтер

М.М.Чипурко



ЗВІТ ПРО ПРИБУТКИ І ЗБИТКИ ТА ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД (ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ) ЗА 2024 РІК

(тис. грн.)

Найменування статті	При- мітки	2024	2023
1	2	3	4
Процентний дохід, обчислений із застосуванням методу ефективного відсотка	22	1 715 773	1 258 810
Процентні витрати	22	(898 767)	(685 807)
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)		817 006	573 003
Комісійні доходи	23	235 223	207 970
Комісійні витрати	23	(82 109)	(49 542)
Чистий прибуток/(збиток) від операцій із іноземною валютою		38 899	38 294
Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки іноземної валюти		634	27
Витрати від модифікації фінансових активів		(938)	(1 582)
Чистий збиток від зменшення корисності фінансових активів		(9 605)	(34 608)
Чистий (прибуток)/збиток від (зменшення)/збільшення резервів за зобов'язаннями		(1 198)	(509)
Чистий прибуток/(збиток) від припинення визнання фінансових активів, які обліковуються за амортизованою собівартістю		-	-
Інші операційні доходи	24	7 079	11 019
Витрати на виплати працівникам		(404 414)	(284 262)
Витрати зносу та амортизація		(57 066)	(42 478)
Інші адміністративні та операційні витрати	25	(213 812)	(178 391)
Прибуток/(збиток) до оподаткування		329 699	238 941
Витрати на податок на прибуток	26	(175 403)	(132 364)
Прибуток/(збиток) за рік		154 296	106 577
ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:			
СТАТТІ, ЩО НЕ БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК			
Переоцінка основних засобів		1 105	3 072
Інший сукупний дохід після оподаткування		1 105	3 072
Усього сукупного доходу за рік		155 401	109 649

Затверджено до випуску та підписано
24 квітня 2025 року

В.о. Голови Правління

В.В.Кузьо

В.Я.Макович
(032) 232-36-40



Головний бухгалтер

М.М.Чипурко



ЗВІТ ПРО ЗМІНИ У ВЛАСНОМУ КАПІТАЛІ (ЗВІТ ПРО ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ) ЗА 2024 РІК

(тис. грн.)

Найменування статті	При- мітки	Належить власникам банку							Неконтрольована частка	Усього власного капіталу
		статутний капітал	емісійні різниці та інший додатковий капітал	незарєстрований статутний капітал	резервні та інші фонди	резерви переоцінки	нерозподілений прибуток	усього		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
Залишок на 31.12.2023		713 370	23 845	-	17 413	84 677	35 960	875 265	-	875 265
Вплив змін облікової політики, виправлення помилок та вплив переходу на нові та/або переглянуті стандарти і тлумачення		-	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований залишок на 31.12.2023		713 370	23 845	-	17 413	84 677	35 960	875 265	-	875 265
Усього сукупного доходу		-	-	-	-	1 105	154 296	155 401	-	155 401
прибуток/(збиток) за рік		-	-	-	-	-	154 296	154 296	-	154 296
інший сукупний дохід		-	-	-	-	1 105	-	1 105	-	1 105
Реалізований результат переоцінки основних засобів		-	-	-	-	(3 462)	3 462	-	-	-
Розподіл прибутку до резервних та інших фондів		-	-	-	32 888	-	(32 888)	-	-	-
Незарєстрований статутний капітал		-	-	241 696	-	-	-	241 696	-	241 696
Залишок на 31.12.2024	19	713 370	23 845	241 696	50 301	82 320	160 830	1 272 362	-	1 272 362



ЗВІТ ПРО ЗМІНИ У ВЛАСНОМУ КАПІТАЛІ (ЗВІТ ПРО ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ) ЗА 2023 РІК

(тис. грн.)

Найменування статті	При- мітк и	Належить власникам банку							Неконтрольована частка	Усього власного капіталу
		статутний капітал	емісійні різниці та інший додатковий капітал	незарєстрований статутний капітал	резервні та інші фонди	резерви переоцінки	нерозподілений прибуток	усього		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
Залишок на 31.12.2022		713 370	23 845	-	11 053	95 293	(67 329)	776 232	-	776 232
Вплив змін облікової політики, виправлення помилок та вплив переходу на нові та/або переглянуті стандарти і тлумачення		-	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований залишок на 31.12.2022		713 370	23 845	-	11 053	95 293	(67 329)	776 232	-	776 232
Усього скупного доходу		-	-	-	-	-	109 649	109 649	-	109 649
прибуток/(збиток) за рік		-	-	-	-	-	106 577	106 577	-	106 577
інший сукупний дохід		-	-	-	-	-	3 072	3 072	-	3 072
Реалізований результат переоцінки основних засобів		-	-	-	-	(5 777)	-	(5 777)	-	(5 777)
Вплив зміни, пов'язані з обліком відстроченого податку		-	-	-	-	(4 839)	-	(4 839)	-	(4 839)
Розподіл прибутку до резервних та інших фондів		-	-	-	6 360	-	(6 360)	-	-	-
Залишок на 31.12.2023		713 370	23 845	-	17 413	84 677	35 960	875 265	-	875 265

Затверджено до випуску та підписано
24 квітня 2025 року

В.о. Голови Правління

В.В.Кузьо

В.Я.Макович
(032) 232-36-40



Головний бухгалтер

М.М.Чипурко

ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ ЗА НЕПРЯМИМ МЕТОДОМ ЗА 2024 РІК

(тис. грн.)

Назва статті	31.12.2024	31.12.2023
1	2	3
Грошові потоки від (для) операційної діяльності		
Прибуток (збиток)	154 296	106 577
Коригування для узгодження прибутку (збитку)		
Коригування витрат податку на прибуток	175 403	132 364
Нараховані доходи	(1 715 773)	(1 258 810)
Нараховані витрати	898 767	685 807
Коригування амортизаційних витрат	57 066	42 478
Коригування збитку від зменшення корисності (сторнування збитку від зменшення корисності), визнаного у прибутку чи збитку	9 606	34 608
Інші коригування негрошових статей	101 424	80 732
Коригування збитків (прибутків) від вибуття непоточних активів	(363)	(156)
Загальна сума коригувань для узгодження прибутку (збитку)	(473 870)	(282 977)
Чисті грошові потоки від (використані у) діяльності	(319 574)	(176 400)
Чисте (збільшення)/зменшення інвестицій у цінні папери*	(1 450 000)	(420 000)
Чисте (збільшення)/зменшення інших залишків банків	33 878	8 376
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів	(1 955 425)	(2 059 412)
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів	33 843	(21 530)
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів	(10 235)	(13 152)
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів	2 181 166	2 281 087
Чисте збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями	30 704	(115)
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань	51 517	105 951
Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань	(1 992)	18 040
Проценти сплачені	(874 203)	(636 068)
Проценти отримані	1 707 778	1 168 899
Повернення податків на прибуток (сплата)	(169 897)	(49 206)
Чисті грошові потоки від операційної діяльності (використані в операційній діяльності)	(742 440)	206 470
Грошові потоки від (для) інвестиційної діяльності		
Придбання цінних паперів	(1 328 423)	(857 892)
Надходження від реалізації інвестицій у цінні папери	675 866	628 735
Надходження від продажу основних засобів	7 761	38 541
Придбання основних засобів	(194 230)	(83 025)
Надходження від продажу нематеріальних активів	-	-
Придбання нематеріальних активів	(17 835)	(12 155)
Чисті грошові потоки від інвестиційної діяльності (використані в інвестиційній діяльності)	(856 861)	(285 796)

ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ ЗА НЕПРЯМИМ МЕТОДОМ ЗА 2024 РІК (продовження)

Назва статті	31.12.2024	31.12.2023
1	2	3
Грошові потоки від (для) фінансової діяльності		
Надходження від випуску акцій	241 696	-
Емісія простих акцій	241 696	-
Надходження від запозичень	2 409 264	982 819
Отримання субординованого боргу	305 837	19 773
Отримання інших залучених коштів	2 103 427	963 046
Погашення запозичень	(1 031 117)	(559 396)
Повернення субординованого боргу	(23 500)	(13 000)
Повернення інших залучених коштів	(1 007 617)	(546 396)
Виплати за орендними зобов'язаннями	(12 554)	(10 485)
Чисті грошові потоки від фінансової діяльності (використані у фінансовій діяльності)	1 607 289	412 938
Чисте збільшення (зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів до впливу змін валютного курсу	7 988	333 612
Вплив змін валютного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти		
Вплив змін валютного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти	(66 790)	(42 672)
Чисте збільшення (зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів	(58 802)	290 940
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	1 386 763	1 095 823
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	1 327 961	1 386 763

Затверджено до випуску та підписано
24 квітня 2025 року.

В.о. Голови Правління

В.В.Кузьо

В.Я. Макович
(032) 232-36-40



Головний бухгалтер

М.М.Чипурко

* Для цілей складання Звіту про рух грошових коштів депозитні сертифікати овернайт класифікуються як грошові кошти та їх еквіваленти і відповідно розкриваються в операційній діяльності.

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Примітка 1. Інформація про банк

Найменування банку.

Акціонерне товариство Акціонерно-комерційний банк «Львів», скорочено - АТ АКБ «Львів», далі за текстом - АТ АКБ «Львів» або Банк.

Комерційний банк «Львів» був створений у формі товариства з обмеженою відповідальністю та зареєстрований Національним банком України 14.10.1991р. за № 28, перетворений у акціонерне товариство закритого типу Акціонерно-комерційний банк «Львів» на підставі рішення зборів учасників Банку від 16.09.1993р., згідно із рішенням Загальних зборів акціонерів від 15.11.2001р. перейменований у Закрите акціонерне товариство Акціонерно-комерційний банк «Львів» у відповідності із Законами України «Про господарські товариства», «Про банки і банківську діяльність», «Про цінні папери і фондову біржу», іншими законодавчими актами України та нормативно-правовими актами Національного банку України, Рішенням Загальних зборів акціонерів від 17.01.2008р. Закрите акціонерне товариство Акціонерно-комерційний банк «Львів» змінив своє найменування на Відкрите акціонерне товариство Акціонерно-комерційний банк «Львів», який виступає правонаступником по всіх правах та зобов'язаннях ЗАТ АКБ «Львів».

На підставі рішення Загальних зборів акціонерів від 14.09.2009р. у зв'язку з приведенням Статуту у відповідність до норм Закону України «Про акціонерні товариства» відбулась зміна найменування Відкритого акціонерного товариства Акціонерно-комерційний банк «Львів» на Публічне акціонерне товариство Акціонерно-комерційний банк «Львів».

З метою приведення діяльності Банку у відповідність до вимог законодавства України 14.11.2018р. Загальні збори акціонерів Банку прийняли рішення про: зміну типу акціонерного товариства з публічного на приватне, зміну найменування Банку, затвердження нової редакції Статуту Банку. 08.04.2019р. нова редакція Статуту АТ АКБ «Львів» зареєстрована в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань.

Місцезнаходження банку.

Україна, 79008, м. Львів, вул. Сербська, 1.

Змін у місцезнаходженні АТ АКБ «Львів» у 2023-2024рр. не відбувалось.

Країна, у якій зареєстровано банк.

Банк зареєстрований і діє в Україні.

Частка керівництва в акціях банку.

Станом на кінець 2023 та 2024 років відсутнє пряме володіння членами Наглядової ради та Правління акціями Банку. Член Наглядової ради Маргеір Петурсон (Petursson Margeir) станом на 31.12.2024 опосередковано володіє 37,469202% статутного капіталу Банку (станом на 31.12.2023 – 37,469202%).

Власники істотної участі в банку.

Станом на 31.12.2024 прямою істотною участю в Банку володіють:

- респонсАбіліті Партісіпейшнс АГ (responsAbility Participations AG, Швейцарія) – 48,557189% статутного капіталу (рішення Комітету з питань нагляду та регулювання діяльності банків, нагляду (оверсайту) платіжних систем Національного Банку України № 169 від 23.06.2018р.) (станом на 31.12.2023 – 48,557189%);
- Товариство з обмеженою відповідальністю «Нью Прогрес Холдінг» (Україна) – 27,985079% статутного капіталу (станом на 31.12.2023 – 27,985079%);
- Нордік Енвайронмент Файненс Корпорейшн (Nordic Environment Finance Corporation, Фінляндія) – 13,936230% статутного капіталу (рішення Комітету з питань нагляду та регулювання діяльності банків, нагляду (оверсайту) платіжних систем Національного Банку України № 111 від 25.03.2021 р.) (станом на 31.12.2023 – 13,936230%)

Остаточним ключовим учасником ТЗОВ «Нью Прогрес Холдінг» є громадянин Ісландії Маргеір Петурсон (Petursson Margeir), який станом на 31.12.2024 опосередковано володіє 37,469202% статутного капіталу Банку (станом на 31.12.2023 – 37,469202%). Набуту опосередковану істотну участь в Банку Маргеіру Петурсону було погоджено 30 грудня 2015 року рішенням Комітету з питань нагляду та регулювання діяльності банків, нагляду (оверсайту) платіжних систем Національного Банку України № 633.

Частка в статутному капіталі іноземних інвесторів.

Частка іноземного інвестора Банку, прямої материнської компанії Банку - респонсАбіліті Партісіпейшнс АГ (responsAbility Participations AG, Швейцарія) складає 48,557189% статутного капіталу.

Частка іноземного інвестора Банку – Фронтмост Лімітед (Frontmost Limited, Кіпр) складає 7,648921% статутного капіталу.

Частка іноземного інвестора Банку - Нордік Енвайронмент Файненс Корпорейшн (Nordic Environment Finance Corporation, Фінляндія) – 13,936230% статутного капіталу

Банк не має кінцевого бенефіціарного власника, який контролює більш ніж 50% відсотків акцій, станом на 31 грудня 2024 року та 31 грудня 2023 року.

Організаційно-правова форма банку.

Акціонерне товариство. Тип: Приватне акціонерне товариство.

Опис характеру операцій банку та його основних видів діяльності, спеціалізація банку.

Протягом звітного періоду АТ АКБ «Львів» здійснював свою діяльність як універсальний комерційний банк.

Відповідно до Статуту, основною метою діяльності Банку є одержання прибутку шляхом надання банківських та інших фінансових послуг в національній та іноземній валютах та здійснення іншої діяльності, яка може бути дозволеною для банків згідно з чинним законодавством України. Якщо для проведення видів діяльності, передбачених Статутом, вимагається отримання ліцензій, дозволів або згод (погоджень) від Національного банку України, Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку, Фонду державного майна України або будь-яких інших органів, Банк здійснює таку діяльність тільки після отримання таких ліцензій, дозволів або згод (погоджень).

Вищим керівним органом Банку є Загальні збори акціонерів, що визначають місію, філософію та стратегію діяльності. Органом управління, що здійснює контроль за діяльністю Банку, є Наглядова рада. Наглядова рада Банку представляє інтереси акціонерів у час між проведенням Загальних зборів акціонерів. Правління, як виконавчий орган Банку, відповідає за поточне управління його діяльністю.

Банк здійснює свою діяльність на підставі банківської ліцензії №54 від 26.10.2011р., згідно якої має право на надання банківських послуг, визначених частиною третьою статті 47 Закону України «Про банки і банківську діяльність», а саме:

- 1) залучення у вклади (депозити) коштів та банківських металів від необмеженого кола юридичних і фізичних осіб;
- 2) відкриття та ведення поточних (кореспондентських) рахунків клієнтів, у тому числі у банківських металах;
- 3) розміщення залучених у вклади (депозити), у тому числі на поточні рахунки, коштів та банківських металів від свого імені, на власних умовах та на власний ризик.

Банк має право надавати своїм клієнтам (крім банків) фінансові послуги, у тому числі шляхом укладення з юридичними особами (комерційними агентами) агентських договорів. Перелік фінансових послуг, що Банк має право надавати своїм клієнтам (крім банків) шляхом укладення агентських договорів, встановлюється Національним банком України.

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

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

Банк здійснює прямі інвестиції та операції з цінними паперами відповідно до законодавства України про цінні папери, інвестиційну діяльність та згідно з нормативно-правовими актами Національного банку України.

Банк протягом наступних періодів не планує розширювати перелік операцій, дозвіл на здійснення яких надається Національним банком України.

Банк зосереджується на фінансуванні та обслуговуванні малого та середнього бізнесу (МСБ), а також фізичних осіб. Основні послуги, що пропонує Банк клієнтам МСБ, пов'язані із кредитуванням, депозитами та розрахунково-касовим обслуговуванням. Своєю діяльністю Банк прагне активно сприяти економічному розвитку, через

АТ АКБ «ЛЬВІВ»

Фінансова звітність за рік, що закінчився 31 грудня 2024 року

(в тисячах гривень)

особливу увагу до малого та середнього підприємництва у сфері виробництва, агросектору, а також підтримуючи енергоефективні проекти МСБ. Основні послуги для фізичних осіб пов'язані із депозитами та обслуговуванням. Банк надає своїм клієнтам надійні та зручні послуги, що відповідають їхнім потребам.

Участь у Фонді гарантування вкладів фізичних осіб.

Банк є постійним учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб з 1999 року:

№ за реєстром Фонду	Дата реєстрації у Фонді	№ свідоцтва учасника Фонду	Дата свідоцтва
034	02.09.1999	031	18.10.2012

Дата затвердження фінансової звітності до випуску.

Дана річна фінансова звітність була затверджена до випуску та підписана керівництвом 24 квітня 2025 року.

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

На бізнес Банку впливають економіка та фінансові ринки України, яким притаманні особливості ринку, що розвивається. Правова, податкова і адміністративна системи продовжують розвиватися, проте пов'язані з ризиком неоднозначності тлумачення їх вимог, які до того ж схильні до частих змін, що у сукупності з іншими юридичними та фіскальними перешкодами створює додаткові проблеми для суб'єктів господарювання, які ведуть бізнес в Україні.

24 лютого 2022 року російська федерація розпочала повномасштабне військове вторгнення в Україну. Війна, що триває, призвела до значних людських жертв, суттєвого переміщення населення, пошкодження інфраструктури, відключень електроенергії та значного порушення економічної діяльності в Україні в цілому. Це також мало негативний та тривалий вплив на політичне та бізнес-середовище в Україні, у тому числі на здатність багатьох суб'єктів господарювання продовжувати свою діяльність у звичайному режимі. У відповідь на військове вторгнення, Президентом України було запроваджено воєнний стан, який наразі продовжено до 6 серпня 2025 року.

Протягом 2023 та 2024 років активні бойові дії залишаються інтенсивними, хоча й зосередженими на сході та півдні України, а Автономна Республіка Крим та більша частина території Донецької, Луганської, Херсонської та Запорізької областей все ще перебувають під окупацією. Крім того, з жовтня 2022 року російська федерація розпочала ракетні та безпілотні атаки, які вплинули на електромережу, а також на іншу критично важливу цивільну інфраструктуру по всій Україні.

Незважаючи на війну, що триває, економіка залишається стійкою. У січні 2024 року Національний банк України (далі, також, - НБУ) погіршив свій прогноз зростання реального ВВП на 2024 рік до 3,4%. Річна інфляція збільшилася до 12% у 2024 році. Також відбулись певні зниження облікової ставки НБУ з 15% до 14,5%. Однак існують очікування, що економічне зростання сповільниться у 2025 році через звуження ринку праці, триваючі атаки російської федерації на енергетичну інфраструктуру України та бюджетний дефіцит. Прогнози в цілому підлягають значним ризикам, насамперед через виключно високу невизначеність, спричинену війною, можливими затримками або скороченням обсягів зовнішнього фінансування, а також у зв'язку із результатами мирних переговорів.

З початком війни, НБУ запровадив певні адміністративні обмеження на операції з обміну валюти та рух капіталу, включаючи обмеження виплат відсотків і дивідендів за кордон. Через ці обмеження можливості обміну гривні є лімітованими, і вона не є вільно конвертованою валютою.

Після початку вторгнення всі глобальні рейтингові агентства знизили рейтинги України. На 31 грудня 2024 року рейтинги є такими:

- Fitch: довгостроковий рейтинг дефолту емітента в іноземній валюті - RD та довгостроковий рейтинг дефолту емітента в національній валюті - CCC+;
- Moody's: довгостроковий рейтинг дефолту емітента в іноземній та національній валюті - Ca;
- S&P: довгостроковий рейтинг дефолту емітента в іноземній валюті - SD та довгостроковий рейтинг дефолту емітента в національній валюті - CCC+.

У грудні 2024 року були внесені зміни до Податкового кодексу України, що встановлюють для банків ставку податку на прибуток за результатами 2024 року на рівні 50%, та починаючи із 2025 року ставку податку на прибуток на рівні 25%. Ставка податку на прибуток для результатів 2023 року була встановлена на рівні 50%.

Розкриття інформації про невизначеності щодо здатності суб'єкта господарювання продовжувати діяльність безперервно

У зв'язку з подіями, які розкриті вище, для цілей своєї оцінки безперервності діяльності управлінський персонал дійшов висновку, що Банк зможе продовжувати безперервну діяльність, виходячи, серед іншого, з міркувань, наведених нижче.

Керівництво Банку усвідомлює ризики, які виникли з початком бойових дій на території України та можуть залишитись на тому самому рівні чи зростати в умовах війни.

Банк історично зосереджується на роботі з клієнтами, розташованими, здебільшого на Заході України - у Львівській, Івано-Франківській, Тернопільській, Волинській та Рівненській областях. Прямих військових дій у жодній з областей не відбувається, можливі лише ракетні удари.

Для мінімізації негативного впливу наслідків російської військової агресії на діяльність Банку та відносини з клієнтами з огляду на притаманні банківським операціям концентрації Банк вжив та продовжує застосовувати наступні заходи:

- здійснюється обережне кредитування клієнтів в прикордонних північних регіонах (короткострокове кредитування при наявності достатнього власного оборотного капіталу або при умові наявності застави в інших регіонах тощо);
- з метою підвищення стійкості ІТ-систем реалізовано резервне копіювання в хмарному середовищі та розгорнуто бекап критичних ІТ-систем в AzureCloud; забезпечено створення основного та резервного каналів зв'язку з основним та резервним центром обробки даних НБУ;
- всі відділення були забезпечені резервними електрогенераторами; придбано станції Starlink для резервування каналів зв'язку центрів обробки даних (основного та резервного), а також як бекап для мережі відділень;
- для підвищення безпеки персоналу розроблено евакуаційні плани, забезпечено запаси продуктів харчування, води та медикаментів; підготовлено резервний пункт відновлення діяльності у м. Ужгород та розроблено відповідний план відновлення діяльності на резервному пункті.

Станом на 31.12.2024 Банк не дотримується кovenанти щодо рівня трансформації кредитних коштів, що визначено умовами договорів про залучення кредитів від Фонду розвитку підприємництва (ФРП).

До звітної дати, 02 грудня 2024 року, Банк отримав від ФРП лист з погодженням продовження строку трансформації кредитних коштів до 31 січня 2026 року для Програм зазначених вище. У зв'язку із цим, порушення цієї кovenанти станом на 31 грудня 2024 року відсутнє і заборгованість за договорами з міжнародними та інших фінансових організацій може бути презентована за контрактними термінами погашення.

На виконання рішення Правління Національного банку України № 570-рш/БТ від 12.11.2021, Банк має дотримуватися прогнозних показників діяльності Програми капіталізації в частині нормативу достатності (адекватності) регулятивного капіталу (Н2) та нормативу достатності основного капіталу (Н3). Згідно з Програмою Капіталізації Банк мав до 30 червня 2022 року виконати умови щодо рівня Н2 та рівня Н3 зазначених в Програмі Капіталізації.

Станом на 31.12.2024 фактичні значення цих нормативів вищі планових значень які мали бути на кінцеву дату Програми капіталізації (30 червня 2022 року) та складають: норматив достатності регулятивного капіталу Нрк (Н2) – 13,18%, норматив достатності капіталу 1-го рівня Нк1 (Н3) – 11,6%.

У зв'язку з російським вторгненням термін завершення заходів, спрямованих на покращення стабільності Банку, було продовжено НБУ на 180 днів після закінчення воєнного стану. У зв'язку з цим жодних санкцій до Банку зі сторони регулятора не було застосовано станом на 31 грудня 2024 року та на дату затвердження цієї фінансової звітності.

Рішенням Наглядової ради від 18.12.2024 був затверджений фінансовий план Банку на 2025 рік, який передбачає ведення Банком стабільної прибуткової діяльності. Продовження військових дій може призвести до продовження чинних або запровадження додаткових адміністративних обмежень з боку НБУ, які можуть становити загрозу для операційної діяльності, а також призвести до подальших збоїв у роботі ланцюжків постачання та у фінансуванні як для Банку, так і для його клієнтів.

Керівництво Банку стежить за станом розвитку поточної ситуації в Україні, що зумовлена повномасштабним військовим вторгненням в Україну, і вживає заходів, за необхідності, для мінімізації будь-яких негативних наслідків наскільки це можливо та надання повного спектру банківських операцій.

Однак продовження військових дій може призвести до негативних наслідків у діяльності Банку. Також військові дії можуть призвести до продовження чинних або запровадження додаткових адміністративних обмежень з боку НБУ, які можуть становити загрозу для операційної діяльності, а також призвести до подальших збоїв у роботі ланцюжків фінансування як для Банку, так і для його клієнтів.

Станом на дату затвердження цієї фінансової звітності подальший розвиток подій щодо Угоди щодо корисних копалин між Україною та США, а також щодо майбутньої військової, фінансової та нефінансової допомоги з боку США залишається невизначеним.

Таким чином, ці події або умови вказують, що існує суттєва невизначеність, що може поставити під значний сумнів здатність Банку продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Ця фінансова звітність була складена на основі припущення про безперервність діяльності та не містить жодних коригувань, які були б необхідні, якби Банк не міг продовжувати свою діяльність на безперервній основі.

Ця фінансова звітність відображає поточну оцінку управлінського персоналу щодо впливу умов здійснення діяльності в Україні на операційну діяльність та фінансовий стан Банку. Майбутні умови здійснення діяльності можуть відрізнятися від оцінок управлінського персоналу.

Примітка 3. Основи подання фінансової звітності

Факт відповідності фінансової звітності МСФЗ, включаючи всі раніше прийняті діючі МСФЗ і тлумачення до них

Дана фінансова звітність була підготовлена відповідно до стандартів бухгалтерського обліку МСФЗ («МСФЗ»), випущених Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку («РМСБО»), та вимогам Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» №996-XIV від 16 липня 1999 року щодо складання фінансової звітності.

Дана фінансова звітність була підготовлена на основі принципу історичної вартості, за винятком наступних статей: фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток; земля; будівлі.

Функціональна валюта, у якій ведеться бухгалтерський облік банку, одиниці виміру, у яких подається фінансова звітність.

Банк веде бухгалтерський облік в гривні, відповідно, визначає гривню в якості функціональної валюти. Операції в інших валютах, ніж гривня, розглядаються як операції в іноземних валютах.

Ця фінансова звітність подається у гривнях, а суми у ній округлені до тисячі (тис.), якщо не вказано інше.

Курси обміну гривні по відношенню до основних валют, які були застосовані при складанні фінансової звітності, представлені таким чином:

	31 грудня 2023	31 грудня 2024
Долар США	37.9824	42.0390
Євро	42.2079	43.9266

Примітка 4. Принципи облікової політики

1. Розкриття інформації по суттєві аспекти облікової політики

Облікова політика застосовується послідовно для всіх періодів, представлених у фінансовій звітності.

При підготовці фінансової звітності Банку необхідно робити оцінки та припущення, які мають вплив на звітні дані. Такі оцінки та припущення базуються на інформації, яка наявна у керівництва Банку на дату фінансової звітності. Тому фактичні результати можуть відрізнятися від таких оцінок. Оцінки, які особливо чутливі до змін, стосуються резерву на покриття збитків від знецінення та справедливої вартості фінансових інструментів.

Інформація про судження, використані при застосуванні облікової політики, які мали найбільш суттєвий вплив на суми, визнані в фінансовій звітності, у частині встановлення критеріїв оцінки того, чи відбулося значне зростання кредитного ризику за фінансовим активом з моменту його первісного визнання, визначення методології щодо включення прогностичної інформації в оцінку очікуваних кредитних збитків, а також вибір і затвердження моделей, що використовуються для оцінки очікуваних кредитних збитків – розкриті у наступних розділах цієї Примітки;

Фінансова звітність підготовлена на основі принципу оцінки за історичною собівартістю за винятком фінансових інструментів за справедливою вартістю через прибуток або збиток, а також будівель, земельних ділянок та інвестиційної нерухомості, які відображаються за переоціненою вартістю.

При обліку за первісною (історичною) вартістю активи визнаються за сумою фактично сплачених за них коштів, а зобов'язання – за сумою коштів в обмін на такі зобов'язання.

Критерії визнання доходів і витрат застосовуються окремо до кожної операції Банку. Кожний вид доходів і витрат відображаються в бухгалтерському обліку окремо.

2. Фінансові активи та фінансові зобов'язання.

i. Класифікація та оцінка

Фінансові активи

Класифікація фінансових інструментів при первісному визнанні залежить від їх контрактних умов та бізнес-моделі, у рамках якої здійснюється управління цими інструментами. Первісне визнання фінансових інструментів здійснюється за справедливою вартістю, яка збільшується або зменшується на суму витрат на операції, за винятком фінансових активів і фінансових зобов'язань, відображених за справедливою вартістю з визнанням переоцінки в іншому сукупному доході (FVOCI) або за справедливою вартістю з визнанням переоцінки в прибутках/збитках (FVTPL).

Фінансовий актив оцінюється за амортизованою вартістю, якщо він відповідає обом нижченаведеним умовам і не класифікується як оцінюваний за FVTPL:

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

Борговий інструмент оцінюється за FVOCI тільки у випадку, якщо він відповідає обом нижченаведеним умовам і не класифікований на розсуд Банку як оцінюваний за FVTPL:

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

За борговими фінансовими активами, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, прибутки та збитки визнаються в складі іншого сукупного доходу, за винятком таких статей, які визнаються у прибутку чи збитку так само, як і за фінансовими активами, що оцінюються за амортизованою вартістю:

- процентних доходів, розрахованих з використанням методу ефективного відсотка;
- очікуваних кредитних збитків (ECL) і сторно збитків від зменшення корисності;
- прибутків та збитків від курсових різниць.

При припиненні визнання боргового фінансового активу, що оцінюється за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, накопичені прибуток або збиток, раніше визнані у складі іншого сукупного доходу, перекласифіковуються зі складу власного капіталу в прибуток або збиток.

При первісному визнанні інвестицій в інструменти капіталу, які не призначені для торгових операцій, Банк може на власний розсуд прийняти рішення, без права його подальшого скасування, відображати подальші зміни їх справедливої вартості в складі іншого сукупного доходу. Такий вибір здійснюється для кожної інвестиції окремо.

За такими інструментами капіталу прибутки та збитки ніколи не перекласифіковуються у чистий прибуток, а збиток від зменшення корисності у складі прибутку або збитку не визнається. Дивіденди визнаються в прибутку чи збитку, крім випадків, коли є очевидним, що вони являють собою повернення частини первісної вартості інвестиції, і в цьому випадку дивіденди визнаються в складі іншого сукупного доходу. При вибутті інвестиції накопичені прибутки та збитки, визнані у складі іншого сукупного доходу, переносяться до складу нерозподіленого прибутку.

Всі інші фінансові активи класифікуються як оцінювані за FVTPL.

Крім того, при первісному визнанні Банк може на власний розсуд класифікувати, без права подальшої перекласифікації, фінансовий актив, який відповідає критеріям для оцінки за амортизованою вартістю або за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, як оцінюваний за справедливою вартістю через прибуток або збиток, якщо це дозволить усунути або значно зменшити облікову невідповідність, яка виникла б в іншому випадку.

Оцінка бізнес-моделі

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

- політики і цілі, встановлені для управління портфелем, а також реалізація зазначених політик на практиці. Зокрема, чи орієнтована стратегія управлінського персоналу на отримання процентного доходу, передбаченого договором, підтримку певної структури ставок відсотка, забезпечення відповідності термінів погашення фінансових активів строкам погашення фінансових зобов'язань, що використовуються для фінансування цих активів, або реалізацію грошових потоків шляхом продажу активів;
- яким чином оцінюється результативність портфеля і яким чином ця інформація повідомляється управлінському персоналу Банку;
- ризики, які впливають на результативність бізнес-моделі (і фінансових активів, утримуваних в рамках цієї бізнес-моделі), і яким чином здійснюється управління цими ризиками;
- яким чином винагороджуються менеджери, що здійснюють керівництво бізнесом – наприклад, чи залежить ця винагорода від справедливої вартості активів, якими вони управляють, або від отриманих ними від активів грошових потоків, передбачених договором; та частота, обсяг і терміни продажів в минулих періодах, причини таких продажів, а також очікування щодо майбутнього рівня продажів. Однак інформація про рівні продажів розглядається не ізольовано, а в рамках єдиного цілісного аналізу того, яким чином досягається заявлена Банком мета управління фінансовими активами і як реалізуються грошові потоки.

Фінансові активи, які утримуються для торгових операцій і управління якими здійснюється та результативність яких оцінюється на основі справедливої вартості, будуть оцінюватися за справедливою вартістю через прибуток або збиток, оскільки вони не утримуються ані з метою отримання передбачених договором грошових потоків, ані з метою як отримання передбачених договором грошових потоків, так і продажу фінансових активів.

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

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

При оцінці того, чи є передбачені договором грошові потоки виключно виплатами основної суми і процентів на непогашену частину основної суми («критерій SPPI»), Банк аналізує договірні умови фінансового інструмента. Сюди входить оцінка того, чи містить фінансовий актив яку-небудь договірну умову, яка може змінити терміни або суму передбачених договором грошових потоків так, що фінансовий актив не буде відповідати аналізованій вимозі. При проведенні оцінки Банк аналізує:

- умовні події, які могли б змінити суму або строки грошових потоків;
- умови, що мають ефект важеля (леверидж);
- умови про дострокове погашення та пролонгацію терміну дії фінансового інструмента;
- умови, які обмежують вимоги Банку грошовими потоками від обумовлених активів – наприклад, фінансові активи без права регресу; та

- умови, які викликають зміни у відшкодуванні за вартість грошей у часі – наприклад, періодичний перегляд ставок відсотка.

У деяких випадках кредити, надані Банком, забезпечені заставою позичальника, обмежують вимоги Банку до грошових потоків за базовою заставою (кредити, що не є регресними). Банк застосовує судження, оцінюючи, чи відповідають кредити, що не є регресними, критерію SPPI. При прийнятті такого рішення Банк зазвичай розглядає таку інформацію:

- чи визначає окремо ця договірна угода суми та дати грошових виплат по кредиту;
- справедливу вартість застави по відношенню до суми забезпеченого фінансового активу;
- здатність та бажання позичальника здійснювати договірні платежі, незважаючи на зниження вартості застави;
- чи є позичальник фізичною особою або незалежним діючим суб'єктом господарювання або суб'єктом господарювання спеціального призначення;
- ризик Банку втрати актив порівняно із кредитом з правом повного регресу;
- чи становить застава всю або значну частину активів позичальника; та
- чи буде Банк отримувати вигоду від зростання вартості базових активів.

Перекласифікація

Класифікація фінансових активів після первісного визнання не змінюється, крім як у періоді, наступному за тим, в якому Банк змінює свою бізнес-модель з управління фінансовими активами.

Фінансові зобов'язання

Банк класифікує свої фінансові зобов'язання, окрім фінансових гарантій та зобов'язань за кредитами, як такі, що оцінюються за амортизованою вартістю.

Перекласифікація

Класифікація фінансових зобов'язань після первісного визнання не підлягає зміні.

ii. Припинення визнання

Фінансові активи

Визнання фінансового активу припиняється, коли закінчується строк дії прав на отримання передбачених договором грошових коштів від цього фінансового активу, або коли вона передає права на отримання передбачених договором грошових у рамках операції, за якою передаються практично всі ризики і вигоди, пов'язані з володінням фінансовим активом, або за якою Банк не передає і не зберігає практично всі ризики і вигоди, пов'язані з володінням, але припиняє здійснювати контроль за фінансовим активом.

При припиненні визнання фінансового активу різниця між балансовою вартістю активу (чи балансовою вартістю, віднесеною на частину активу, визнання якого було припинене) і сумою (i) отриманої винагороди (включаючи всі одержані нові активи мінус усі прийняті нові зобов'язання) та (ii) будь-якого накопиченого прибутку або збитку, які були визнані в складі іншого сукупного доходу, визнається в прибутку чи збитку.

Банк може здійснювати операції, в рамках яких він передає активи, визнані у звіті про фінансовий стан, але при цьому зберігає за собою всі або практично всі ризики і вигоди, притаманні переданим активам, або частину таких ризиків і вигід. У таких випадках Банк не припиняє визнання переданих активів. Прикладами таких операцій є операції продажу та викупу.

У операціях, в яких Банк не зберігає за собою і не передає практично всі ризики і вигоди від володіння фінансовим активом і зберігає контроль над активом, Банк продовжує визнання активу за умови постійної участі Банку в управлінні цим активом, що визначається тим, наскільки він вразливий до змін вартості переданого активу.

В рамках окремих операцій Банк зберігає зобов'язання з обслуговування переданого фінансового активу за комісійну винагороду. Банк припиняє визнання переданого активу, якщо він відповідає критеріям припинення визнання. Актив чи зобов'язання визнається для цілей обслуговування контракту, якщо винагорода за обслуговування є більш ніж адекватною (актив) або менш ніж адекватною (зобов'язання) для здійснення обслуговування.

Фінансові зобов'язання

Припинення визнання фінансових зобов'язань відбувається тоді, коли визначені у договорі зобов'язання Банку виконані, анульовані, або коли строк їх дії закінчився.

Будь-яка накопичена сума прибутку/збитку, визнана у складі іншого сукупного доходу, за фінансовими зобов'язаннями, класифікованими на розсуд Банку в категорію оцінки за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку, не підлягає перекласифікації в чистий прибуток або збиток при припиненні визнання таких фінансових зобов'язань.

Модифікація фінансових активів і фінансових зобов'язань

Фінансові активи

Якщо умови фінансового активу змінюються, Банк оцінює, чи відрізняються значно грошові потоки за таким модифікованим активом. Якщо грошові потоки відрізняються значно («значна модифікація умов»), то вважається, що строк дії прав на передбачені договором грошові потоки за первісним фінансовим активом закінчився. У цьому випадку визнання первісного фінансового активу припиняється, а новий фінансовий актив визнається в обліку за справедливою вартістю плюс всі дозволені витрати на здійснення операції. Всі комісії, отримані в рамках модифікації, обліковуються таким чином:

- комісії, що враховуються для визначення справедливої вартості нового активу та комісії, що являють собою відшкодування дозволених витрат на здійснення операції, включаються до первісної оцінки активу;
- інші комісії, включаються до прибутку або збитку як прибуток або збиток від припинення визнання.

Банк здійснює кількісну та якісну оцінку того, чи є модифікація умов значною, тобто чи відрізняються значно потоки грошових коштів за первісним фінансовим активом і потоки грошових коштів за модифікованим активом або фінансовим активом, що його замінив. Банк здійснює кількісну та якісну оцінку на предмет значущості модифікації умов, аналізуючи якісні фактори, кількісні фактори і сукупний ефект якісних і кількісних факторів. Якщо потоки грошових коштів значно відрізняються, то вважається, що строк дії прав на передбачені договором грошові потоки за первісним фінансовим активом закінчився.

Банк доходить висновку про те, що модифікація умов є значною, на підставі таких якісних факторів:

- зміни валюти фінансового активу;
- зміни типу забезпечення або інших засобів підвищення якості активу;
- зміни умов фінансового активу, що призводить до невідповідності критерію SPPI.

У випадку модифікації грошових потоків у зв'язку з фінансовими труднощами позичальника, метою модифікації є зазвичай максимальне виконання початкових умов договору, а не створення нового активу із суттєво відмінними умовами. Якщо Банк планує модифікувати умови фінансового активу таким чином, що зміна призведе до прощення грошових потоків, то Банк спочатку оцінює можливість списання частини активу до здійснення модифікації умов. Цей підхід чинить вплив на результат кількісної оцінки і означає, що критерії припинення визнання у таких випадках, як правило, не будуть виконуватися. Банк також проводить якісну оцінку того, чи є модифікація умов значною.

Якщо модифікація фінансового активу, оціненого за амортизованою вартістю, не тягне за собою припинення визнання фінансового активу, то Банк спочатку здійснює перерахунок валової балансової вартості фінансового активу за первісною ефективною ставкою відсотка за активом і визнає результуюче коригування як прибуток або збиток від модифікації у прибутку або збитку. Понесені витрати та комісії й отримані комісії коригують балансову вартість модифікованого фінансового активу й амортизуються протягом строку дії модифікованого фінансового активу.

Якщо така модифікація обумовлена фінансовими труднощами позичальника, то відповідні прибуток або збиток відображаються в складі збитків від зменшення корисності. В інших випадках вони подаються як процентний дохід, розрахований за методом ефективного відсотка.

Для кредитів, умовами яких передбачено право позичальника на дострокове погашення за номінальною вартістю без суттєвих штрафів, модифікація ставки відсотка до ринкового рівня у відповідь на зміну ринкових умов враховується Банком аналогічно порядку обліку для інструментів з плаваючою ставкою відсотка, тобто ставка відсотка переглядається перспективно.

Фінансові зобов'язання

Банк припиняє визнання фінансового зобов'язання, коли його умови змінюються таким чином, що величина грошових потоків за модифікованим зобов'язанням значно змінюється. У цьому випадку нове фінансове зобов'язання з модифікованими умовами визнається за справедливою вартістю. Різниця між балансовою вартістю колишнього фінансового зобов'язання і вартістю нового фінансового зобов'язання з модифікованими умовами визнається в прибутку або збитку. Сплачена винагорода включає передані фінансові активи, якщо вони існують, і прийняття зобов'язань, включаючи нове модифіковане фінансове зобов'язання.

Банк здійснює кількісну та якісну оцінку на предмет значущості модифікації умов, аналізуючи якісні фактори, кількісні фактори і сукупний ефект якісних і кількісних факторів. Банк доходить висновку про те, що модифікація умов є значною, на підставі таких якісних факторів:

- зміни валюти фінансового зобов'язання;
- зміни типу забезпечення або інших засобів підвищення якості активу;
- додання умови конвертації;
- зміни субординації фінансового зобов'язання.

Для цілей проведення кількісної оцінки умови вважаються такими, що значно відрізняються, якщо дисконтована теперішня вартість грошових потоків відповідно до нових умов, в тому числі будь-які сплачені мита за вирахуванням отриманих платежів та дисконтованих за первісною ефективною процентною ставкою, щонайменше на 10 відсотків відрізняється від теперішньої вартості решти грошових потоків первинного фінансового зобов'язання.

Якщо модифікація фінансового зобов'язання не обліковується як припинення визнання, то амортизована вартість зобов'язання перераховується шляхом дисконтування модифікованих грошових потоків із застосуванням ефективною ставки відсотка, а результируючий прибуток або збиток визнається у прибутку або збитку. Стосовно фінансових зобов'язань з плаваючою ставкою відсотка, первісна ефективна ставка відсотка, яка використовується при розрахунку прибутку або збитку від модифікації, коригується з тим, щоб відобразити поточні ринкові умови на момент проведення модифікації. Будь-які понесені витрати та виплачені комісії визнаються як коригування балансової вартості зобов'язання і амортизуються протягом залишкового строку дії модифікованого фінансового зобов'язання шляхом перерахування ефективною ставки відсотка за інструментом.

Зменшення корисності

Банк визнає резерв під очікувані кредитні збитки (ECL) за такими фінансовими інструментами, які не оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку:

- видані договори фінансової гарантії; та
- видані зобов'язання з надання кредитів.

За інвестиціями в інструменти капіталу збиток від зменшення корисності не визнається.

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

Борговий інвестиційний цінний папір має низький кредитний ризик, якщо кредитний рейтинг за ним відповідає загальноприйнятим у світі визначенням рейтингу «інвестиційна якість». Не застосовується виключення щодо низького кредитного ризику до всіх інших фінансових інструментів.

Очікувані кредитні збитки за 12 місяців – це частина очікуваних кредитних збитків внаслідок подій дефолту за фінансовим інструментом, можливих протягом 12 місяців після звітної дати. Фінансові інструменти, по яких визнаються очікувані кредитні збитки за 12 місяців, іменуються «Фінансовими інструментами 1-го рівня».

Очікувані кредитні збитки за весь строк дії інструмента – це очікувані кредитні збитки, що виникають внаслідок усіх можливих випадків дефолту протягом усього очікуваного строку дії фінансового інструмента.

Оцінка очікуваних кредитних збитків

Очікувані кредитні збитки являють собою розрахункову оцінку кредитних збитків, зважених за ступенем ймовірності настання дефолту. Вони оцінюються таким чином:

- *щодо фінансових активів, які не є кредитно-знеціненими станом на звітну дату:* теперішня вартість усіх очікуваних недоотримань грошових коштів (тобто різниця між грошовими потоками, що належать Банку відповідно до договору, і грошовими потоками, які Банк очікує отримати);
- *щодо невикористаної частини зобов'язань з надання кредитів:* як теперішня вартість різниці між передбаченими договором грошовими потоками, які належать Банку за договором, якщо утримувач зобов'язання з надання кредитів скористається своїм правом на отримання кредити, і грошовими потоками, які Банк очікує отримати, якщо цей кредит буде виданий; і
- *щодо договорів фінансової гарантії:* як теперішня вартість очікуваних виплат утримувачеві договору для компенсації понесеного ним кредитного збитку за вирахуванням сум, які Банк очікує відшкодувати.

Створення часової структури ймовірності дефолту

Рівні кредитного ризику використовуються як початкові вхідні дані при створенні часової структури ймовірності дефолту для позицій, що зазнають кредитного ризику. Банк збирає відомості про обслуговування заборгованості

та рівні дефолту для позицій, що зазнають кредитного ризику, аналізованих в залежності від позичальника і типу оцінки (індивідуальна або групова).

Банк використовує статистичні моделі для аналізу зібраних даних та отримання оцінок ймовірності дефолту за період, що залишився для позицій, що зазнають кредитного ризику, й очікування їхніх змін з плином часу.

Визначення ймовірності дефолту (PD) для кредитів здійснюється методом матриці міграції з використанням інформації про прострочені платежі на основі статистичних даних минулих періодів. Статистичні дані аналізуються за період в залежності від програми кредитування, але не менше ніж за три роки.

Для визначення 12-місячного показника PD розраховується частка клієнтів, які переходять в дефолт (90+) на горизонті останнього року. Для визначення lifetime PD розраховується частка клієнтів, які переходять в дефолт (90+) протягом всього строку життя кредиту, тобто відповідно до expected lifetime, визначеного для кожної програми кредитування.

Отримані показники PD для кожної групи кредитів, що відображають минулі події, використовуються при визначенні показника ймовірності дефолту з урахуванням історичних даних макропоказників, поточних і макроекономічних прогнозів. На підставі вищевказаних даних шляхом використання регресійних моделей, а саме гребньової регресії, визначається статистична значимість впливу макроекономічних показників на показник ймовірності дефолту (PD).

Показники ймовірності дефолту застосовуються в залежності від стадії, на якій знаходяться кредити:

- 12-місячний показник PD для кредитів на першій стадії, тобто для субпортфелів: («0 днів», «1-30 днів»);
- lifetime PD для кредитів на другій стадії, тобто для субпортфелів: «31-60 днів», «61-90 днів»;
- 100% для кредитів на третій стадії.

Визначення того, чи зазнав кредитний ризик значного зростання

При визначенні того, чи дійсно кредитний ризик за фінансовим інструментом зазнав значного зростання з моменту первісного визнання, Банк бере до уваги обґрунтовану та підтверджену інформацію, яка є актуальною та була отримана без невинуватених затрат або зусиль. Це включає в себе як кількісну, так і якісну інформацію, а також результати аналізу, що ґрунтується на попередньому досвіді Банку та експертній оцінці кредитної якості, включаючи прогнозу інформацію.

Мета оцінки полягає у виявленні того, чи відбулося значне зростання кредитного ризику щодо позиції, що зазнає кредитного ризику, шляхом порівняння:

- ймовірності дефолту за решту всього строку дії фінансового інструмента станом на звітну дату; і
- ймовірності дефолту за решту всього терміну, розрахованої щодо даного моменту часу при первісному визнанні позиції, схильною до кредитного ризику (скоригованої, якщо доречно, з урахуванням зміни очікувань щодо дострокового погашення).

Оцінюється, чи зазнав кредитний ризик значного зростання з моменту первісного визнання на кожний звітний період. Визначення того, чи відбулося значне зростання кредитного ризику, залежить від характеристик фінансового інструмента та позичальника. Визначення, що вважати значним зростанням, залежатиме від видів кредитування, зокрема, кредитування корпоративних клієнтів або фізичних осіб.

Як загальний індикатор, кредитний ризик за певним кредитом юридичної особи, фізичної особи чи фізичної особи-підприємця (для яких рейтинг розраховується індивідуально) вважається таким, що зазнав значного зростання з моменту первісного визнання, якщо, виходячи з кількісної оцінки Банку:

- встановлено, що рейтинг кредиту після його первісного визнання погіршився в два рази або більше, що свідчить про те, що фінансовий стан певного позичальника погіршився;
- платежі прострочені більш, ніж на 30 днів.

Як загальний індикатор, кредитний ризик за групою фінансових активів, що оцінюються на портфельній основі, вважається таким, що зазнав значного зростання з моменту первісного визнання, якщо виходячи з кількісної оцінки Банку:

- встановлено, що на підставі статистичних даних значне збільшення показника кредитного ризику спостерігається за кредитами з простроченням платежу понад 30 днів;
- якщо має місце значне збільшення суми збитку, очікуваного по кредиту в разі дефолту в залежності від категорії прострочених кредитів.

Кредитний ризик може також вважатися таким, що зазнав значного зростання з моменту первісного визнання, виходячи з якісних факторів, пов'язаних з процесами управління кредитних ризиків Банку, які не можуть бути повністю та своєчасно відображені у кількісному аналізі. Це, зокрема, стосується кредитів, що відповідають

певним критеріям підвищеного ризику. Такі якісні фактори ґрунтуються на експертних судженнях та відповідному історичному досвіді Банку.

Здійснюється перевірка критеріїв щодо їхньої здатності виявляти значне зростання кредитного ризику за допомогою проведення перевірок на регулярній основі, щоб переконатися в тому, що:

- через застосування критеріїв можливо виявляти значне збільшення кредитного ризику до того, як за позицією, що зазнає кредитного ризику, станеться дефолт;
- критерії не збігаються з моментом часу, коли оплата за активом прострочена більш ніж на 30 днів;
- середній час між виявленням значного збільшення кредитного ризику і дефолту вбачається розумним;
- ризикові позиції не переходять безпосередньо зі складу оцінки очікуваних кредитних збитків за 12 місяців до складу кредитно-знецінених.

Визначення поняття дефолту

Фінансовий актив відноситься Банком до фінансових активів, за якими настала подія дефолту, якщо:

- клієнти мають дефолтний рейтинг;
- заборгованість за фінансовим активом для всіх продуктів Банку прострочена більше, ніж на 90 днів.

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

- якісні: наявність ознак, що свідчать про високий кредитний ризик та дефолт боржника, порушення справи про банкрутство або банкрутство позичальника;
- кількісні: визначення максимальної кількості днів прострочення, яке було допущено клієнтом, враховуючи всі його договори;
- на основі даних, самостійно розроблених всередині Банку та отриманих із зовнішніх джерел.

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

Включення прогнозної інформації

Відповідно до МСФЗ 9 Банк включає прогнозну інформацію як у свою оцінку значного зростання кредитного ризику з моменту первісного визнання, так і в оцінку очікуваних кредитних збитків.

Банк формулює три економічні сценарії: базовий сценарій, при якому медіанне значення ймовірності становить 80%, та два менш ймовірні сценарії, оптимістичний і песимістичний, при яких ймовірність встановлена на рівні 10%. Береться до уваги зовнішня інформація, що включає економічні дані і прогнози, що затверджені Міжнародним валютним фондом та Національним банком України, та публікується державними органами на їх офіційних сайтах і доступна в інтернет-ресурсах.

Банк встановлює та документує основні чинники, що впливають на оцінку кредитного ризику та кредитних збитків для кожного портфеля фінансових інструментів і, використовуючи результати аналізу історичних даних, оцінив взаємозв'язок між макроекономічними перемінними показниками і кредитним ризиком та кредитними збитками.

Оцінка очікуваних кредитних збитків

Основними вхідними даними по боржників, що оцінюються індивідуально, тобто за кожним клієнтом, резерв для відшкодування очікуваних кредитних збитків визначається на основі таких даних:

- ймовірність дефолту (PD), що визначається методом матриці міграції з використанням інформації про прострочені платежі на основі статистичних даних минулих періодів (оцінка ймовірності дефолту розглядається вище під заголовком «Створення часової структури ймовірності дефолту»);
- величина збитку у випадку дефолту (LGD), що враховує грошові потоки, які можуть бути отримані від забезпечення, з використанням коефіцієнтів ліквідності за кожним видом забезпечення та витрат, що можуть виникнути у випадку реалізації;
- макрофактор (FLI) (коефіцієнт макроекономічних прогнозів) – оцінка прогнозної інформації розглядається вище під заголовком «Включення прогнозної інформації»;
- (EAD) - сума заборгованості за кредитом, ризику дефолту на звітну дату.

ECL розраховуються шляхом множення PD на LGD на FLI та EAD.

Основними вхідними даними по кредитах, що оцінюються на портфельній основі, резерв для відшкодування очікуваних кредитних збитків визначається за на основі таких даних:

- ймовірність дефолту (PD), що визначається методом матриці міграції з використанням інформації про прострочені платежі на основі статистичних даних минулих періодів (оцінка ймовірності дефолту розглядається вище під заголовком «Створення часової структури ймовірності дефолту»);
- LGD – показник, що враховує статистичні дані щодо погашення заборгованості;
- макрофактор (FLI) (коефіцієнт макроекономічних прогнозів) – оцінка прогнозової інформації розглядається вище під заголовком «Включення прогнозової інформації»;
- EAD – сума заборгованості за кредитом, підвладна ризику дефолту на звітну дату.

Протягом періоду дії воєнного стану та 180 календарних днів після його припинення чи скасування, Банк має право не застосовувати макрофактор (FLI). У такому випадку Банк на заміну FLI проводить коригування керівництва.

ECL за позиціями, що зазнають кредитного ризику на Стадії 1, розраховуються шляхом множення PD за 12 місяців, з урахуванням коефіцієнта дисконтування на LGD, визначеного з урахуванням часу повернення коштів, та EAD. ECL за весь строк дії фінансового інструмента розраховуються шляхом множення PD за весь строк дії фінансового інструмента, з урахуванням коефіцієнта дисконтування (по пулу кредитів першої Стадії) на LGD, визначеного з урахуванням часу повернення коштів та EAD.

Оцінюються показники LGD, виходячи з інформації щодо зворотності кредитів понад 90 днів. У моделях оцінки показника lifetime LGD передбачені кредити з простроченням більше 90 днів до прострочення, що дорівнює кінцевому строку життя кредиту, тобто відповідно до expected lifetime, визначеного для кожної програми кредитування, та аналізується їх стан через 3 роки. Оцінки суми повернення заборгованості здійснюється шляхом дисконтування грошових потоків з використанням ефективної ставки відсотка.

Кредитні збитки визначаються з урахуванням вартості грошей у часі шляхом дисконтування суми збитків до звітної дати з використанням ставки, що наближена до ефективної. За кредитами з фіксованою відсотковою ставкою ефективна ставка і її приблизне значення розраховуються за первісного визнання активу. За відновлюваними кредитами лініями Банк визначає ефективну відсоткову ставку шляхом моделювання умов користування та поступового погашення кредиту. Строк дисконтування визначається за допомогою статистичного аналізу «визрівання» дефолтів.

Сума під ризиком у випадку дефолту (EAD) являє собою очікувану величину позиції, що зазнає кредитного ризику, в дату настання дефолту. Даний показник розраховується Банком, виходячи з поточної величини позиції, що зазнає кредитного ризику, та її можливих змін, припустимих за договором, включаючи амортизацію. Для фінансового активу величиною EAD буде його валова балансова вартість у момент дефолту. Для зобов'язань з надання кредитів величина EAD являє собою майбутні суми, що можуть бути отримані за договором, оцінювані на основі історичних спостережень та прогнозової інформації. Для договорів фінансової гарантії величина EAD являє собою суму, що підлягає сплаті на момент виконання фінансової гарантії.

Щодо відновлюваних кредитних ліній, які включають як кредит, так і незатребуваний компонент прийнятого на себе зобов'язання, Банк оцінює кредитні збитки за позабалансовим зобов'язанням з урахуванням дій з управління кредитним ризиком, які Банк очікує здійснити і які служать для зменшення наслідків очікуваних кредитних збитків. Банк управляє використаними і невикористаними договірними зобов'язаннями по майбутніх операціях за всіма картками разом, як одним механізмом. Даний механізм кредитування не має фіксованого строку, і управління ним здійснюється на груповій основі. Банк може анулювати невикористані зобов'язання або зменшити ліміти, але дане право, використовується не в рамках звичайного поточного управління, а тільки в тих випадках, коли Банку стає відомо про збільшення кредитного ризику на рівні всього механізму кредитування. Банк використовує поведінкові характеристики карт щодо частки використаних лімітів по карті і частки карт без оборотів, періоду визрівання дефолтів та частки карт за якими відбувається скасування кредитного ліміту з першого дня виходу заборгованості на прострочення. Для очікуваних додаткових використаних сум Банк використовує коефіцієнт кредитної конверсії, який являє собою оцінку того, який відсоток невикористаної частини зобов'язань на звітну дату буде використаний клієнтом до його дефолту.

Класифікація резерву під очікувані кредитні збитки у звіті про фінансовий стан

Резерви під очікувані кредитні збитки представлені у звіті про фінансовий стан таким чином:

- *фінансові активи, що оцінюються за амортизованою вартістю*: як зменшення валової балансової вартості цих активів;
- *зобов'язання з надання кредитів і договори фінансової гарантії*: як правило, як резерв;

- якщо фінансовий інструмент містить як затребуваний, так і незатребуваний компонент, і Банк не може визначити очікувані кредитні збитки за прийнятим зобов'язанням з надання кредиту окремо від очікуваних кредитних збитків за вже затребуваною частиною: Банк подає сукупний резерв під збитки по обох компонентах. Сукупна сума подається як зменшення валової балансової вартості використаного компонента. Будь-яке перевищення оціненого резерву під збитки над валовою вартістю використаного компонента подається як резерв; і
- боргові інструменти, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід: резерв під збитки не визнається у звіті про фінансовий стан, оскільки балансова вартість цих активів є їх справедливою вартістю. Однак величина розрахункового резерву під збитки розкривається і визнається у складі резерву змін справедливої вартості.

Списання

Кредити і боргові цінні папери списуються, якщо Банк не може обґрунтовано очікувати відшкодування фінансового активу в цілому або його частини. Як правило, це той випадок, коли Банк визначає, що у позичальника немає активів чи джерел доходу, що можуть генерувати грошові потоки у обсязі, достатньому для погашення сум заборгованості, що підлягають списанню. Ця оцінка проводиться на рівні окремого активу.

Відшкодування раніше списаних сум включаються до статті *Збитки від зменшення корисності по фінансових інструментах* звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід.

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

Оцінка збитків від зменшення корисності

Збитки від зменшення корисності активів, оцінених за амортизованою вартістю, розраховувалися як різниця між балансовою вартістю і теперішньою вартістю оцінених майбутніх грошових потоків, дисконтованих за первісною ефективною ставкою відсотка по активу. Збитки від зменшення корисності фінансових активів, наявних для продажу, розраховувалися як різниця між балансовою вартістю і справедливою вартістю.

Сторнування збитків від зменшення корисності

Активи, що оцінюються за амортизованою вартістю: якщо в результаті події, що сталася після визнання збитку від зменшення корисності, сума збитку від зменшення корисності зменшувалася, то зменшення збитку від зменшення корисності сторнувалося у прибутку чи збитку.

Подання інформації

Збитки від зменшення корисності визнаються у прибутку або збитку і відображаються на рахунку резервів по кредитах та дебіторській заборгованості. Проценти по знецінених активах визнаються шляхом вивільнення дисконту.

3. 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 залишки на рахунках в НБУ, які не є обмеженими для використання та всі розміщення коштів на міжбанківському ринку з первісним строком погашення не більше трьох місяців. Кошти, щодо яких існують обмеження стосовно використання протягом періоду, який перевищує три місяці, з моменту надання, виключаються з грошових коштів та їх еквівалентів.

Грошові кошти та їх еквіваленти обліковуються за амортизованою вартістю.

4. Інші залишки банків.

Інші залишки банків обліковуються тоді, коли Банк надає банкам-контрагентам грошові кошти, які підлягають погашенню на встановлену чи визначену дату. При цьому Банк не має наміру здійснювати торгові операції з заборгованістю, що виникає. Ця заборгованість не пов'язана з похідними фінансовими інструментами та не має ринкових котирувань. Кредити та інші залишки банків обліковуються за амортизованою собівартістю з використанням методу ефективної ставки відсотка.

5. Кредити та заборгованість клієнтів.

Кредити та заборгованість клієнтів обліковуються, коли Банк надає грошові кошти клієнтам у вигляді платежів, що підлягають погашенню на встановлену або зумовлену дату, які Банк очікує тримати до кінцевої дати погашення.

Кредити та заборгованість клієнтів, що обліковуються за амортизованою собівартістю з використанням методу ефективної ставки відсотка.

Процентні доходи та витрати по кредитах та заборгованості клієнтів відображаються в бухгалтерському обліку з урахуванням знецінення із застосуванням методу ефективної ставки відсотка. Ефективна ставка відсотка розраховується з урахуванням усіх грошових потоків за фінансовим інструментом згідно умов договору, у тому числі всіх комісій та інших сплачених або отриманих сум, що є невід'ємною частиною доходу (витрат) фінансового інструменту. Якщо неможливо достовірно оцінити потоки грошових коштів або очікуваний строк дії фінансового інструменту, то використовуються потоки грошових коштів, що передбачені відповідним договором протягом строку дії договору.

Нарахування здійснюється пропорційно часу (кількість днів) і сумі активу чи зобов'язання за методом факт/факт, тобто для розрахунку використовується фактична кількість днів у місяці та році.

Стаття «Кредити та аванси клієнтам» у звіті про фінансовий стан включає:

- кредити, видані клієнтам, що оцінюються за амортизованою вартістю, їх первісна оцінка здійснюється за справедливою вартістю плюс додаткові прямі витрати на операції і, в подальшому, за їх амортизованою вартістю з використанням методу ефективного відсотка;
- кредити, видані клієнтам, що в обов'язковому порядку оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток у зв'язку з невідповідністю критерію SPPI. Вони оцінюються за справедливою вартістю, зміни якої негайно визнаються в прибутку чи збитку.

6. Інвестиційна нерухомість.

Інвестиційна нерухомість – це власність, що утримується Банком з метою отримання орендного доходу або підвищення вартості вкладеного капіталу.

Інвестиційна нерухомість обліковується за справедливою вартістю, яка відображає поточну ринкову вартість і є потенційною вартістю угоди на ринкових умовах між добре обізнаними, незалежними сторонами, що діють на добровільній основі.

Переоцінка інвестиційної нерухомості проводиться на кожну звітну дату, а результати визнаються у звіті про прибутки та збитки як прибутки/збитки від переоцінки інвестиційної нерухомості. Отриманий орендний дохід відображається у звіті про прибутки та збитки у складі іншого операційного доходу.

Подальші витрати на інвестиційну нерухомість капіталізуються тільки тоді, коли існує ймовірність отримання Банком пов'язаних з нею майбутніх економічних вигод, і величину витрат можна достовірно оцінити. Усі інші витрати на ремонт і технічне обслуговування відносяться на витрати по мірі виникнення.

7. Основні засоби.

Основні засоби (включаючи обладнання, яке утримується за договорами операційної оренди, відповідно до яких Банк виступає в якості орендодавця) відображаються за первісною вартістю, без урахування витрат на повсякденне обслуговування, за вирахуванням накопиченої амортизації та накопиченого збитку від знецінення. Зміни очікуваного терміну корисного використання відображаються у фінансовій звітності як зміна періоду або методу амортизації, залежно від ситуації, і враховуються як зміни оціночних значень.

Перед складанням річної фінансової звітності для прийняття рішення щодо здійснення переоцінки основних засобів «нерухомого майна банку» аналізується професійне судження внутрішніх оцінювачів, що здійснили тестування відповідності справедливої вартості, та проводиться розрахунок відхилень справедливої вартості об'єктів основних засобів згідно з даними внутрішніх оцінювачів від балансової вартості.

Розраховане відхилення за кожним об'єктом групи аналізується на предмет суттєвості впливу на фінансову звітність Банку.

Професійне судження розглядається Правлінням Банку і в залежності від величини відхилення справедливої (ринкової) вартості об'єкту основних засобів від балансової вартості приймається рішення про доцільність переоцінки. У випадку суттєвого відхилення (понад 10 %) приймається рішення про проведення оцінки незалежними професійними оцінювачами, і на підставі їх висновків проводиться переоцінка.

Якщо відхилення менше 10%, тоді проведення переоцінки перед складанням річної фінансової звітності не проводиться.

Після отримання від незалежних оцінювачів звітів про оцінку справедливої (ринкової) вартості об'єктів основних засобів Управління розрахунків відображає переоцінку основних засобів по рахунках бухгалтерського обліку.

Амортизація розраховується прямолінійним методом з метою списання вартості основних засобів до їх залишкової вартості протягом очікуваного терміну корисного використання. Земля не амортизується. Очікувані терміни корисного використання наступні:

- Будівлі та інвестиційна нерухомість 50 – 200 років;

- Транспортні засоби 10 років;
- Меблі та обладнання 4 – 15 років.

Припинення визнання об'єкта основних засобів відбувається у разі його вибуття або якщо його використання не пов'язане з отриманням майбутніх економічних вигод. Дохід або витрати, що виникають в результаті припинення визнання активу (розраховані як різниця між чистою виручкою від реалізації та балансовою вартістю активу), визнаються в звіті про прибутки і збитки за той рік, в якому було припинено визнання, за статтею "Інші доходи".

8. Нематеріальні активи.

Нематеріальні активи Банку включають вартість програмного забезпечення.

Нематеріальний актив визнається тільки в тому випадку, якщо його первісна вартість може бути достовірно визначена, й існує висока ймовірність отримання Банком очікуваних майбутніх економічних вигод, пов'язаних з його використанням.

Нематеріальні активи, придбані окремо, спочатку оцінюються за собівартістю. Після первісного визнання нематеріальні активи відображаються за собівартістю за вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від знецінення.

Нематеріальні активи амортизуються протягом строку корисного використання. Період і метод амортизації нематеріальних активів переглядаються принаймні щорічно в кінці кожного звітного року. Зміна очікуваного строку корисного використання або очікуваної структури споживання майбутніх економічних вигод, пов'язаних з активом, відображається у фінансовій звітності як зміна періоду або методу амортизації, залежно від ситуації, і враховується як зміна облікової оцінки. Витрати на амортизацію нематеріальних активів визнаються у звіті про прибутки та збитки у тій категорії витрат, яка відповідає функції нематеріального активу.

Амортизація розраховується з використанням лінійного методу списання вартості нематеріальних активів до їх залишкової вартості протягом очікуваного терміну корисного використання:

- Програмне забезпечення 2 – 10 років;
- Ліцензії до 10 років.

9. Оренда.

На момент початку дії договору Банк оцінює, чи договір являє собою або містить оренду. Договір являє собою чи містить оренду, якщо договір передає право контролювати користування ідентифікованим активом протягом певного періоду часу в обмін на компенсацію. З метою оцінки того, чи договір передає право контролювати користування ідентифікованим активом, Банк використовує визначення оренди згідно з МСФЗ 16.

Банк як орендар

На початку дії договору, що містить компонент оренди, або при внесенні до нього змін Банк розподіляє компенсацію за договором на кожний компонент оренди на основі його відносної окремої ціни. Однак щодо оренди об'єктів нерухомості, в якій він є орендарем, Банк вирішив не відокремлювати компоненти, що не є орендою за цим договором, а замість цього враховувати компоненти оренди та компоненти, що не є орендою, як єдиний компонент оренди.

Банк визнає актив у формі права користування і зобов'язання з оренди на дату початку оренди. Банк здійснює первісне визнання активу у формі права користування за собівартістю, яка включає початкову суму зобов'язання з оренди, скориговану на будь-які платежі, здійснені на дату початку оренди або раніше, плюс будь-які понесені початкові прямі витрати та оцінена сума витрат на демонтаж та перевезення базового активу або на відновлення активу чи ділянки, на якій цей актив був розміщений, за вирахуванням будь-яких отриманих заохочень.

Актив у формі права користування в подальшому амортизується за прямолінійним методом з дати початку оренди до закінчення строку оренди, крім випадків, коли за договором оренди Банком передаються фактично всі ризики та вигоди від володіння базовим активом або коли собівартість активу у формі права користування відображає той факт, що Банк реалізує можливість покупки. У такому випадку актив у формі права користування буде амортизуватися протягом строку корисного використання базового активу на тій самій основі, що й основні засоби. Крім того, вартість активу у формі права користування періодично зменшується на суму збитків від зменшення корисності, якщо такі мають місце, та коригується з урахуванням певних переоцінок зобов'язання з оренди.

Первісна оцінка зобов'язання з оренди здійснюється за теперішньою вартістю, дисконтованою за процентною ставкою, закладеною до договору оренди, або, якщо ця ставка не може бути визначена, за ставкою додаткових запозичень Банку.

Орендні платежі, що враховуються в оцінці зобов'язання з оренди, включають:

- фіксовані платежі, включаючи ті, що є такими по суті;

- перемінні орендні платежі, які залежать від індексу або ставки, первісна оцінка яких здійснюється з використанням індексу або ставки на дату початку оренди;
- суми, що, як очікується, будуть сплачені орендарем за гарантією ліквідаційної вартості;
- ціну реалізації можливості покупки, якщо у Банку існує обґрунтована впевненість у тому, що вона реалізує цю можливість, орендні платежі у разі існування права на продовження оренди, якщо у Банку існує обґрунтована впевненість у тому, що вона реалізує можливість продовження оренди, та штрафні санкції за дострокове припинення договору оренди, крім випадків, коли у Банку існує обґрунтована впевненість у тому, що договір оренди не буде припинено достроково.

Зобов'язання з оренди оцінюються за амортизованою вартістю з використанням методу ефективного відсотка. Зобов'язання переоцінюються тоді, коли відбувається зміна майбутніх орендних платежів у результаті зміни індексу або ставки, зміна прогнозованої оцінки Банку щодо суми, що, як очікується, буде виплачена за гарантією ліквідаційної вартості, якщо Банк змінює свою оцінку щодо того, чи вона реалізує можливість покупки, продовження оренди чи припинення договору оренди, або якщо існує переглянутий платіж, який є по суті фіксованим платежем.

Коли зобов'язання з оренди переоцінюються у такий спосіб, відповідним чином коригується балансова вартість активу у формі права користування або відповідне коригування відображається у прибутку або збитку, якщо балансова вартість активу у формі права користування була зменшена до нуля.

Банк відображає активи у формі права користування, які не відповідають визначенню інвестиційної нерухомості, окремим рядком, а зобов'язання з оренди – у складі інших фінансових зобов'язань у звіті про фінансовий стан.

Банк прийняв рішення не визнавати активи у формі права користування і зобов'язання з оренди за деякими договорами оренди малоцінних та короткострокових активів. Банк визнає орендні платежі, пов'язані з цими договорами оренди, як витрати за прямолінійним методом протягом строку оренди.

Як орендодавець

На початку дії договору, що містить компонент оренди, або при внесенні до нього змін Банк розподіляє компенсацію за договором на кожний компонент оренди на основі його відносної окремої ціни.

Коли Банк діє як орендодавець, він визначає на початку строку оренди, чи є оренда фінансовою або операційною.

З метою класифікації кожної оренди Банк оцінює, чи передаються за договором оренди фактично всі ризики та вигоди від володіння базовим активом. Якщо це так, то оренда є фінансовою орендою; якщо ні, то вона є операційною орендою. У рамках цієї оцінки Банк розглядає певні показники, такі, як те, чи припадає строк оренди на більшу частину строку служби активу.

Якщо Банк є проміжним орендодавцем, він відображає в обліку свої частки за основною орендою та суборендою окремо. Він оцінює класифікацію оренди як суборенду з урахуванням активу у формі права користування, що виникає за основною орендою, а не з урахуванням базового активу. Якщо основна оренда є короткостроковою орендою, до якої Банк застосовує звільнення від виконання вимог стандарту, про яке йдеться вище, то Банк класифікує таку суборенду як операційну оренду.

Якщо угода містить як компоненти оренди, так і компоненти, що не є орендою, Банк застосовує МСФЗ 15 з метою розподілу компенсації, передбаченої договором.

Банк застосовує вимоги щодо припинення визнання та обліку зменшення корисності, що містяться у МСФЗ 9, до чистої інвестиції в оренду. У подальшому Банк регулярно перевіряє розрахункову негарантовану ліквідаційну вартість, що застосовувалася при розрахунку валових сум інвестицій в оренду.

Банк визнає орендні платежі, отримані за договорами операційної оренди, як дохід за прямолінійним методом протягом строку оренди у складі інших доходів.

10. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття.

Необоротні активи, утримувані для продажу, визнаються, якщо балансова вартість таких активів відшкодовуватиметься шляхом операції з продажу, а не поточного використання. На дату прийняття рішення щодо визнання їх активами, що утримуються для продажу, мають виконуватися такі умови: стан активів, у якому вони перебувають, дає змогу здійснити негайний продаж і є високий ступінь імовірності їх продажу протягом року з дати класифікації.

Банк визнає втрати від зменшення корисності в разі зниження справедливої вартості необоротних активів за вирахуванням витрат на продаж, а у разі збільшення справедливої вартості необоротних активів за вирахуванням витрат на продаж визнає дохід, але в сумі, що не перевищує раніше накопичені втрати від зменшення корисності.

Необоротні активи, що утримуються Банком для продажу, оцінюються і відображаються в бухгалтерському обліку за найменшою двох оцінок: балансовою вартістю або справедливою вартістю за вирахуванням витрат на продаж. Амортизація на необоротні активи, утримувані для продажу, не нараховується.

11. Амортизація.

Амортизації підлягає вартість усіх необоротних (матеріальних та нематеріальних) активів (крім землі, незавершених капітальних інвестицій, необоротних активів, які утримуються для продажу).

Амортизація основних засобів, нематеріальних активів та витрати, пов'язаних з поліпшенням орендованих приміщень нараховується із застосуванням прямолінійного методу, тобто рівномірним списанням первісної або переоціненої вартості основних засобів і нематеріальних активів до ліквідаційної вартості протягом встановлених строків корисного використання відповідних активів, виходячи з класифікації необоротних активів за групами та строків корисного використання.

Ліквідаційна вартість активу є оціночною сумою, яку Банк отримав б у даний момент у разі продажу цього активу, за вирахуванням очікуваних витрат на вибуття.

Ліквідаційна вартість для об'єктів необоротних активів (основних засобів і МНМА) та нематеріальних активів, які знаходяться на балансі Банку встановлюється в розмірі нульової вартості, оскільки Банк має намір використовувати актив до кінця фізичного строку його експлуатації.

Ліквідаційна вартість активів і строк їх корисного використання переглядаються та, за необхідності, коригуються на кожну звітну дату.

12. Похідні фінансові інструменти.

Похідні фінансові інструменти, що включають валютні свопи, обліковуються за справедливою вартістю.

У ході своєї звичайної діяльності Банк використовує різні похідні фінансові інструменти, включаючи форварди на валютних та фондових ринках та валютні свопи. Ці фінансові інструменти призначаються для торгівлі й відображаються за справедливою вартістю. Справедлива вартість визначається на основі ринкових котирувань або моделей оцінки, що ґрунтуються на поточній ринковій і договірній вартості відповідних базових інструментів та інших факторах. Похідні фінансові інструменти з позитивною справедливою вартістю відображаються в складі активів, а з від'ємною справедливою вартістю - у складі зобов'язань. Прибутки та збитки від цих інструментів включаються до прибутку або збитку як чисті прибутки від операцій з іноземними валютами, залежно від характеру інструментів. Похідні інструменти можуть бути вбудовані в інші договірні відносини («основний договір»). Банк визнає в обліку вбудований похідний інструмент окремо від основного договору, коли:

- основний договір не є активом, що відноситься до сфери застосування МСФЗ 9;
- основний договір сам по собі не відноситься до категорії оцінки за справедливою вартістю через прибуток або збиток;
- умови вбудованого похідного інструмента відповідали б визначенню похідного інструмента, якби вони містилися в окремому договорі;
- економічні характеристики і ризики вбудованого похідного інструмента не пов'язані тісно з економічними характеристиками і ризиками основного договору.

Відокремлювані вбудовані похідні інструменти оцінюються справедливою вартістю, всі зміни якої відображаються у складі прибутку та збитку, крім випадків, коли вони є частиною кваліфікованих відносин хеджування при хеджуванні грошових потоків або чистої інвестиції.

Банк не використовував похідні фінансові інструменти з метою хеджування.

13. Залучені кошти.

Залучені кошти – кошти юридичних та фізичних осіб у національній та в іноземній валюті.

Первісне визнання фінансових зобов'язань за залученими коштами здійснюється на підставі договору, яким визначається сума і термін погашення зобов'язання. Обов'язковою умовою для визнання є доказ того, що Банк є стороною договору за фінансовим інструментом і має юридичне зобов'язання сплатити грошові кошти. Основним принципом визнання є те, що існує імовірність вибуття з Банку будь-яких економічних вигод та зобов'язання має фактичну чи іншу вартість, яку можна достовірно оцінити.

Залучені кошти первісно визнаються Банком за справедливою вартістю, включаючи витрати на операцію. Після первісного визнання отримані кредити та залучені депозити оцінюються за амортизованою собівартістю з використанням ефективної ставки відсотка.

Доходи та витрати від залучених коштів визнаються за принципом нарахування з використанням методу ефективної ставки відсотка.

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

Банк не має фінансових зобов'язань, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток.

14. Боргові цінні папери, емітовані банком.

Боргові цінні папери, емітовані Банком, визнаються в складі залучених коштів.

Боргові цінні папери, емітовані Банком, первісно визнаються за справедливою вартістю, а надалі обліковуються за амортизованою собівартістю із застосуванням методу ефективної процентної ставки. Доходи та витрати визнаються за принципом нарахування з використанням методу ефективної ставки відсотка.

У 2023-2024 роках Банк не здійснював емісії боргових цінних паперів.

15. Резерви за зобов'язаннями.

Договір фінансової гарантії – це договір, який зобов'язує Банк зробити певні виплати власникові гарантії для компенсації збитку, понесеного останнім в результаті того, що вказаний в договорі боржник не зміг здійснити платіж у строки, встановлені умовами боргового інструменту. Зобов'язання з надання кредиту – це тверде зобов'язання надати кредит на заздалегідь узгоджених умовах і у встановлені строки.

Видані фінансові гарантії або зобов'язання з надання кредитів за ставкою нижче ринкової первісно оцінюються за справедливою вартістю. У подальшому вони оцінюються за більшою з двох величин: сумою резерву під збитки, визначеною відповідно до МСФЗ 9, або первісно визнаною сумою за вирахуванням, у відповідних випадках, накопиченої суми доходу, визнаної відповідно до принципів МСФЗ 15.

Банк не випускав зобов'язань з надання кредитів, що оцінюються за FVTPL.

Для інших зобов'язань з надання кредиту Банк визнає резерв під збитки.

Зобов'язання, визнані щодо виданих фінансових гарантій та випущених зобов'язань з надання кредитів, включені до складу резервів за зобов'язаннями.

16. Субординований борг.

Субординований борг є довгостроковими коштами, які у випадку ліквідації Банку будуть погашені після виконання вимог усіх інших кредиторів. Субординований борг обліковується за амортизованою вартістю.

Визнання витрат за субординованим боргом здійснюється Банком відповідно до умов договору, але не рідше ніж один раз на місяць.

17. Податок на прибуток.

(i) Поточні податки

Податкові активи та зобов'язання за поточними податками за поточні і попередні періоди оцінюються як очікувана сума, що має бути відшкодована податковими органами або сплачена податковим органам. Податкові ставки та податкове законодавство, що застосовуються для розрахунку цієї суми, - це ставки і закони, прийняті або фактично прийняті на дату складання звіту про фінансовий стан.

Ставка податку на прибуток, встановлена законодавством України, у звітному періоді становила 25%. Прикінцевими положеннями ПКУ ставка ПНП на 2024 рік для банків становить 50%

(ii) Відстрочені податки

Відстрочений податок визнається на дату складання звіту про фінансовий стан стосовно тимчасових різниць між оподатковуваною базою активів та зобов'язань та їх балансовою вартістю з метою складання фінансової звітності. Відстрочене податкове зобов'язання визнається стосовно всіх оподатковуваних тимчасових різниць.

Відстрочені податкові активи визнаються за всіма тимчасовими різницями, перенесеними на майбутні періоди невикористаними податковими пільгами і невикористаними податковими збитками, тією мірою, в якій існує ймовірність отримання у майбутньому оподатковуваного прибутку, за рахунок якого можна здійснити залік цих тимчасових різниць, перенесених невикористаних податкових пільг і невикористаних податкових збитків.

Балансова вартість відстроченого податкового активу повторно аналізується на кожну дату складання звіту про фінансовий стан і знижується, якщо отримання достатнього оподатковуваного прибутку, що дозволить використати всі або частину відстрочених податкових активів, більше не є ймовірним. Невизнані відстрочені податкові активи повторно аналізуються на кожну дату складання звіту про фінансовий стан і визнаються в тій

мірі, в якій стає ймовірним, що майбутній оподатковуваний прибуток дозволить відшкодувати відстрочені податкові активи.

Відстрочені податкові активи та зобов'язання визначаються за податковими ставками, що будуть застосовуватись протягом періоду реалізації активу чи врегулювання зобов'язання на підставі податкових ставок (та податкового законодавства), які були прийняті або фактично прийняті станом на дату складання звіту про фінансовий стан.

Поточний податок і відстрочений податок пов'язані зі статтями, визнаними безпосередньо у складі капіталу, визнаються у складі капіталу, а не в звіті про прибутки та збитки.

Відстрочені податкові активи і зобов'язання підлягають взаємозаліку, якщо є юридично закріплене право взаємозаліку поточних податкових активів та поточних податкових зобов'язань, і відстрочені податки відносяться до однієї і тієї ж компанії-платника податків та податкового органу.

18. Статутний капітал та емісійні різниці.

Статутний капітал Банку формується за рахунок внесків акціонерів у грошовій формі. Емісійні різниці – це перевищення суми внесків над номінальною вартістю випущених акцій. Розподіл прибутку або збитку звітного року здійснюється відповідно до рішень Загальних зборів акціонерів.

19. Дивіденди.

Дивіденди за звичайними акціями визнаються як зобов'язання і вираховуються з капіталу після їх затвердження акціонерами Банку. Проміжні дивіденди вираховуються з капіталу після того, як вони були оголошені і стали обов'язковими для виплати Банком. Дивіденди за рік, затверджені після звітного періоду, розкриваються як події після дати складання звіту про фінансовий стан.

20. Визнання доходів і витрат.

Дохід визнається, якщо існує висока ймовірність того, що Банк отримає економічні вигоди, і якщо дохід може бути надійно оцінений. Для визнання доходу у фінансовій звітності повинні також виконуватися такі критерії:

(i) Процентні доходи і витрати

Ефективна ставка відсотка

Процентні доходи і процентні витрати визнаються у прибутку або збитку з використанням методу ефективного відсотка. Ефективна ставка відсотка – це ставка, за якою розрахункові майбутні грошові виплати або надходження протягом очікуваного терміну дії фінансового інструмента дисконтуються точно до:

- валової балансової вартості фінансового активу;
- амортизованої вартості фінансового зобов'язання.

При розрахунку ефективної ставки відсотка для придбаних або створених фінансових інструментів, які не є кредитно-знеціненими активами, Банк оцінює майбутні грошові потоки з урахуванням всіх контрактних умов фінансових інструментів, але не очікувані кредитні збитки. Для придбаних або створених фінансових активів, що є кредитно-знеціненими, розраховується відкоригована на кредитний ризик ефективна ставка відсотка з використанням оцінених майбутніх грошових потоків, включаючи очікувані кредитні збитки.

Розрахунок ефективної ставки відсотка включає витрати на операції, а також винагороди і суми, виплачені або отримані, які є невід'ємною частиною ефективної ставки відсотка. Витрати на проведення операції включають додаткові витрати, що безпосередньо відносяться до придбання або випуску фінансового активу чи фінансового зобов'язання.

(ii) Комісійні доходи

Комісійні доходи і витрати, які є невід'ємною частиною ефективної процентної ставки за фінансовим активом або фінансовим зобов'язанням, включаються до розрахунку ефективної процентної ставки.

Інші комісійні доходи, визнаються в міру надання відповідних послуг. Якщо відсутня висока ймовірність того, що в рамках зобов'язання надати позику кредит буде виданий позичальнику, то комісійні платежі за надання позики визнаються рівномірно протягом терміну дії зобов'язання надати позику.

(iii) Дивідендний дохід

Дивідендний дохід визнається, коли встановлюється право Банку на отримання платежу.

(iv) Чисті доходи від торговельних операцій

Фінансові результати, отримані від торговельних операцій, включають всі доходи і витрати від зміни справедливої вартості, відповідні доходи або витрати і дивіденди за фінансовими активами і фінансовими

зобов'язаннями, призначеними для торгівлі.

21. Переоцінка іноземної валюти.

Операції в іноземній валюті первісно відображаються у функціональній валюті за курсом, що діє на дату здійснення операції.

Монетарні активи і зобов'язання, деноміновані в іноземній валюті, перераховуються у функціональну валюту за курсом, що діє на дату складання звіту про фінансовий стан. Всі різниці, що виникають у зв'язку з неторговою діяльністю, обліковуються за статтею «Інші операційні доходи» у звіті про прибутки та збитки.

Немонетарні статті, які оцінюються за історичною вартістю в іноземній валюті, перераховуються за курсами, чинними на дату первісних операцій. Немонетарні статті, які оцінюються за справедливою вартістю в іноземній валюті, перераховуються за курсами, чинними на дату визначення справедливої вартості.

22. Активи, що перебувають у довірчому управлінні.

Банк надає послуги з довірчого управління коштами фондів фінансування будівництва. Банк виступає агентом в рамках таких угод. Відповідно, Банк не має зобов'язань стосовно фондів в довірчому управлінні. Фонди мають свої поточні рахунки в Банку, на яких утримуються грошові кошти, які ще не були інвестовані в активи, що відповідають вимогам інвестиційної програми певного фонду.

23. Виплати працівникам та пов'язані з ними відрахування.

Витрати на заробітну плату, внески до загальнодержавних соціальних фондів, оплачувані щорічні відпустки, виплати за листками непрацездатності, премії, а також негрошові винагороди нараховуються в тому році, у якому відповідні послуги надавалися працівниками.

Банк згідно із законодавством України здійснює перерахування Єдиного соціального внеску до загальнодержавного Пенсійного фонду. Кошти, що перераховуються до Пенсійного фонду, визнаються витратами Банку в міру їх здійснення. В складі витрат на утримання персоналу відображаються витрати на формування резервів на оплату відпусток та виплату премій.

Банк не має жодних інших зобов'язань за виплатами після звільнення працівників або інших істотних виплат, які потребують нарахування.

24. Інформація за операційними сегментами.

Звітність за сегментами Банку ґрунтується на таких операційних сегментах: послуги фізичним особам, послуги юридичним особам, інвестиційно-банківська діяльність та інші операції. Операційний сегмент є складовою частиною Банку, бере участь в діяльності і несе витрати (включаючи доходи та витрати, пов'язані з операціями з іншими компонентами тієї ж групи); операційні результати якого регулярно розглядаються Правлінням для прийняття рішення про ресурси, що виділяються на сегмент і оцінки його ефективності. Для операційного сегменту характерна наявність відокремлюваної фінансової інформації

Трансфертний результат розраховується як різниця трансфертних доходів та трансфертних витрат кожного сегмента, обчислених за трансфертними цінами, що встановлюються в розрізі основних валют та строкових груп.

Для сегментів роздрібного та корпоративного бізнесу трансфертні доходи формуються, як розрахункові доходи від продажу сегменту казначейської діяльності залучених ресурсів за трансфертними цінами залучених ресурсів, трансфертні витрати формуються як розрахункові витрати на купівлю в сегменту казначейської діяльності розміщених ресурсів за трансфертними цінами розміщених ресурсів.

Доходом звітного сегмента є дохід, який безпосередньо відноситься до сегмента, та відповідна частина доходу Банку, що може бути віднесена до сегмента від зовнішньої діяльності або від операцій між іншими сегментами в межах Банку.

Витратами звітного сегмента є витрати, пов'язані з основною діяльністю сегмента, що безпосередньо відносяться до нього, та відповідна частина витрат, що можуть бути обґрунтовано віднесені до сегмента, уключаючи витрати від зовнішньої діяльності. Витрати за сегментом не включають:

- витрати на сплату податку на прибуток;
- загальні адміністративні витрати, витрати Головного банку та інші витрати, що виникають на рівні Банку та відносяться до Банку в цілому.

Основою для розподілу доходів і витрат за сегментами є внутрішня (управлінська) звітність Банку.

25. Операції з пов'язаними особами.

Угоди, що укладаються з пов'язаними з Банком особами, не можуть передбачати більш сприятливі умови, ніж угоди, що укладені з іншими особами.

Операції з пов'язаними особами відображаються в обліку за тими ж принципами та правилами, що встановлені для відображення в обліку інших аналогічних операцій не з пов'язаними сторонами, що здійснюються Банком.

Резерви під можливі ризики за активними операціями з пов'язаними особами формуються у загальновстановленому порядку, з відображенням сум резервів у витратах Банку.

26. Облік незареєстрованого статутного капіталу

Внески до статутного капіталу, що очікують державної реєстрації, визнаються у складі власного капіталу як окрема стаття – *«Незареєстрований статутний капітал»* – у разі наявності зобов'язання засновників внести відповідні кошти або майно згідно з рішенням уповноваженого органу управління.

Такі внески визнаються у момент виникнення зобов'язання та оцінюються за справедливою вартістю активів, які мають бути внесені.

Після завершення юридичної процедури реєстрації капіталу відповідні суми перекласифіковуються до статутного капіталу.

У примітках до фінансової звітності розкривається інформація про обсяг незареєстрованого капіталу, очікувані строки його реєстрації, а також наявні ризики, пов'язані з його внесенням.

27. Виплати на основі акцій

Банк застосовує вимоги IFRS 2 "Виплати на основі акцій" (МСФЗ 2) для обліку транзакцій, у яких працівники, керівництво або інші контрагенти отримують опціони на акції, акції компанії або інші інструменти власного капіталу як винагороду за виконання роботи або надання послуг.

Якщо Банк зобов'язується здійснити грошову виплату, сума зобов'язання визнається у звітності як зобов'язання, а витрати — у складі витрат звітного періоду. Сума зобов'язання переглядається на кожну звітну дату до моменту остаточного розрахунку.

У випадку виплат, які частково здійснюються у вигляді інструментів власного капіталу, а частково — грошовими коштами, Банк визнає обидві складові окремо відповідно до їхньої природи.

Банк розкриває в примітках до фінансової звітності інформацію про умови програм на основі акцій, кількість наданих/виконаних опціонів, методи оцінки справедливої вартості, ключові припущення оцінки, а також вплив таких виплат на фінансові результати та капітал.

Примітка 5. Нові та переглянуті стандарти

Нові стандарти, що набирають чинності з 01 січня 2025 року

Із 01 січня 2025 року є обов'язковими до застосування зміни до МСБО 21 “Вплив змін валютних курсів” – “Неможливість обміну”, раннє застосування яких дозволено.

Банк очікує, що ця зміна не матиме суттєвого впливу на фінансову звітність.

Нові стандарти, що набирають чинності з 01 січня 2026 року

Із 01 січня 2026 року набирають чинності зміни до МСФЗ 7 “Фінансові інструменти: розкриття інформації” та МСФЗ 9 “Фінансові інструменти”: “Зміни до класифікації та оцінки фінансових інструментів”. Унесені зміни стосуються вимог щодо здійснення розрахунків за фінансовими зобов'язаннями за допомогою системи електронних платежів та оцінки договірних характеристик грошових потоків фінансових активів, у тому числі тих, що пов'язані з екологічними, соціальними та управлінськими аспектами (ESG). Крім того, змінено вимоги до розкриття інформації щодо інвестицій в інструменти власного капіталу, що призначені як такі, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, додано вимоги до розкриття інформації для фінансових інструментів з умовними характеристиками, які не стосуються безпосередньо основних кредитних ризиків і втрат.

“Щорічні вдосконалення стандартів бухгалтерського обліку за МСФЗ” – том 11, які набирають чинності для річних періодів, що починаються з 01 січня 2026 року. Раннє застосування дозволено.

Зміни є незначними, проте суб'єктам господарювання необхідно розглянути ступінь впливу, щоб переконатися, чи призводять вони до зміни в обліковій політиці.

Ці зміни вносяться до:

- ▶ МСФЗ 1 “Перше застосування міжнародних стандартів фінансової звітності”. Зокрема внесено зміни до МСФЗ 1 для забезпечення їх відповідності вимогам МСФЗ 9 “Фінансові інструменти” (далі – МСФЗ 9), додано перехресні посилання для підвищення зрозумілості МСФЗ 1. Відповідно до внесених змін суб'єкти господарювання не повинні відображати у своєму першому звіті про фінансовий стан за МСФЗ будь-яких відносин хеджування, які не відповідають критеріям обліку хеджування за МСФЗ 9;
- ▶ МСФЗ 7 “Фінансові інструменти: розкриття інформації”. Зміни стосуються розкриття інформації, пов'язаної з визнанням різниць між ціною операції та справедливою вартістю на дату первісного визнання. Зміни внесені для узгодження формулювання положень керівництва щодо впровадження МСФЗ 7 “Фінансові інструменти: розкриття інформації” з відповідними положеннями МСФЗ 7 та поняттями МСФЗ 9 і МСФЗ 13;
- ▶ МСФЗ 9 “Фінансові інструменти”. Зміни стосуються припинення орендарем зобов'язань з оренди відповідно до вимог МСФЗ 9.
- ▶ Також з деяких положень МСФЗ 7 виключено термін “ціна операції” для усунення невідповідностей між МСФЗ 7 та МСФЗ 9, МСФЗ 15;
- ▶ МСФЗ 10 “Консолідована фінансова звітність”. Зміни внесені з метою усунення невідповідності між параграфами МСФЗ 10, щоб уточнити, що відносини, які описані в параграфі Б74, є лише одним із прикладів обставини, за якої потрібно застосовувати судження, щоб визначити, чи діє сторона як фактичний агент чи ні;
- ▶ МСБО 7 “Звіт про рух грошових коштів”. Зміна полягає в оновленні термінології МСБО 7 “Звіт про рух грошових коштів” щодо грошових потоків, пов'язаних з інвестиціями в дочірні, асоційовані та спільні підприємства.

Поправки «Контракти, що посиляються на електроенергію, що залежить від природних ресурсів» до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» та МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації» набирають чинності для річних періодів, що починаються з 1 січня 2026 року або після цієї дати. Раннє застосування дозволено.

Банк очікує, що інші вищенаведені зміни не матимуть суттєвого впливу на фінансову звітність.

Нові стандарти, що набирають чинності з 01 січня 2027 року

МСФЗ 18 “Подання та розкриття інформації у фінансовій звітності” Новий стандарт бухгалтерського обліку МСФЗ 18 “Подання та розкриття інформації у фінансовій звітності” (далі – МСФЗ 18) замінює МСБО 1 “Подання фінансової звітності”.

МСФЗ 18 встановлює вимоги до подання та розкриття інформації у фінансовій звітності загального призначення (фінансовій звітності) з метою забезпечення надання доречної інформації, яка достовірно відображає активи, зобов'язання, власний капітал, доходи та витрати суб'єкта господарювання.

Упровадження МСФЗ 18 не вплине на чистий прибуток суб'єкта господарювання, а лише змінить спосіб подання результатів у звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід і в примітках до фінансової звітності.

МСФЗ 18 стандартизує формати подання фінансових результатів, усуваючи розбіжності, які раніше ускладнювали порівняльний аналіз фінансових результатів між різними компаніями, та вводить термін “операційний прибуток” як важливий показник для оцінки операційних результатів. Стандарт вимагає від компаній чітко розподілити доходи та витрати за такими категоріями, як операційна, інвестиційна та фінансова, з урахуванням наявності особливих видів основної діяльності. Новий стандарт визначає та вимагає від суб'єктів господарювання розкривати показники ефективності, визначені керівництвом (управлінські показники ефективності), за якими має бути розкрита інформація про їх узгодження / зв'язку з найбільш прямо порівнюваними проміжними підсумками фінансових результатів, подання яких вимагається МСФЗ 18, і в складі фінансової звітності будуть підлягати обов'язковому аудиту. Стандарт також установлює вдосконалені вимоги стосовно агрегування та дезагрегування інформації в основних фінансових звітах та/або примітках. МСФЗ 18 спрямований на підвищення якості поліпшення якості звітності суб'єктів господарювання, підвищення рівня довіри з боку інвесторів та інших користувачів, узгодженості інформації для здійснення аналізу та порівняння. Суб'єктам господарювання необхідно розпочати вивчення та підготовку до звітування за новим стандартом, насамперед із визначення оцінки впливу, перегляду облікової політики, агрегації даних, адаптації систем і процесів для підготовки фінансової звітності.

МСФЗ 19 “Дочірні підприємства, що не є підзвітними громадськості: розкриття інформації”. Дозволяється дострокове застосування.

МСФЗ 19 дає змогу спростити процеси звітування для дочірніх компаній, що перебувають у сфері застосування МСФЗ 19, зменшуючи витрати та зберігаючи корисність фінансової звітності для її користувачів.

МСФЗ 19 дає змогу дочірнім компаніям складати лише один комплект звітності для задоволення потреб як материнської компанії, так і потреб власних користувачів фінансової звітності, зменшує вимоги до розкриття інформації дочірніх компаній. Дочірня компанія має право застосовувати МСФЗ 19, якщо: дочірня компанія не є публічно підзвітною / підзвітною громадськості (тобто її боргові зобов'язання чи інструменти власного капіталу не перебувають в обігу на публічному ринку або в процесі випуску для обігу на публічному ринку) та не є фінансовою установою; і проміжна або кінцева материнська компанія складає консолідовану фінансову звітність, яка доступна для публічного використання та відповідає вимогам МСФЗ.

У зв'язку із введенням МСФЗ 19 вносяться зміни до інших стандартів бухгалтерського обліку МСФЗ.

Банк очікує, що інші вищенаведені зміни не матимуть суттєвого впливу на фінансову звітність, окрім МСФЗ 18 щодо впливу на розкриття та подання інформації. Банк наразі перебуває в процесі визначення впливу вищезазначеного стандарту.

Примітка 6. Грошові кошти та їх еквіваленти

Таблиця 1. Грошові кошти та їх еквіваленти

(тис. грн.)			
Рядок	Назва статті	31.12.2024	31.12.2023
1	2	3	4
1	Готівкові кошти	339 992	191 808
2	Залишок на кореспондентському рахунку в НБУ	450 005	369 377
3	Кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках:	538 534	826 195
3.1	України	11 146	34 434
3.2	інших країн	527 388	791 761
4	Резерви за готівковими коштами, наявність яких є непідтвердженою	(570)	(617)
4	Усього грошових коштів та їх еквівалентів	1 327 961	1 386 763

Кредитна якість грошових коштів, розміщених на кореспондентських рахунках у банках, визначена на підставі рейтингу рейтингової агенції Moody's, є такою:

(тис. грн.)		
Категорія кредитної якості (клас боржника)	31.12.2024	31.12.2023
Рейтинг A1 – A3	492 558	791 761
Рейтинг B1 – B3	34 830	-
Рейтинг Caa1 – C	11 151	34 453
Без рейтингу	-	-
Еквіваленти грошових коштів, розміщених на кореспондентських рахунках у банках до вирахування резервів	538 539	826 214
Резерв під очікувані кредитні збитки, що очікуються протягом 12 місяців	(5)	(19)
Усього еквівалентів грошових коштів, розміщених на кореспондентських рахунках у банках за мінусом резервів	538 534	826 195

Грошові кошти, розміщені на кореспондентських рахунках у банках, належать до Стадії 1 – активи, за якими визнається резерв під очікувані кредитні збитки, що очікуються протягом 12 місяців, та не мають ознак знецінення.

Національний банк України визначає порядок формування та встановлює вимоги щодо зберігання обов'язкових резервів, які банки повинні виконувати.

Відповідно до вимог НБУ сума обов'язкового резерву розраховується як відсоток від певних зобов'язань Банку за попередній період резервування та повинна зберігатись на поточному рахунку в НБУ.

Станом на 31 грудня 2024 та 2023 років кошти обов'язкового резерву в повному обсязі включено до складу грошових коштів та їх еквівалентів, оскільки обмеження щодо їх використання відсутні.

Банк дотримувався встановлених вимог щодо обов'язкового резерву станом на 31 грудня 2024 та 2023 років.

Примітка 7. Інші залишки банків

Таблиця 1. Інші залишки банків

(тис. грн.)			
Рядок	Назва статті	31.12.2024	31.12.2023
1	2	3	4
1	Депозити в інших банках	558 821	558 572
1.1	короткострокові депозити	558 821	142 855
1.2	довгострокові депозити	-	415 717
2	Договори з купівлі і зворотного продажу (зворотного репо), укладені з іншими банками	-	-
3	Кредити, надані іншим банкам	-	-
4	Резерв під знецінення коштів в інших банках	(3 585)	(2 982)
5	Усього інші залишки банків за мінусом резервів	555 236	555 590

З рядка 1 – «Депозити в інших банках»:

(тис. грн.)		
	31.12.2024	31.12.2023
Кошти, розміщені як гарантійні депозити за картковими розрахунками	149 395	142 855
Кошти, розміщені у Національному банку України як забезпечення за отриманими кредитами рефінансування	409 426	415 717
	558 821	558 572

На 31 грудня 2024 та 2023 року інші залишки банків не були знеціненими або простроченими та належали до стадії 1 кредитного ризику.

Станом на 31 грудня 2024 року та 31 грудня 2023 року кредитна якість коштів, розміщених як гарантійні депозити за картковими розрахунками, визначена на підставі рейтингу рейтингової агенції Moody's, є рейтинг Caa1-C.

Таблиця 2. Аналіз кредитної якості інших залишків банків за 31.12.2024

(тис. грн.)					
Рядок	Назва статті	Депозити	Договори з купівлі і зворотного продажу	Кредити	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Непрострочені і незнецінені	558 821	-	-	558 821
2	Інші залишки банків до вирахування резервів	558 821	-	-	558 821
3	Резерв під знецінення коштів в інших банках	(3 585)	-	-	(3 585)
4	Усього інших залишків банків за мінусом резервів	555 236	-	-	555 236

Таблиця 3. Аналіз кредитної якості інших залишків банків за 31.12.2023

(тис. грн.)					
Рядок	Назва статті	Депозити	Договори з купівлі і зворотного продажу	Кредити	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Непрострочені і незнецінені	558 572	-	-	558 572
2	Інші залишки банків до вирахування резервів	558 572	-	-	558 572
3	Резерв під знецінення коштів в інших банках	(2 982)	-	-	(2 982)
4	Усього інших залишків банків за мінусом резервів	555 590	-	-	555 590

Таблиця 4. Аналіз зміни резерву під знецінення інших залишків банків

(тис. грн.)

Рядок	Рух резервів	31.12.2024		31.12.2023	
		кошти в інших банках	договори зворотного репо	кошти в інших банках	договори зворотного репо
1	2	3	4	5	6
1	Резерв під знецінення станом на початок періоду	(2 982)	-	(1 940)	-
2	Зменшення/(збільшення) резерву під знецінення протягом періоду	(597)	-	(1 013)	-
3	Списання безнадійної заборгованості за рахунок резерву	-	-	-	-
4	Відновлення коштів, раніше списаних як безнадійні	-	-	-	-
5	Переведення до активів групи вибуття	-	-	-	-
6	Вибуття дочірніх компаній	-	-	-	-
7	Вплив перерахунку у валюту подання звітності	(6)	-	(29)	-
8	Резерв під знецінення станом на кінець періоду	(3 585)	-	(2 982)	-

Примітка 8. Кредити та заборгованість клієнтів**Таблиця 1. Кредити та заборгованість клієнтів**

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	31.12.2024	31.12.2023
1	2	3	4
1	Кредити, надані органам державної влади та місцевого самоврядування	-	-
2	Кредити, надані юридичним особам	7 227 292	5 352 104
3	Кредити, надані за операціями репо	-	-
4	Кредити, надані фізичним особам-підприємцям	1 615 497	1 338 392
5	Іпотечні кредити фізичних осіб	33 535	46 982
6	Кредити, надані фізичним особам на поточні потреби	131 556	180 381
7	Інші кредити, надані фізичним особам	2 291	18 170
8	Резерв під знецінення кредитів	(136 175)	(141 034)
9	Усього кредитів за мінусом резервів	8 873 996	6 794 995

Цінні папери, які є забезпеченням кредитів та заборгованості клієнтів за операціями репо, відсутні.

Таблиця 2. Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами за 31.12.2024

(тис. грн.)

Ря- док	Рух резервів	Кредити, надані органам державної влади та місцевого самоврядування	Кредити, надані юридичним особам	Кредити, надані за операціями репо	Кредити, надані фізичним особам – підприємцям	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити, надані фізичним особам на поточні потреби	Інші кредити, надані фізичним особам	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Залишок станом на початок періоду	-	(54 110)	-	(44 008)	(4 596)	(36 797)	(1 523)	(141 034)
2	(Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом періоду	-	(18 650)	-	(5 194)	2 179	4 092	1 222	(16 351)
3	Списання безнадійної заборгованості за рахунок резерву	-	3 007	-	8 299	85	10 108	192	21 691
4	Відновлення кредитів, раніше списаних за рахунок резервів	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Переведення до активів групи вибуття	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Вибуття дочірніх компаній	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Вплив перерахунку у валюту подання звітності	-	(215)	-	(264)	-	(2)	-	(481)
8	Залишок станом на кінець періоду	-	(69 968)	-	(41 167)	(2 332)	(22 599)	(109)	(136 175)

Таблиця 3. Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами за 31.12.2023

(тис. грн.)

Рядок	Рух резервів	Кредити, надані органам державної влади та місцевого самоврядування	Кредити, надані юридичним особам	Кредити, надані за операціями репо	Кредити, надані фізичним особам – підприємцям	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити, надані фізичним особам на поточні потреби	Інші кредити, надані фізичним особам	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Залишок станом на початок періоду	-	(24 400)	-	(52 037)	(8 777)	(72 259)	(1 026)	(158 499)
2	(Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом періоду	-	(35 486)	-	(4 586)	4 181	(1 966)	(941)	(38 798)
3	Списання безнадійної заборгованості за рахунок резерву	-	5 966	-	12 905	-	37 434	444	56 749
4	Відновлення кредитів, раніше списаних за рахунок резервів	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Переведення до активів групи вибуття	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Вибуття дочірніх компаній	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Вплив перерахунку у валюту подання звітності	-	(190)	-	(290)	-	(6)	-	(486)
8	Залишок станом на кінець періоду	-	(54 110)	-	(44 008)	(4 596)	(36 797)	(1 523)	(141 034)

Таблиця 4. Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами у розрізі стадій за 2024 рік

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	1-а стадія – кредитні збитки очікуються протягом 12 місяців	2-а стадія – кредитні збитки, що очікуються протягом терміну дії кредитного інструменту, за незнеціненим і кредитами	3-я стадія – кредитні збитки очікуються протягом терміну дії кредитного інструменту, знецінені кредити	Придбані (створені) знецінені активи	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1	Залишок станом на початок періоду	51 103	30 528	59 399	4	141 034
2	Збільшення, пов'язане з видачею кредитів протягом року	19 805	-	-	-	19 805
3	Зменшення пов'язане з погашенням кредитів протягом року	(18 857)	(5 872)	(14 203)	-	(38 932)
4	Чиста зміна рівня очікуваних кредитних збитків	(16 667)	34 008	15 826	2 312	35 479
5	Списання за рахунок резервів	(6)	(2 306)	(19 379)	-	(21 691)
6	Вплив зміни валютних курсів	257	94	129	-	480
7	Переведення до стадій:	7 691	(8 728)	1 037	-	-
7.1	зі стадії 1	(2 604)	1 311	1 293	-	-
7.2	зі стадії 2	8 493	(12 930)	4 437	-	-
7.3	зі стадії 3	1 802	2 891	(4 693)	-	-
8	Залишок станом на кінець періоду	43 326	47 724	42 809	2 316	136 175

Таблиця 5. Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами у розрізі стадій за 2023 рік

(тис. грн.)

Рядо к	Назва статті	1-а стадія - кредитні збитки очікуютьс я протягом 12 місяців	2-а стадія - кредитні збитки, що очікуються протягом терміну дії кредитного інструменту, за незнеціненим и кредитами	3-я стадія - кредитні збитки очікуються протягом терміну дії кредитного інструмент у, знецінені кредити	Придбані (створені) знецінені активи	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1	Залишок станом на початок періоду	39 174	63 940	52 656	2 729	158 499
2	Збільшення, пов'язане з видачею кредитів протягом року	25 565	-	-	-	25 565
3	Зменшення пов'язане з погашенням кредитів протягом року	(8 946)	(11 228)	(4 883)	(963)	(26 020)
4	Чиста зміна рівня очікуваних кредитних збитків	(27 265)	22 848	45 508	(1 838)	39 253
5	Списання за рахунок резервів	(58)	(6 390)	(50 301)	-	(56 749)
6	Вплив зміни валютних курсів	195	112	103	76	486
7	Переведення до стадій:	22 438	(38 754)	16 316	-	-
7.1	зі стадії 1	(3 759)	2 288	1 471	-	-
7.2	зі стадії 2	25 394	(41 073)	15 679	-	-
7.3	зі стадії 3	803	31	(834)	-	-
8	Залишок станом на кінець періоду	51 103	30 528	59 399	4	141 034

Таблиця 6. Структура кредитів за видами економічної діяльності

(тис. грн.)

Рядо к	Вид економічної діяльності	31.12.2024		31.12.2023	
		сума	%	сума	%
1	2	3	4	5	6
1	Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	2 363 447	26%	1 981 573	29%
2	Переробна промисловість	2 369 378	26%	1 654 811	24%
3	Сільське господарство, мисливство, лісове господарство	2 068 266	23%	1 401 403	20%
4	Фізичні особи	167 382	2%	245 534	4%
5	Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	447 144	5%	464 409	7%
6	Транспорт, складське господарство, поштова та кур'єрська діяльність	708 715	8%	495 533	7%
7	Будівництво	294 608	3%	249 635	4%
8	Виробництво та розподілення електроенергії, газу та води	36 646	1%	33 972	0%
9	Державне управління	-	0%	-	0%
10	Інші	554 585	6%	409 159	6%
11	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	9 010 171	100%	6 936 029	100%

Банк щомісячно здійснює аналіз концентрації кредитного ризику за сумами кредитів, наданими у сектори економіки. Такий аналіз визначає найбільшу концентрацію кредитів у кредитному портфелі за видами економічної діяльності та є невід'ємною складовою управління кредитним ризиком.

Загальна сума кредитів 10 найбільших позичальників Банку станом на 31 грудня 2024 року становила 981 608 тис. грн., або 11% від кредитного портфеля до вирахування очікуваних кредитних збитків (станом на 31 грудня 2023 року – 712 640 тис. грн. (10%).

Нижче наведені суми балансової вартості кредитів у розрізі наданих видів забезпечення станом на 31 грудня 2024 року та 31 грудня 2023 року.

Таблиця 7. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення за 31.12.2024

(тис. грн.)

Ря- док	Назва статті	Кредити, надані органам державної влади та місцевого самоврядування	Кредити, надані юридичним особам	Кредити, надані за операціями репо	Кредити, надані фізичним особам – підприємцям	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити, надані фізичним особам на поточні потреби	Інші кредити, надані фізичним особам	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Незабезпечені кредити	-	606 822	-	353 241	1 479	59 839	2 291	1 023 672
2	Кредити, забезпечені	-	6 620 470	-	1 262 256	32 056	71 717	-	7 986 499
2.1	грошовими коштами	-	34 293	-	4 078	-	1 590	-	39 961
2.2	цінними паперами	-	-	-	-	-	-	-	-
2.3	нерухомим майном	-	3 665 037	-	720 314	32 056	67 238	-	4 484 645
2.3.1	у т. ч. житлового призначення	-	759 742	-	304 780	32 056	57 911	-	1 154 489
2.4	гарантіями і поручительствами	-	824 429	-	321 880	-	-	-	1 146 309
2.5	іншими активами	-	2 096 711	-	215 984	-	2 889	-	2 315 584
3	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	-	7 227 292	-	1 615 497	33 535	131 556	2 291	9 010 171

За оцінками Банку станом на 31 грудня 2024 року розмір резерву під очікувані кредитні збитки по знеціненим кредитам становив 6 133 222 тис. грн. без врахування забезпечення (станом на 31 грудня 2023 року: на 164 494 тис. грн.).

Таблиця 8. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення станом на 31.12.2023

(тис. грн.)

Ря- док	Назва статті	Кредити, надані органам державної влади та місцевого самоврядування	Кредити, надані юридичним особам	Кредити, надані за операціями репо	Кредити, надані фізичним особам – підприємцям	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити, надані фізичним особам на поточні потреби	Інші кредити, надані фізичним особам	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Незабезпечені кредити	-	235 173	-	198 869	720	82 554	18 170	535 486
2	Кредити, забезпечені	-	5 116 931	-	1 139 523	46 262	97 827	-	6 400 543
2.1	грошовими коштами	-	31 694	-	1	-	7 211	-	38 906
2.2	цінними паперами	-	-	-	-	-	-	-	-
2.3	нерухомим майном	-	3 063 345	-	735 533	46 262	80 588	-	3 925 728
2.3.1	у т. ч. житлового призначення	-	574 372	-	313 924	46 262	67 952	-	1 002 510
2.4	гарантіями і поручительствами	-	729 358	-	244 389	-	-	-	973 747
2.5	іншими активами	-	1 292 534	-	159 600	-	10 028	-	1 462 162
3	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	-	5 352 104	-	1 338 392	46 982	180 381	18 170	6 936 029

Таблиця 9. Аналіз кредитної якості кредитів за 31.12.2024

(тис.грн.)

Рядок	Назва статті	Кредити, надані органам державної влади та місцевого самоврядування	Кредити, надані юридичним особам	Кредити, надані фізичним особам – підприємцям	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити, надані фізичним особам на поточні потреби	Інші кредити, надані фізичним особам	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	1-а стадія зменшення корисності - кредитні збитки очікуються протягом 12 місяців	-	6 548 623	1 420 749	32 364	104 634	2 276	8 108 646
1.1	без затримки платежу	-	6 547 202	1 418 152	32 364	101 824	1 829	8 101 371
1.2	із затримкою платежу до 31 дня	-	1 421	2 597	-	2 810	296	7 124
1.3	із затримкою платежу від 32 до 92 днів	-	-	-	-	-	50	50
1.4	із затримкою платежу від 93 до 183 днів	-	-	-	-	-	29	29
1.5	із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	-	-	-	-	-	54	54
1.6	із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	-	-	-	-	-	18	18
2	2-а стадія зменшення корисності - кредитні збитки, що очікуються протягом терміну дії кредитного інструменту, за незнеціненими кредитами	-	569 864	170 263	568	3 558	15	744 268
2.1	без затримки платежу	-	565 137	166 546	-	2 037	-	733 720
2.2	із затримкою платежу до 31 дня	-	2 730	2 295	-	679	-	5 704
2.3	із затримкою платежу від 32 до 92 днів	-	1 997	1 422	568	842	-	4 829
2.4	із затримкою платежу від 93 до 183 днів	-	-	-	-	-	15	15
2.5	із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	-	-	-	-	-	-	-
2.6	із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	-	-	-	-	-	-	-
3	3-я стадія зменшення корисності - кредитні збитки очікуються протягом терміну дії кредитного інструменту, знецінені кредити	-	78 996	16 184	603	23 364	-	119 147
3.1	без затримки платежу	-	11 512	1 754	228	5 433	-	18 927
3.2	із затримкою платежу до 31 дня	-	-	-	-	87	-	87
3.3	із затримкою платежу від 32 до 92 днів	-	216	3 480	13	4 654	-	8 363
3.4	із затримкою платежу від 93 до 183 днів	-	3 117	2 747	362	6 492	-	12 718
3.5	із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	-	53 011	7 003	-	6 192	-	66 206
3.6	із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	-	11 140	1 200	-	506	-	12 846
4	Придбані (створені) знецінені активи	-	28 799	6 941	-	-	-	35 740
4.1	без затримки платежу	-	22 957	6 941	-	-	-	29 898
4.2	із затримкою платежу до 31 дня	-	-	-	-	-	-	-
4.3	із затримкою платежу від 32 до 92 днів	-	-	-	-	-	-	-
4.4	із затримкою платежу від 93 до 183 днів	-	5 842	-	-	-	-	5 842
4.5	із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	-	-	-	-	-	-	-
4.6	із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	-	-	-	-	-	-	-
5	Активи, що оцінюються за справедливою вартістю	-	1 010	1 360	-	-	-	2 370
5.1	без затримки платежу	-	1 010	1 360	-	-	-	2 370
5.2	із затримкою платежу до 31 дня	-	-	-	-	-	-	-
5.3	із затримкою платежу від 32 до 92 днів	-	-	-	-	-	-	-

5.4	із затримкою платежу від 93 до 183 днів	-	-	-	-	-	-	-
5.5	із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	-	-	-	-	-	-	-
5.6	із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	-	-	-	-	-	-	-
6	Загальна сума кредитів до вирахування резервів	-	7 227 292	1 615 497	33 535	131 556	2 291	9 010 171
7	Резерв під знецінення за кредитами	-	(69 968)	(41 167)	(2 332)	(22 599)	(109)	(136 175)
8	Усього кредитів за мінусом резервів	-	7 157 324	1 574 330	31 203	108 957	2 182	8 873 996

Таблиця 10. Аналіз кредитної якості кредитів за 31.12.2023

(тис.грн.)

Рядок	Назва статті	Кредити, надані органам державної влади та місцевого самоврядування	Кредити, надані юридичним особам	Кредити, надані фізичним особам – підприємцям	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити, надані фізичним особам на поточні потреби	Інші кредити, надані фізичним особам	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	1-а стадія зменшення корисності - кредитні збитки очікуються протягом 12 місяців	-	4 833 367	1 154 957	37 264	143 961	17 873	6 187 422
1.1	без затримки платежу	-	4 832 653	1 152 514	36 600	140 935	3 054	6 165 756
1.2	із затримкою платежу до 31 дня	-	714	2 443	664	2 732	14 819	21 372
1.3	із затримкою платежу від 32 до 92 днів	-	-	-	-	294	-	294
1.4	із затримкою платежу від 93 до 183 днів	-	-	-	-	-	-	-
1.5	із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	-	-	-	-	-	-	-
1.6	із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	-	-	-	-	-	-	-
2	2-а стадія зменшення корисності - кредитні збитки, що очікуються протягом терміну дії кредитного інструменту, за незнеціненими кредитами	-	398 342	132 891	8 955	7 464	58	547 710
2.1	без затримки платежу	-	384 762	122 020	8 662	2 593	15	518 052
2.2	із затримкою платежу до 31 дня	-	1 784	7 517	-	2 183	43	11 527
2.3	із затримкою платежу від 32 до 92 днів	-	11 796	3 354	293	2 688	-	18 131
2.4	із затримкою платежу від 93 до 183 днів	-	-	-	-	-	-	-
2.5	із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	-	-	-	-	-	-	-
2.6	із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	-	-	-	-	-	-	-
3	3-я стадія зменшення корисності - кредитні збитки очікуються протягом терміну дії кредитного інструменту, знецінені кредити	-	106 602	36 506	763	28 956	239	173 066
3.1	без затримки платежу	-	79 241	6 194	279	8 614	55	94 383
3.2	із затримкою платежу до 31 дня	-	487	955	-	1 706	-	3 148
3.3	із затримкою платежу від 32 до 92 днів	-	11 561	3 226	484	3 891	63	19 225
3.4	із затримкою платежу від 93 до 183 днів	-	13 004	2 912	-	5 346	121	21 383
3.5	із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	-	2 309	21 135	-	7 709	-	31 153
3.6	із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	-	-	2 084	-	1 690	-	3 774
4	Придбані (створені) знецінені активи	-	9 893	9 478	-	-	-	19 371
4.1	без затримки платежу	-	1 925	9 478	-	-	-	11 403
4.2	із затримкою платежу до 31 дня	-	-	-	-	-	-	-
4.3	із затримкою платежу від 32 до 92 днів	-	7 968	-	-	-	-	7 968
4.4	із затримкою платежу від 93 до 183 днів	-	-	-	-	-	-	-
4.5	із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	-	-	-	-	-	-	-
4.6	із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	-	-	-	-	-	-	-
5	Активи, що оцінюються за справедливою вартістю	-	3 900	4 560	-	-	-	8 460
5.1	без затримки платежу	-	3 794	4 560	-	-	-	8 354

5.2	із затримкою платежу до 31 дня	-	-	-	-	-	-	-
5.3	із затримкою платежу від 32 до 92 днів	-	106	-	-	-	-	106
5.4	із затримкою платежу від 93 до 183 днів	-	-	-	-	-	-	-
5.5	із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	-	-	-	-	-	-	-
5.6	із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	-	-	-	-	-	-	-
6	Загальна сума кредитів до вирахування резервів	-	5 352 104	1 338 392	46 982	180 381	18 170	6 936 029
7	Резерв під знецінення за кредитами	-	(54 110)	(44 008)	(4 596)	(36 797)	(1 523)	(141 034)
8	Усього кредитів за мінусом резервів	-	5 297 994	1 294 384	42 386	143 584	16 647	6 794 995

Таблиця 11. Інформація про загальну суму мінімальних орендних платежів, що підлягають отриманню за фінансовим лізингом (орендою), та їх теперішню вартість за 31.12.2024

Рядок	Назва статті	Менше ніж 1 рік	Від 1 до 5 років	Більше ніж 5 років	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Загальна сума мінімальних орендних платежів за фінансовим лізингом (орендою), що підлягають отриманню, станом на кінець звітного періоду	1 168	(163)	-	1 005
2	Майбутній фінансовий дохід	13	-	-	13
3	Резерв під заборгованість за фінансовим лізингом станом на кінець звітного періоду	(13)	-	-	(13)
4	Теперішня вартість мінімальних лізингових платежів станом на кінець звітного періоду	986	-	-	986

Примітка 9. Інвестиції в цінні папери**Таблиця 1. Інвестиції в цінні папери, які оцінюються за амортизованою собівартістю**

(тис. грн.)

Ря- док	Назва статті	31.12.2024	31.12.2023
1	2	3	4
1	Облігації внутрішньої державної позики	659 991	317 107
2	Депозитні сертифікати Національного банку України	2 650 977	1 201 479
3	Боргові цінні папери інших країн	345 631	-
4	Резерв під знецінення інвестицій в цінні папери	(42 221)	(29 938)
5	Усього інвестицій в цінні папери банку за мінусом резервів	3 614 378	1 488 648

Таблиця 2. Аналіз зміни резерву під знецінення інвестицій у цінні папери, які оцінюються за амортизованою собівартістю за 31.12.2024

(тис. грн.)

Ря- док	Назва статті	Державні облігації	Усього
1	2	3	4
1	Залишок станом на початок періоду	(29 938)	(29 938)
2	Збільшення/(зменшення) резерву під знецінення протягом періоду	(12 283)	(12 283)
3	Вплив перерахунку у валюту подання звітності	-	-
4	Залишок станом на кінець періоду	(42 221)	(42 221)

Таблиця 3. Аналіз зміни резерву під знецінення інвестицій у цінні папери, які оцінюються за амортизованою собівартістю за 31.12.2023

(тис. грн.)

Ря- док	Назва статті	Державні облігації	Усього
1	2	3	4
1	Залишок станом на початок періоду	(3 339)	(3 339)
2	Збільшення/(зменшення) резерву під знецінення протягом періоду	(26 471)	(26 471)
3	Вплив перерахунку у валюту подання звітності	(128)	(128)
4	Залишок станом на кінець періоду	(29 938)	(29 938)

Таблиця 4. Аналіз кредитної якості інвестицій у цінні папери, які оцінюються за амортизованою собівартістю за 31.12.2024

(тис. грн.)

Ря- док	Назва статті	Державні облігації	Цінні папери інших країн	Усього
1	2	3	4	5
1	Боргові цінні папери непрострочені та незнецінені	3 310 968	345 631	3 656 599
1.1	Державні установи та підприємства	3 310 968	345 631	3 656 599
2	Резерв під знецінення інвестицій у цінні папери	(42 221)	-	(42 221)
3	Усього інвестицій у цінні папери за мінусом резервів	3 268 747	345 631	3 614 378

Таблиця 5. Аналіз кредитної якості інвестицій у цінні папери, які оцінюються за амортизованою собівартістю за 31.12.2023

(тис. грн.)

Ря- док	Назва статті	Державні облігації	Цінні папери інших країн	Усього
1	2	3	4	5
1	Боргові цінні папери непрострочені та незнецінені	1 518 586	-	1 518 586
1.1	Державні установи та підприємства	1 518 586	--	1 518 586
3	Резерв під знецінення інвестицій у цінні папери	(29 938)		(29 938)
4	Усього інвестицій у цінні папери за мінусом резервів	1 488 648	-	1 488 648

Банк станом на 31 грудня 2024 року класифікував інвестиції в цінні папери ОВДП та депозитні сертифікати, які оцінюються за амортизованою собівартістю у стадію 1 (станом на 31 грудня 2023 року інвестиції в цінні папери ОВДП, які оцінюються за амортизованою собівартістю були класифіковані у Стадію 1, інвестиції в цінні папери, представлені депозитними сертифікатами, які оцінюються за амортизованою собівартістю були класифіковані у стадію 1).

Для визначення ОКЗ за державними облігаціями України Банк застосував PD 14,341% та LGD 47% від міжнародного кредитного агентства Moody's на основі кредитного рейтингу України станом на 31 грудня 2024 року (для визначення ОКЗ за державними облігаціями України Банк застосував PD у діапазоні 17.84% - 19.07% та LGD 50% від міжнародного кредитного агентства Moody's на основі кредитного рейтингу України станом на 31 грудня 2023 року).

Банк станом на 31 грудня 2024 року класифікував інвестиції у боргові цінні папери інших країн, які обліковуються за амортизованою собівартістю у стадію 1.

Для визначення ОКЗ за борговими цінними паперами США та ФРН Банк застосував PD та LGD на рівні 0,00%, які визначені на виходячи з даних від міжнародного кредитного агентства Moody's на основі кредитного рейтингу відповідних країн станом на 31 грудня 2024 року.



Примітка 10. Основні засоби та нематеріальні активи

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Земельні ділянки	Будівлі, споруди та передавальні пристрої	Машини та обладнання	Транспортні засоби	Інструменти, прилади, інвентар (меблі)	Інші основні засоби	Актив з правом користування	Інші необоротні матеріальні активи	Незавершені капітальні вкладення в основні засоби та нематеріальні активи	Нематеріальні активи	Гудвіл	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	12.1	13
1	Балансова вартість на початок 2023 року	11 398	172 531	21 060	6 051	4 442	3 526	37 413	-	1 169	59 640	-	317 230
1.1	первісна (переоцінена) вартість	11 398	200 969	46 585	9 713	9 088	6 054	64 657	14 190	1 169	87 108	-	450 931
1.2	знос на початок 2023 року	-	(28 438)	(25 525)	(3 662)	(4 646)	(2 528)	(27 244)	(14 190)	-	(27 468)	-	(133 701)
2	Придбання, пов'язане з об'єднанням компаній	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Надходження	32	320	7 878	-	954	360	66 292	1 312	5 877	12 155	-	95 180
4	Капітальні інвестиції на добудову основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Переведення до необоротних активів, утримуваних для продажу, та активів групи вибуття	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Інші переведення	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Вибуття	(459)	(22 263)	(459)	-	(226)	(52)	(34 491)	(95)	-	-	-	(58 045)
8	Амортизаційні відрахування	-	(4 473)	(7 208)	(972)	(829)	(525)	(9 083)	(1 312)	-	(18 076)	-	(42 478)
9	Зменшення корисності	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	Відновлення корисності	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	Переоцінка	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12	Вплив перерахунку у валюту подання звітності	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Інші зміни	-	3 258	445	-	187	18	17 523	95	-	-	-	21 526

**Примітка 10. Основні засоби та нематеріальні активи (продовження)**

Рядок	Назва статті	Земельні ділянки	Будівлі, споруди та передавальні пристрої	Машини та обладнання	Транспортні засоби	Інструменти, прилади, інвентар (меблі)	Інші основні засоби	Актив з правом користування	Інші необоротні матеріальні активи	Незавершені капітальні вкладення в основні засоби та нематеріальні активи	Нематеріальні активи	Гудвіл	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	12.1	13
14	Балансова вартість на кінець 2023 року (на початок 2024 року)	10 971	149 373	21 716	5 079	4 528	3 327	77 654	-	7 046	53 719	-	333 413
14.1	первісна (переоцінена) вартість	10 971	179 026	54 004	9 713	9 816	6 362	96 458	15 407	7 046	99 263	-	488 066
14.2	знос на кінець 2023 року (на початок 2024 року)	-	(29 653)	(32 288)	(4 634)	(5 288)	(3 035)	(18 804)	(15 407)	-	(45 544)	-	(154 653)
15	Придбання, пов'язане з об'єднанням компаній	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
16	Надходження		3 238	19 330	9 687	1 026	69	78 173	3 475	79 232	17 835	-	212 065
17	Капітальні інвестиції на добудову основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів											-	-
18	Переведення до необоротних активів, утримуваних для продажу, та активів групи вибуття											-	-
19	Інші переведення											-	-
20	Вибуття		(7 014)	(1 624)		(274)		(8 415)	(320)	-		-	(17 647)
21	Амортизаційні відрахування		(3 411)	(8 695)	(1 215)	(723)	(439)	(16 921)	(3 475)		(22 187)	-	(57 066)
22	Зменшення корисності											-	-
23	Відновлення корисності											-	-
24	Переоцінка											-	-
24.1	первісної вартості											-	-
24.2	зносу											-	-
25	Вплив перерахунку у валюту подання звітності	-										-	-
26	Інші зміни		3 067	1 519		248		7 856	320			-	13 010
27	Балансова вартість на кінець 31.12.2024 року	10 971	145 253	32 246	13 551	4 805	2 957	138 347	-	86 278	49 367	-	483 775
27.1	первісна (переоцінена) вартість	10 971	175 250	71 710	19 400	10 568	6 431	166 216	18 562	86 278	117 098	-	682 484
27.2	знос на кінець 31.12.2024 року	-	(29 997)	(39 464)	(5 849)	(5 763)	(3 474)	(27 869)	(18 562)	-	(67 731)	-	(198 709)

У рядках 13 та 26 «Інші зміни» відображено суму зносу за основними засобами та нематеріальними активами, що вибули у звітному періоді.

**Примітка 10. Основні засоби та нематеріальні активи (продовження)**

Після первісного визнання об'єкта основних засобів/нематеріальних активів як активу, його подальший облік здійснюється:

- за переоціненою вартістю (справедливою вартістю) з вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності (групи основних засобів «земельні ділянки» та «будівлі»);
- за первісною вартістю (собівартістю) з вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності (за іншими групами основних засобів та нематеріальних активів).

Переоцінка основних засобів проводиться на дату складання фінансової звітності з метою приведення балансової вартості основних засобів у відповідність до ринкових цін у випадку суттєвої різниці (понад 10%) між ринковою та балансовою вартістю.

У зв'язку з тим, що станом на 31 грудня 2024 року і на 31 грудня 2023 року різниця між балансовою та ринковою вартістю будівель та земельних ділянок була неістотною, переоцінка не визнавалась.

Для переоцінки був використаний дохідний та порівняльний підходи. Дохідний підхід ґрунтується на застосуванні принципів очікування й найбільш ефективного використання. Порівняльний підхід ґрунтується на урахуванні принципів заміщення й попиту та пропозиції подібного майна з відповідними коригуваннями відмінностей між об'єктами.

Справедлива вартість земельних ділянок та будівель Банку відноситься до Рівня 3 в ієрархії справедливої вартості. Банк орендує офісні приміщення. Строк дії договору оренди, як правило, становить від 3 до 10 років з можливістю поновлення оренди після закінчення цього строку.

Деякі договори оренди нерухомості передбачають можливості продовження оренди, які Банк може реалізувати у термін до одного року перед закінченням невідомого періоду оренди. Там, де це можливо, Банк прагне включити до договору положення про можливість продовження оренди з метою забезпечення операційної гнучкості. Банк аналізує на дату початку оренди, чи існує обґрунтована впевненість у тому, що вона реалізує можливість продовження оренди. Банк повторно аналізує, чи існує обґрунтована впевненість у тому, що вона реалізує можливість продовження оренди, якщо мають місце суттєва подія або суттєві зміни за обставин, які вона контролює.



Примітка 11. Інші активи

Таблиця 1. Інші фінансові активи

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	31.12.2024	31.12.2023
1	2	3	4
1	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	2 738	38 370
2	Інша дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами банку	2 798	908
3	Інша дебіторська заборгованість за операціями з банками	-	463
4	Нестачі та інші нарахування на працівників банку	32	-
5	Інші нараховані доходи	661	666
6	Нараховані доходи за розрахунково-касове обслуговування	702	456
7	Резерв під знецінення інших фінансових активів	(527)	(312)
8	Усього інших фінансових активів за мінусом резервів	6 404	40 551

Таблиця 2. Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за 31.12.2024

(тис. грн.)

Рядок	Рух резервів	Дебіторська заборгованість за цінними паперами	Дебіторська заборгованість за фінансовим лізингом (орендою)	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	Дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	Грошові кошти з обмеженим правом користування	Інші фінансові активи	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Залишок станом на початок періоду	-	-	-	-	-	(312)	(312)
2	Збільшення/(зменшення) резерву під знецінення протягом періоду	-	-	-	-	-	(138)	(138)
3	Списання безнадійної заборгованості	-	-	-	-	-	(77)	(77)
4	Залишок станом на кінець періоду	-	-	-	-	-	(527)	(527)

Таблиця 3. Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за 31.12.2023

(тис. грн.)

Рядок	Рух резервів	Дебіторська заборгованість за цінними паперами	Дебіторська заборгованість за фінансовим лізингом (орендою)	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	Дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	Грошові кошти з обмеженим правом користування	Інші фінансові активи	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Залишок станом на початок періоду	-	-	-	-	-	(1 363)	(1 363)
2	Збільшення/(зменшення) резерву під знецінення протягом періоду	-	-	-	-	-	1 075	1 075
3	Списання безнадійної заборгованості	-	-	-	-	-	(24)	(24)
4	Залишок станом на кінець періоду	-	-	-	-	-	(312)	(312)



Таблиця 4. Аналіз кредитної якості інших фінансових активів за 31.12.2024

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Незнецінені	Знецінені	Усього
1	2	3	4	5
1	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	2 737	-	2 737
2	Інші фінансові активи	3 419	775	4 194
3	Усього	6 156	775	6 931

Таблиця 5. Аналіз кредитної якості інших фінансових активів за 31.12.2023

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Незнецінені	Знецінені	Усього
1	2	3	4	5
1	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	38 370	-	38 370
2	Інші фінансові активи	2 204	289	2 493
3	Усього	40 574	289	40 863

Таблиця 6. Інші активи

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	При- мітки	31.12.2024	31.12.2023
1	2	3	4	5
1	Дебіторська заборгованість з придбання активів		5 070	4 595
2	Передоплата за послуги		2 938	7 956
3	Дорогоцінні метали		-	-
4	Майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя		5 592	5 592
5	Запаси матеріальних цінностей на складі		330	306
6	Запаси матеріальних цінностей у підзвітних осіб		838	733
7	Витрати майбутніх періодів		36 090	20 430
8	Транзитний рахунок за іншими розрахунками		406	-
9	Дебіторська заборгованість за податками та обов'язковими платежами, крім податку на прибуток		10	14
11	Резерв під інші активи		(1 538)	(508)
12	Усього інших активів за мінусом резервів		49 736	39 118

Майно, що перейшло у власність Банку як заставодержателя, складається з будівель виробничого призначення, нежитлових приміщень, незавершеного будівництва житлового будинку тощо.

Питання передачі боржниками майна у власність Банку з метою погашення заборгованості регулюється відповідними внутрішніми нормативними документами.

Згідно з ними, доцільним є прийняття у власність Банку майна, подальша реалізація якого дозволить максимально відшкодувати Банку несплачені боржником зобов'язання, якщо інше не передбачено іпотечним договором (договором застави).

Правлінням Банку щороку затверджується план реалізації майна, що перейшло у власність Банку як заставодержателя.



Таблиця 7. Аналіз зміни резерву під знецінення інших активів

(тис. грн.)

Рядок	Рух резервів	Дебіторська заборгованість з придбання активів	Передоплата за послуги	Інші активи
1	2	3	4	5
1	Залишок станом на 31.12.2023	-	-	(508)
2	(Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом періоду	-	-	(1 030)
3	Залишок станом на 31.12.2024	-	-	(1 538)



Примітка 12. Збиток від зменшення корисності, визначений згідно з МСФЗ 9

Таблиця 1. Резерви на покриття збитків від зменшення корисності фінансових активів

Збитки від зменшення корисності фінансових активів протягом 2024 та 2023 року були такими:

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	2024	2023
1	2	3	4
1	Резерв під очікувані кредитні збитки за кредитами та авансами клієнтам	(16 805)	(18 943)
2	Погашення кредитів клієнтами, які були раніше списані як безнадійні	21 380	11 174
3	Резерв під зменшення корисності кредитів та інших залишків банків	(360)	(1 042)
4	Резерв під зменшення корисності грошових коштів та їх еквівалентів	(220)	(3)
5	Резерв під зменшення корисності інвестицій	(12 283)	(26 601)
6	Резерв під зменшення корисності інших фінансових активів	(304)	807
7	Резерв під зменшення корисності інших активів	(1 013)	
8	Усього	(9 605)	(34 608)

Примітка 13. Кошти банків та кошти, отримані від Національного банку України

Таблиця 1. Кошти банків

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	31.12.2024	31.12.2023
1	2	3	4
1	Кошти, отримані від Національного банку України	355 024	355 045
2	Усього коштів інших банків	355 024	355 045

Банк своєчасно та в повному обсязі виконував свої зобов'язання щодо сум заборгованості та процентів за ними.

Станом на 31 грудня 2024 року Банк надав Національному банку України, як забезпечення своїх зобов'язань за отриманими коштами, грошові кошти на суму 409 426 тис. грн (31 грудня 2023 року – грошові кошти на суму 415 717 тис. грн.).



Примітка 14. Кошти клієнтів

Таблиця 1. Кошти клієнтів

		(тис. грн.)	
Рядок	Назва статті	31.12.2024	31.12.2023
1	2	3	4
1	Державні та громадські організації	419 330	-
1.1	поточні рахунки	419 330	-
2	Інші юридичні особи	4 516 660	3 314 053
2.1	поточні рахунки	3 649 194	2 685 724
2.2	строкові кошти	867 466	628 329
3	Фізичні особи	4 213 037	3 460 475
3.1	поточні рахунки	853 399	678 883
3.2	строкові кошти	3 359 638	2 781 592
4	Усього коштів клієнтів	9 149 027	6 774 528

Таблиця 2. Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності

		(тис. грн.)			
Рядок	Вид економічної діяльності	31.12.2024		31.12.2023	
		сума	%	сума	%
1	2	3	4	5	6
1	Фізичні особи	4 213 037	46%	3 460 475	51%
2	Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	1 321 343	14%	999 022	15%
3	Переробна промисловість	1 144 177	13%	760 923	11%
4	Фінансова та страхова діяльність	468 906	5%	241 467	4%
5	Сільське господарство, мисливство, лісове господарство	369 918	4%	300 166	4%
6	Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	498 551	5%	462 268	7%
7	Будівництво	252 921	3%	231 985	3%
8	Транспорт, складське господарство, поштова та кур'єрська діяльність	128 357	1%	103 225	2%
9	Юридичні особи – нерезиденти	1 930	0%	46 141	1%
10	Виробництво та розподілення електроенергії, газу та води	42 908	1%	21 041	0%
11	Державне управління	419 330	5%	-	0%
12	Інші	287 649	3%	147 815	2%
13	Усього коштів клієнтів	9 149 027	100%	6 774 528	100%

Балансова вартість залучених коштів клієнтів, які є забезпеченням за кредитними операціями, безвідкличними зобов'язаннями за імпорними акредитивами, гарантіями, порукою тощо, станом на кінець дня 31 грудня 2024 року становила 52 868 тис. грн. (станом на 31 грудня 2023 року – 51 432 тис. грн.).

Суттєві концентрації за депозитними рахунками відсутні.



Примітка 15. Інші залучені кошти

Таблиця 1. Інші залучені кошти

(тис. грн.)

Ря- док	Назва статті	31.12.2024	31.12.2023
1	2	3	4
1	Кредити, отримані від міжнародних та інших фінансових організацій	3 125 235	2 006 732
2	Усього	3 125 235	2 006 732

Інші залучені кошти – це кредити, отримані Банком від міжнародних та інших фінансових організацій. Станом на 31.12.2024 та 31.12.2023 вони представлені наступним чином:

Назва кредитора	№ та дата угоди	Дата погашення	Валюта	Сума кредиту	
				31.12.2024	31.12.2023
Green For Growth Fund (GGF)	№ XXUADLVIV101 від 18.12.2020	15.12.2025	UAH	48 449	96 811
Green For Growth Fund (GGF)	№ XXUADLVIV102 від 16.12.2021	15.12.2026	UAH	52 767	79 089
Green For Growth Fund (GGF)	№ XXUADLVIV103-A від 20.03.2024	15.03.2028	UAH	213 055	-
Green For Growth Fund (GGF)	№ XXUADLVIV103-B від 20.03.2024	15.03.2028	UAH	45 577	-
Green For Growth Fund (GGF)	№ XXUADLVIV104 від 17.12.2024	15.12.2028	UAH	219 269	-
The European Fund for Southeast Europe (EFSE)	№ XXUARLVIV002 від 18.06.2021	17.06.2024	UAH	-	64 089
The European Fund for Southeast Europe (EFSE)	№ XXUASLVIV001 від 11.09.2023	15.03.2025	UAH	52 921	158 927
The European Fund for Southeast Europe (EFSE)	№ XXUASLVIV002-B від 11.06.2024	15.12.2028	UAH	226 500	-
The European Fund for Southeast Europe (EFSE)	№ XXUASLVIV002-A від 11.06.2024	15.12.2028	UAH	222 292	-
The European Fund for Southeast Europe (EFSE)	№ XXUASLVIV003-B від 15.11.2024	15.12.2028	UAH	217 572	-
The European Fund for Southeast Europe (EFSE)	№ XXUASLVIV003-A від 15.11.2024	15.12.2028	UAH	216 020	-
Legal Owner Triodos Funds B.V.	№ INS2021002688/1 від 24.06.2021	29.06.2024	UAH	-	82 844
Triodos SICAV II	№ INS2021002688/2 від 24.06.2021	29.06.2024	UAH	-	83 065
Міністерство фінансів України	№ 13010-05/91 від 10.04.2020	30.04.2025	EUR	-	33 655
Європейський Банк Реконструкції і Розвитку (ЄБРР)	№ 51727/B від 01.12.2020	01.12.2024	UAH	-	24 444
Європейський Банк Реконструкції і Розвитку (ЄБРР)	№ 53049 від 03.11.2021	10.06.2026	UAH	-	30 595
Європейський Банк Реконструкції і Розвитку (ЄБРР)	№ 53858/A від 25.08.2022	07.09.2024	EUR	-	54 400
Європейський Банк Реконструкції і Розвитку (ЄБРР)	№ 53858/B від 25.08.2022	07.09.2024	EUR	-	61 562
Європейський Банк Реконструкції і Розвитку (ЄБРР)	№ 54453/1 від 01.08.2023	21.08.2026	UAH	333 280	417 961
Європейський Банк Реконструкції і Розвитку (ЄБРР)	№ 54453/2 від 01.08.2023	18.12.2026	UAH	159 511	198 800
Європейський Банк Реконструкції і Розвитку (ЄБРР)	№ 55295/1 від 07.06.2024	23.07.2027	UAH	236 228	
Європейський Банк Реконструкції і Розвитку (ЄБРР)	№ 55295/2 від 07.06.2024	31.10.2027	UAH	225 284	
Фонд розвитку підприємництва (ФРП)	№ 015/3-03 від 03.06.2019	31.05.2024	UAH	-	35 218
Фонд розвитку підприємництва (ФРП)	№ 015/1-04 від 08.11.2019	07.11.2024	EUR	-	177 958
Фонд розвитку підприємництва (ФРП)	№ 015/1-07 від 08.12.2021	08.12.2026	EUR	44 157	42 408
Фонд розвитку підприємництва (ФРП)	№ 015/3-08 від 16.02.2022	15.02.2027	UAH	20 636	20 680
Фонд розвитку підприємництва (ФРП)	№ 015/4-10 від 01.06.2022	31.05.2024	UAH	-	20 680
Фонд розвитку підприємництва (ФРП)	№ 015/1-09 від 31.03.2022	30.03.2027	EUR	88 402	84 943
Фонд розвитку підприємництва (ФРП)	№ 015/4-11 від 29.12.2022	28.12.2024	UAH	-	31 031
Фонд розвитку підприємництва (ФРП)	№ 015/5-12 від 26.01.2023	24.01.2025	UAH	123 127	123 282



Фонд розвитку підприємництва (ФРП)	№ 015/1-13 від 19.12.2023	18.12.2028	EUR	88 335	84 290
Фонд розвитку підприємництва (ФРП)	№ 015/1-17 від 28.11.2024	27.11.2029	EUR	184 460	-
Фонд розвитку підприємництва (ФРП)	№ 015/3-15 від 10.07.2024	06.07.2029	UAH	41 221	-
Фонд розвитку підприємництва (ФРП)	№ 015/4-13 від 10.07.2024	08.07.2026	UAH	20 615	-
Фонд розвитку підприємництва (ФРП)	№ 015/5-16 від 18.11.2024	17.11.2026	UAH	45 557	-
Разом				3 125 235	2 006 732

Інформація про середньозважену відсоткову ставку за Іншими залученими коштами зазначена в Примітці 29: Управління фінансовими ризиками (Таблиця 5: Моніторинг процентних ставок за фінансовими інструментами)

Упродовж 2024 року Банком були отримані такі кредити:

Назва кредитора	Дата отримання	Сума угоди, тис. од. вал.	Валюта
GREEN FOR GROWTH FUND (GGF)	26.03.2024	213 829	UAH
ФРП	10.07.2024	40 000	UAH
ФРП	10.07.2024	20 000	UAH
Європейський Банк Реконструкції і Розвитку (ЄБРР)	23.07.2024	226 729	UAH
GREEN FOR GROWTH FUND (GGF)	16.08.2024	45 257	UAH
The European Fund for Southeast Europe (EFSE)	09.10.2024	225 949	UAH
The European Fund for Southeast Europe (EFSE)	15.10.2024	224 968	UAH
Європейський Банк Реконструкції і Розвитку (ЄБРР)	31.10.2024	223 488	UAH
ФРП	19.11.2024	45 000	UAH
The European Fund for Southeast Europe (EFSE)	21.11.2024	217 141	UAH
The European Fund for Southeast Europe (EFSE)	27.11.2024	218 678	UAH
ФРП	28.11.2024	4 200	EUR
GREEN FOR GROWTH FUND (GGF)	23.12.2024	218 424	UAH

Станом на 31.12.2024 року сума невибраних коштів в рамках підписаних Банком угод щодо залучення коштів складає:

- в рамках угоди з Європейський банком реконструкції і розвитку № 55295 від 07.06.2024 – гривневий еквівалент 10,0 млн. EUR;
- в рамках угод між Банком, Міністерством фінансів України та АТ «Укресімбанк» - терміни отримання коштів закінчилися, після чого Кредитором мали би перерозподілитися ліміти. Станом на 31.12.2024 перерозподіл не зроблений.

Простроченої заборгованості Банком щодо основної суми боргу та процентів за залученими коштами не було.

Договори щодо залучення кредитів від міжнародних та інших фінансових організацій містять вимоги до фінансового стану та діяльності Банку шляхом встановлення відповідних додаткових умов (т.зв. «ковенант»). Однією з таких ковенант, визначеною в угодах з ФРП, є вимоги щодо рівня трансформації кредитних коштів за Програмами на рівні не менше 70%. Станом на 31 грудня 2024 року фактичне значення рівня трансформації кредитних коштів за Програмами кредитування ММСП за пріоритетними галузевими напрямками, підтримки фінансування інвестиційних проектів малих та середніх підприємств за пріоритетними напрямками та підтримки фінансування енергоефективних інвестицій малих та середніх підприємств знаходиться на рівні 35%, 49% та 64% відповідно.

До звітної дати, 02 грудня 2024 року, Банк отримав від ФРП лист з погодженням продовження строку трансформації кредитних коштів до 31 січня 2026 року для Програм зазначених вище. У зв'язку із цим, порушення цієї ковенанти станом на 31 грудня 2024 року відсутнє і заборгованість за договорами з міжнародними та інших фінансових організацій може бути презентована за контрактними термінами погашення.

Станом на 31 грудня 2023 року Банк не дотримувався вимоги ковенанти, яка визначена в угодах з ЄБРР, щодо покриття боргу номінальною вартістю застави не більше 150%. Станом на 31 грудня 2023 року фактичне значення склало 163%. Відповідно до договорів про залучення кредитів від міжнародних та інших фінансових організацій суми заборгованості на 31.12.2023 зазначені в звітності з терміном «на вимогу», а саме:

- ЄБРР - за договорами на суму заборгованості на 31.12.2023 – 787 762 тис. грн.;
- EFSE - за договорами на суму заборгованості на 31.12.2023 – 223 017 тис. грн.;
- GGF - за договорами на суму заборгованості на 31.12.2023 – 175 900 тис. грн.;



- Triodos Custody B.V./ Triodos SICAV II - Triodos Microfinance Fund - за договором на суму заборгованості на 31.12.2023 – 165 909 тис. грн.
- ФРП – за договорами на суму заборгованості на 31.12.2023 – 620 490 тис. грн.

Станом на 31 грудня 2024 року Банк надав у забезпечення за кредитом, отриманим від ФРП, майнові права за кредитними договорами, укладеними Банком з окремими суб'єктами господарювання, та майнові права за договорами застави/фінансової поруки, що забезпечують виконання кредитних зобов'язань цих суб'єктів господарювання перед Банком на суму 638 982 тис. грн. (станом на 31 грудня 2023 сума склала 669 271 тис. грн.).



Примітка 16. Резерви за зобов'язаннями

Таблиця 1. Зміни резервів за зобов'язаннями за 2024 рік

(тис. грн.)

Ря- док	Рух резервів	Примітки	Кредитні зобов'язання	Податкові ризики	Інші	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1	Залишок на 31.12.2023		591	-	-	591
2	Формування та/або збільшення резерву		1 198	-	-	1 198
3	Залишок на 31.12.2024		1 789	-	-	1 789

Примітка 17. Інші зобов'язання

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	31.12.2024	31.12.2023
1	2	3	4
1	Інші зобов'язання	64 720	53 165
1.1	Кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток	15 415	12 479
1.2	Кредиторська заборгованість за послуги	1 614	1 614
1.3	Доходи майбутніх періодів	18 663	18 550
1.4	Забезпечення оплати відпусток	29 028	20 522
2	Інші фінансові зобов'язання	284 538	236 140
2.1	Кредиторська заборгованість за цінними паперами	6	6
2.2	Кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками	21 453	7 086
2.3	Кредиторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	25	13
2.4	Зобов'язання з фінансового лізингу (оренди)	145 618	79 921
2.5	Дивіденди до сплати	6	6
2.6	Кредиторська заборгованість за прийняті платежі	205	184
2.7	Кошти клієнтів банку за недіючими рахунками	1 698	54
2.8	Інша кредиторська заборгованість за операціями з клієнтами банку	63 731	114 803
2.9	Кредиторська заборгованість за операціями з іншими фінансовими інструментами	9	14
2.10	Транзитний рахунок за іншими розрахунками	926	1 709
2.11	Інші нараховані витрати	14 023	5 526
2.12	Нараховані витрати за розрахунково-касове обслуговування	858	1 196
2.13	Кредитові суми до з'ясування	14 579	7 415
2.14	Рахунки escrow Фонду розвитку підприємництва (ФРП)	1 353	1 483
2.15	Інша кредиторська заборгованість за нарахованою винагородою	20 048	16 724
3	Усього	349 258	289 305



Примітка 18. Субординований борг

Субординовані зобов'язання Банку складаються з таких угод:

(тис. грн.)

Кредитор	Валюта	Дата залучення	Дата погашення	31.12.2024	31.12.2023
responsAbility Investments AG	UAH	30.06.2017	03.07.2026	-	23 620
Німецьким державним банком розвитку (KfW)	USD	26.10.2018	30.06.2028	217 694	189 025
Інвестиційним фондом для країн, що розвиваються (IFU)	EUR	07.11.2024	21.11.2030	301 499	-
Усього				519 193	212 645

Інформація про середньозважену відсоткову ставку за Субординованим боргом зазначена в Примітці 29: Управління фінансовими ризиками (Таблиця 5: Моніторинг процентних ставок за фінансовими інструментами)

Договори субординованого боргу не містять умови про обмін заборгованості на акції.

17.10.2018 було підписано Угоду між Німецьким державним банком розвитку (KfW) та Банком про надання субординованого кредиту у доларах США у сумі, еквівалентній 3 097 тис. євро. Кошти надані в рамках програми «Агрофінансування», яка спрямована на зміцнення власного капіталу фінансових установ України та сприяння розвитку мікро-, малих та середніх підприємств у сфері сільського господарства. Відповідно до Зміни від 19.10.2022 до Угоди від 17.10.2018, строк її дії продовжено з 30.12.2025 до 30.12.2027. У зв'язку з цим, рішенням Комітету НБУ з питань нагляду та регулювання діяльності банків, нагляду (оверсайту) платіжних систем від 12.12.2022 № 20/1707-рк внесено зміни до дозволу від 19.12.2018 № 405 на врахування цих коштів до капіталу Банку в частині продовження його дії до 30.12.2027.

28.03.2023 між Банком та KfW було укладено Зміни до Угоди про субординовану позику, якими було збільшено суму субординованого боргу на 540 700 доларів США та продовжено строк погашення за угодою до 30.06.2028. Кошти залучені з метою майбутнього фінансування Банком сільськогосподарських проєктів малих та середніх підприємств України.

07.11.2024 було підписано Угоду між Інвестиційним фондом для країн, що розвиваються (IFU) та Банком про надання субординованого кредиту на суму 7 000 тис. ЄВРО. Кошти надані з метою підвищення нормативу достатності регулятивного капіталу Банку. На дату звітності, Банк здійснює необхідні дії, передбачені Положенням про порядок визначення банками України розміру регулятивного капіталу (затверджено Постановою правління Національного банку України від 28.12.2023 №196) з метою отримання дозволу Національного банку України на включення субординованого боргу до регулятивного капіталу.



Примітка 19. Зміни у зобов'язаннях, що стосуються фінансової діяльності.

Таблиця 1. Зміни в коштах НБУ та інших залучених коштах у 2023 та 2024 роках

(тис. грн.)

	Кошти НБУ	Інші залучені кошти	Всього
Баланс станом на 01.01.2023	342 403	1 522 130	1 864 533
Зміни в результаті руху коштів від фінансової діяльності за 2023 рік			
Надходження від позик	-	963 046	963 046
Позики сплачені	-	(546 396)	(546 396)
Усього змін в результаті руху коштів від фінансової діяльності за 2023 рік	-	416 650	416 650
Відсотки сплачені	(109 662)	(149 058)	(258 720)
Ефект від курсових різниць	-	37 230	37 230
Процентні витрати	109 662	186 491	296 153
Інші зміни	12 642	(6 711)	5 931
Усього інших змін	12 642	67 952	80 594
Залишок станом на 31.12.2023	355 045	2 006 732	2 361 777
Зміни в результаті руху коштів від фінансової діяльності за 2024 рік			
Надходження від позик	-	2 103 427	2 103 427
Позики сплачені	-	(1 007 596)	(1 007 596)
Усього змін в результаті руху коштів від фінансової діяльності за 2024 рік	-	1 095 831	1 095 831
Відсотки сплачені	(48 563)	(261 487)	(310 050)
Ефект від курсових різниць	-	27 996	27 996
Процентні витрати	48 563	274 739	323 302
Інші зміни	(21)	(18 576)	(18 597)
Усього інших змін	(21)	256 163	256 142
Залишок станом на 31.12.2024	355 024	3 125 235	3 480 259

Таблиця 2. Зміни у зобов'язаннях за договорами оренди у 2023 та 2024 роках

(тис. грн.)

Залишок на 1 січня 2023 р.	43 165
Зміни в результаті руху коштів від фінансової діяльності у 2023 р.:	
Виплата за зобов'язаннями за договорами оренди - основна сума	(10 485)
Інші зміни:	
Переоцінка	-
Надходження нових договорів оренди	66 291
Вибуття договорів та зменшення інших активів на суму гарантованих платежів за останній місяць оренди	(19 646)
Процентні витрати	4 745
Проценти сплачені	(4 149)
Залишок на 31 грудня 2023 р.	79 921
Зміни в результаті руху коштів від фінансової діяльності у 2024 р.:	
Виплата за зобов'язаннями за договорами оренди - основна сума	(12 554)
Інші зміни:	
Переоцінка	-
Надходження нових договорів оренди	78 173
Вибуття договорів та зменшення інших активів на суму гарантованих платежів за останній місяць оренди	(614)
Процентні витрати	14 593
Проценти сплачені	(13 901)
Інші зміни	-
Залишок на 31 грудня 2024 р.	145 618



Таблиця 3. Зміни в субординованому боргу у 2023 та 2024 роках

(тис. грн.)

Баланс станом на 01.01.2023	191 985
Зміни в результаті руху коштів від фінансової діяльності за 2023 рік	
Надходження від позик	19 773
Позики сплачені	(13 000)
Усього змін в результаті руху коштів від фінансової діяльності за 2023 рік	6 773
Ефект від курсових різниць	7 095
Інші зміни	
Процентні витрати	8 738
Відсотки сплачені	(1 870)
Інші зміни	(76)
Усього інших змін	6 792
Залишок станом на 31.12.2023	212 645
Зміни в результаті руху коштів від фінансової діяльності за 2024 рік	
Надходження від позик	305 837
Позики сплачені	(23 500)
Усього змін в результаті руху коштів від фінансової діяльності за 2024 рік	282 337
Ефект від курсових різниць	20 601
Інші зміни	
Процентні витрати	10 586
Відсотки сплачені	-
Інші зміни	(6 198)
Усього інших змін	4 388
Залишок станом на 31.12.2024	519 193



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

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Кількість акцій в обігу (тис. шт.)	Прості акції	Емісійний дохід	Привілейовані акції	Власні акції (паї), викуплені в акціонерів (учасників)	Ефект застосування МСБО 29	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Залишок на 31.12.2022	7 084 053	708 405	1 661	-	-	4 965	715 031
2	Випуск нових акцій (паїв)	-	-	-	-	-	-	-
3	Власні акції (паї), викуплені в акціонерів (учасників)	-	-	-	-	-	-	-
4	Продаж раніше викуплених власних акцій (паїв)	-	-	-	-	-	-	-
5	Анульовані раніше викуплені власні акції	-	-	-	-	-	-	-
6	Залишок на кінець 31.12.2023 року (залишок на початок 01.01.2024 року)	7 084 053	708 405	1 661	-	-	4 965	715 031
7	Внески за акціями (паями) нового випуску	-	-	-	-	-	-	-
8	Власні акції (паї), викуплені в акціонерів (учасників)	-	-	-	-	-	-	-
9	Продаж раніше викуплених власних акцій (паїв)	-	-	-	-	-	-	-
10	Анульовані раніше викуплені власні акції	-	-	-	-	-	-	-
11	Залишок на 31.12.2024	7 084 053	708 405	1 661	-	-	4 965	715 031

За станом на кінець дня 31.12.2024 року акцій, об'явлених до випуску, немає.

Кількість випущених і сплачених акцій складає 7 084 053 380 штук. Всі акції сплачені повністю.

Різниця між номінальною вартістю акцій (708 405 тис. грн.) та вартістю, відображеною у цій фінансовій звітності (713 370 тис. грн.), пов'язана із здійсненням трансформаційного коригування внаслідок необхідності застосування вимог МСБО 29 "Фінансова звітність в умовах гіперінфляції" - оскільки Україна вважалася країною з гіперінфляційною економікою протягом десятирічного періоду, що закінчився 31.12.2000р., Банк перерахував у фінансовій звітності немонетарні статті в одиниці виміру, що були дійсні на 31.12.2000р., із застосуванням індексу споживчих цін, і ці перераховані показники були покладені в основу облікових записів в наступних облікових періодах.

Номінальна вартість однієї акції – 0,10 грн.

Кожною простою акцією Банку акціонеру надається однакова сукупність прав, включаючи права на:

- 1) участь в управлінні Банком;
- 2) брати участь і голосувати на Загальних зборах акціонерів особисто або через своїх представників, при цьому кількість голосів акціонера визначається кількістю придбаних ним акцій;
- 3) вносити пропозиції щодо діяльності Банку;
- 4) вносити пропозиції до порядку денного Загальних зборів акціонерів у термін не пізніше 30 днів до їх скликання;
- 5) обирати і бути обраними до органів управління Банку;
- 6) брати участь у розподілі прибутку Банку, отримувати дивіденди;
- 7) отримання у разі ліквідації Банку частини його майна або вартості;
- 8) отримувати інформацію про діяльність Банку, за винятком відомостей, що складають банківську таємницю;
- 9) інші передбачені чинним законодавством права.

Одна проста акція Банку надає акціонеру один голос для вирішення кожного питання на Загальних зборах акціонерів, крім випадків проведення кумулятивного голосування.

Акціонери Банку зобов'язані:

- 1) виконувати свої обов'язки перед Банком та Національним банком України;
- 2) дотримуватись статуту, інших внутрішніх документів Банку;



- 3) виконувати рішення Загальних зборів акціонерів, інших органів Банку;
- 4) оплачувати акції у розмірі, в порядку та засобами, що передбачені статутом Банку;
- 5) не розголошувати комерційну таємницю та конфіденційну інформацію про діяльність Банку;
- 6) повідомляти Банк про зміну своїх реквізитів;
- 7) сприяти розвитку Банку;
- 8) не чинити жодних дій, що суперечать здійсненню мети діяльності Банку;
- 9) виконувати інші обов'язки, які передбачені чинним законодавством України.

Розмір та термін виплати дивідендів:

- 1) виплата дивідендів здійснюється один раз на рік за підсумками календарного року, після затвердження річного звіту у строк не пізніше шести місяців після закінчення звітного року;
- 2) розмір дивідендів без врахування податку в розрахунку відсотка на одну акцію визначається та затверджується Загальними зборами акціонерів згідно реєстру власників іменних акцій Банку;
- 3) право на отримання дивідендів мають особи, які зареєстровані в системі реєстру на початок визначеного Загальними зборами акціонерів терміну виплати дивідендів, пропорційно кількості акцій, якими вони володіють.

Інший додатковий капітал у сумі 22 184 тис. грн представлено прощенням частини існуючого субординованого боргу від акціонера FRONTMOST LIMITED ("ФРОНТМОСТ ЛІМІТЕД") (договір від 11.03.2013р.) у сумі 850 тис. доларів США. Дозвіл був наданий Банку рішенням Комітету з питань нагляду та регулювання діяльності банків, нагляду (оверсайту) платіжних систем НБУ № 223 від 30.06.2017. На його підставі Банк обліковував прощення у сумі 22 184 тис. грн як додатковий капітал

18 грудня 2023 року позачерговими загальними зборами акціонерів прийнято рішення про збільшення статутного капіталу Банку шляхом розміщення додаткових акцій існуючої номінальної вартості за рахунок додаткових внесків (без здійснення публічної пропозиції) та про емісію акцій Банку. Рішенням передбачена емісія 2 500 000 000 (двох мільярдів п'ятисот мільйонів) штук простих іменних акцій існуючої номінальної вартості 0,10 (десять копійок) кожна, загальною номінальною вартістю 250 000 000,00 грн. (двісті п'ятдесят мільйонів грн. 00 коп.)

Рішенням НКЦПФР від 21.03.2024 року №322 видано тимчасове свідоцтво про реєстрацію випуску акцій та зареєстровано випуск акцій в кількості 2 500 000 000 штук загальною номінальною вартістю 250 000 000,00 грн. За станом на кінець дня 31.12.2024 року розміщення акцій завершено в кількості 2 416 960 000 штук. Випуск знаходиться на етапі реєстрації звіту про його розміщення. Новий акціонер Банку, Стіхтінг фондсбежер ДГГФ локал МКБ (Stichting fondsbeheer DGGF lokaal MKB), набув у власність акції в кількості 1 946 960 000 штук. responsAbility Participations AG додатково набув у власність 470 000 000 штук акцій. Внески в статутний капітал були сплачені в повному обсязі в 2024 році.



Примітка 21. Рух резервів переоцінки (компонентів іншого сукупного доходу)

Таблиця 1. Рух резервів переоцінки (компонентів іншого сукупного доходу)

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	При- мітки	31.12.2024	31.12.2023
1	2	3	4	5
1	Залишок на початок року		84 677	95 293
2	Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж		-	-
3	Переоцінка основних засобів та нематеріальних активів		(1 989)	(5 777)
3.1	зміни переоцінки до справедливої вартості		1 473	(3 287)
3.2	зменшення корисності		-	-
3.3	реалізований результат переоцінки, віднесений на нерозподілений прибуток		(3 462)	(2 490)
4	Результат переоцінки за операціями з хеджування		-	-
5	Накопичені курсові різниці від перерахунку у валюту подання звітності		-	-
6	Частка іншого сукупного прибутку асоційованої компанії		-	-
7	Податок на прибуток, пов'язаний із		(368)	(4 839)
7.1	зміною резерву переоцінки цінних паперів у портфелі банку на продаж		-	-
7.2	зміною резерву переоцінки основних засобів та нематеріальних активів		(368)	(4 839)
7.3	зміною резерву переоцінки операцій хеджування		-	-
7.4	зміною резерву накопичених курсових різниць		-	-
7.5	часткою в змінах іншого сукупного доходу асоційованих компаній		-	-
8	Усього зміни щодо резервів переоцінки (інший сукупний дохід) за вирахуванням податку на прибуток		(2 357)	(10 616)
9	Залишок на кінець року		82 320	84 677

Таблиця 2. Зміни нерозподіленого прибутку минулих років (компонентів іншого сукупного доходу)

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	31.12.2024	31.12.2023
1	2	4	5
1	Залишок на початок року	3 072	-
2	Результат реалізації ОЗ	3 462	3 072
2.1	реалізований результат переоцінки, віднесений на нерозподілений прибуток	3 462	2 490
2.2	частка відстроченого податку після реалізації, віднесеної на нерозподілений прибуток	-	582
3	Залишок на кінець року	6 534	3 072



Примітка 22. Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення

Таблиця 1. Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Примітки	31.12.2024			31.12.2023		
			менше ніж 12 місяців	більше ніж 12 місяців	усього	менше ніж 12 місяців	більше ніж 12 місяців	усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9

АКТИВИ

1	Грошові кошти та їх еквіваленти		1 327 961	-	1 327 961	1 386 763	-	1 386 763
2	Інші залишки банків		555 236	-	555 236	139 876	415 714	555 590
3	Кредити та заборгованість клієнтів		3 201 901	5 672 095	8 873 996	2 711 250	4 083 745	6 794 995
4	Інвестиції в цінні папери		3 199 323	415 055	3 614 378	1 257 184	231 464	1 488 648
5	Основні засоби		-	432 700	432 700	-	272 990	272 990
6	Нематеріальні активи		-	51 075	51 075	-	60 423	60 423
7	Інші фінансові активи		5 847	557	6 404	39 900	651	40 551
8	Інші нефінансові активи		44 170	5 566	49 736	37 640	1 478	39 118
9	Усього активів		8 334 438	6 577 048	14 911 486	5 572 613	5 066 465	10 639 078

ЗОБОВ'ЯЗАННЯ

10	Кошти від Національного Банку		355 024	-	355 024	-	355 045	355 045
11	Кошти клієнтів		9 098 974	50 053	9 149 027	6 718 328	56 200	6 774 528
12	Інші залучені кошти		667 618	2 457 617	3 125 235	2 006 732	-	2 006 732
13	Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток		105 410	-	105 410	92 079	-	92 079
14	Відстрочені податкові зобов'язання		-	8 140	8 140	16 298	-	16 298
15	Резерви за зобов'язаннями		1 746	43	1 789	515	76	591
16	Зобов'язання за операціями з виплатами на основі акцій		-	26 048	26 048	-	16 590	16 590
17	Інші фінансові зобов'язання		284 408	130	284 538	236 024	116	236 140
18	Інші нефінансові зобов'язання		64 720	-	64 720	53 165	-	53 165
19	Субординований борг		-	519 193	519 193	120	212 525	212 645
20	Усього зобов'язань		10 577 900	3 061 224	13 639 124	9 123 261	640 552	9 763 813



Примітка 23. Процентні доходи та витрати

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	31.12.2024	31.12.2023
1	2	3	4
ПРОЦЕНТНІ ДОХОДИ			
1	Кредити та заборгованість клієнтів	1 453 244	1 024 452
2	Цінні папери в портфелі банку, що обліковуються за амортизованою вартістю *	251 005	217 537
3	Інші залишки банків	4 045	3 036
4	Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	701	1 804
5	Кореспондентські рахунки в інших банках	6 828	12 012
6	Заборгованість з фінансового лізингу (оренди)	(50)	(31)
7	Усього процентних доходів	1 715 773	1 258 810
ПРОЦЕНТНІ ВИТРАТИ			
8	Строкові кошти юридичних осіб	(71 328)	(71 071)
9	Інші залучені кошти	(274 739)	(186 492)
10	Строкові кошти фізичних осіб	(312 046)	(214 352)
11	Строкові кошти від Національного Банку України	(48 563)	(109 662)
12	Поточні рахунки	(166 911)	(90 748)
13	Зобов'язання з оренди	(14 594)	(4 745)
14	Процентні витрати за субординованим боргом	(10 586)	(8 737)
15	Усього процентних витрат	(898 767)	(685 807)
16	Чистий процентний дохід/(витрати)	817 006	573 003

* В статті «Процентні доходи по цінних паперах в портфелі банку, що обліковуються за амортизованою вартістю» за 2024 рік включено нараховані доходи по Депозитних сертифікатах Національного банку України в сумі 178 879 тис.грн. (доходи становлять 10,42% від суми процентних доходів Банку за 2024 рік).

В статті «Процентні доходи по цінних паперах в портфелі банку, що обліковуються за амортизованою вартістю» за 2023 рік включено нараховані доходи по Депозитних сертифікатах Національного банку України в сумі 167 699 тис.грн. (доходи становлять 11,35% від всієї суми доходу Банку за 2023 рік).



Примітка 24. Комісійні доходи та витрати

Таблиця 1. Комісійні доходи та витрати

(тис. грн.)			
Ря- док	Назва статті	31.12.2024	31.12.2023
1	2	3	4
КОМІСІЙНІ ДОХОДИ			
1	Розрахунково-касові операції	218 977	195 322
2	Операції з цінними паперами	8	1
3	Інші	15 917	12 531
4	Гарантії надані	321	116
5	Усього комісійних доходів*	235 223	207 970
КОМІСІЙНІ ВИТРАТИ			
6	Розрахунково-касові операції	(60 197)	(44 020)
7	Операції з цінними паперами	(814)	(526)
8	Інші	-	(35)
9	Гарантії надані	(21 098)	(4 961)
10	Усього комісійних витрат	(82 109)	(49 542)
11	Чистий комісійний дохід/витрати	153 114	158 428

* Усього комісійні доходи за угодами за клієнтами за 2024 рік становлять 234 902 тис.грн (2023: 207 854 тис.грн).

Примітка 25. Інші операційні доходи

Таблиця 1. Інші операційні доходи

(тис. грн.)				
Ря- док	Назва статті	При- мітки	31.12.2024	31.12.2023
1	2	3	4	5
1	Дохід від операційного лізингу (оренди)		5	16
2	Дохід від суборенди		243	151
3	Дохід від вибуття основних засобів та нематеріальних активів		763	372
4	Доходи від наданих консультаційних послуг фінансового характеру		19	62
5	Штрафи, пені, що отримані банком		4	-
6	Інші операційні доходи		1 475	1 121
7	Інші доходи		4 570	9 297
8	Доходи від реалізації майна, що перейшло до банку як заставодержателя		-	-
9	Усього операційних доходів		7 079	11 019



Примітка 26. Інші адміністративні та інші операційні витрати

Таблиця 1. Адміністративні та інші операційні витрати

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	При- мітки	31.12.2024	31.12.2023
1	2	3	4	5
1	Зменшення корисності основних засобів та нематеріальних активів		(400)	(60)
2	Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів, телекомунікаційні та інші експлуатаційні послуги		(86 231)	(63 139)
3	Витрати на оперативний лізинг (оренду)		(464)	(292)
4	Професійні послуги		(57 945)	(48 289)
4.1	у т.ч. витрати на отримання консультаційних послуг від I.D. Inspiring Development GmbH		(42 318)	(39 608)
5	Витрати на маркетинг та рекламу		(9 311)	(14 495)
6	Витрати із страхування		(814)	(1 966)
7	Сплата інших податків та зборів платежів, крім податку на прибуток		(39 223)	(34 009)
8	Витрати на інкасацію та перевезення цінностей		(1 466)	(1 444)
9	Витрати на відрядження		(2 106)	(2 011)
10	Представницькі витрати		(664)	(616)
11	Штрафи, пені, що сплачені банком		(296)	-
12	Спонсорство та доброчинність		(535)	(1 755)
13	Інші операційні витрати		(4 578)	(1 940)
14	Інші витрати		(9 779)	(8 375)
15	Усього адміністративних та інших операційних витрат		(213 812)	(178 391)

У 2017 році, у зв'язку із входженням у капітал нового акціонера - респонсАбіліті Партісіпейшнс АГ (responsAbility Participations AG, Швейцарія) Банк уклав договір про управління (Management service agreement) строком на 6 років з німецькою консалтинговою компанією I.D. Inspiring Development GmbH (Франкфурт, Німеччина). У 2021 році договір про управління був викладений в новій редакції, якою передбачено термін дії до 31 грудня 2026 року.



Примітка 27. Витрати на податок на прибуток

Таблиця 1. Витрати на сплату податку на прибуток

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	31.12.2024	31.12.2023
1	2	3	4
1	Поточний податок на прибуток	(183 228)	(132 654)
2	Зміна відстроченого податку на прибуток	7 825	290
3	Усього витрати з податку на прибуток	(175 403)	(132 364)

Таблиця 2. Узгодження суми облікового прибутку (збитку) та суми податкового прибутку (збитку)

(тис. грн.)

Ря- док	Назва статті	31.12.2024	31.12.2023
1	2	3	4
1	Прибуток до оподаткування	329 698	258 074
2	Теоретичні податкові відрахування за відповідною ставкою оподаткування (50%)	(164 849)	(129 037)
КОРИГУВАННЯ ОБЛІКОВОГО ПРИБУТКУ (ЗБИТКУ)			
3	Постійні різниці між податковим та бухгалтерським прибутком	(17 636)	(3 327)
4	Інші коригування	(743)	(290)
5	Витрати на податок на прибуток	(183 228)	(132 654)



Таблиця 3. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за 31.12.2024

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Залишок на початок періоду 01.01.2024	Визнані в іншому сукупному доході	Визнані в прибутках/збитках за 2024 рік	Залишок на кінець періоду 31.12.2024
1	2	3	4	5	6
1	Податковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди	(16 298)	333	7 825	(8 140)
1.1	Основні засоби	(17 123)	333	151	(16 639)
1.2	Резерви під знецінення активів	825	-	(26)	799
1.3	Переоцінка активів	-	-	-	-
1.4	Хеджування грошових потоків	-	-	-	-
1.5	Асоційовані компанії	-	-	-	-
1.6	Нараховані доходи (витрати)	-	-	7 700	7 700
1.7	Перенесені податкові збитки на майбутні періоди	-	-	-	-
1.8	Інші	-	-	-	-
2	Чистий відстрочений податковий актив (зобов'язання)	(16 298)	333	7 825	(8 140)
3	Визнаний відстрочений податковий актив	-	-	-	-
4	Визнане відстрочене податкове зобов'язання	(16 298)	333	7 825	(8 140)



Таблиця 4. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за 31.12.2023

(тис.грн.)

Рядок	Назва статті	Залишок на початок періоду	Визнані в прибутках/збитках за 2023 рік (для реалізованих ОЗ у 2023 р.)	Визнані в іншому сукупному доході	Визнані в прибутках/збитках за 2023 рік	Залишок на початок періоду 01.01.2023	Визнані в прибутках/збитках за 2023 рік	Залишок на кінець періоду на 01.01.2024
	Ставка податку на прибуток		18%	Коригування залишків		25%	25%	25%
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Податковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди	(12 955)	10	(4 839)	274	(16 304)	6	(16 298)
1.1	Основні засоби	(13 661)	10	(4 839)		(17 284)	161	(17 123)
1.2	Резерви під знецінення активів	706	-	-	274	980	(155)	825
2	Чистий відстрочений податковий актив (зобов'язання)	(12 955)	10	(4 839)	274	(16 304)	6	(16 298)
3	Визнаний відстрочений податковий актив	-	-	-	-	-	-	-
4	Визнане відстрочене податкове зобов'язання	(12 955)	10	(4 839)	274	(16 304)	6	(16 298)



Примітка 28. Операційні сегменти

Для цілей управління Банк має три операційні сегменти, виділені на основі характеристик продуктів та послуг:

1. Послуги фізичним особам - обслуговування депозитів фізичних осіб, надання кредитів на споживчі потреби, овердрафтів, обслуговування кредитних карт і грошових переказів.
2. Послуги корпоративним клієнтам - надання кредитів, відкриття депозитів і поточних рахунків юридичним особам і установам-клієнтам.
3. Казначейство - бізнес-сегмент включає торгові операції з фінансовими інструментами, операції з цінними паперами і похідними інструментами, включаючи операції РЕПО, операції з іноземною валютою, залучення і надання кредитів на ринках міжбанківського кредитування, процентний арбітраж по операціях SWAP. Крім того, в сферу діяльності казначейського бізнесу входить управління короткостроковою ліквідністю і валютним ризиком.

Керівництво здійснює контроль результатів операційної діяльності кожного підрозділу окремо для цілей ухвалення рішень про розподіл ресурсів і оцінки результатів діяльності. Результати діяльності сегментів визначаються на основі прибутку до витрат по податку на прибуток. Облік податків на прибуток здійснюється на груповій основі, і вони не розподіляються між операційними сегментами.

В таблицях нижче відображена інформація про прибутки/збитки і активи та зобов'язання за операційними сегментами Банку.

Звіт про доходи, витрати та результати звітних сегментів містить інформацію про трансферні (внутрішні) результати діяльності основних сегментів.

Трансферний результат розраховується як різниця трансферних доходів та трансферних витрат кожного сегменту, обчислених за трансферними цінами, що встановлюються в розрізі основних валют та строкових груп. Для сегментів роздрібного та корпоративного бізнесу трансферні доходи формуються, як розрахункові доходи від продажу сегменту інвестиційної банківської діяльності залучених ресурсів за трансферними цінами залучення ресурсів, трансферні витрати формуються як розрахункові витрати на купівлю в сегменту інвестиційної банківської діяльності ресурсів за трансферними цінами розміщення ресурсів.

За 2024 рік Банк нарахував доходи по Депозитних сертифікатах Національного банку України в сумі 178 879 тис.грн. що становить 10,42% від суми процентних доходів Банку за 2024 рік



Таблиця 1. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за 31.12.2024

(тис. грн.)

Ря- док	Назва статті	Найменування звітних сегментів			Інші сегменти та операції	Вилучення	Усього
		послуги корпоратив ним клієнтам	послуги фізичним особам	казначейськ а діяльність			
1	2	3	4	5	6	7	8
	Дохід від зовнішніх клієнтів	1 590 283	96 631	262 090	9 071	-	1 958 075
1	Процентні доходи	1 399 395	48 763	261 878	5 737	-	1 715 773
2	Комісійні доходи	187 678	47 343	202	-	-	235 223
3	Інші операційні доходи	3 210	525	10	3 334	-	7 079
	Дохід від інших сегментів	(595 338)	312 077	283 261	-	-	(0)
4	Процентні доходи (трансфер)	(595 338)	312 077	283 261	-	-	(0)
5	Усього доходів сегментів	994 945	408 708	545 351	9 071	-	1 958 075
6	Процентні витрати	(230 288)	(318 091)	(333 888)	(16 500)	-	(898 767)
7	Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	17 646	(9 666)	(12 863)	(4 722)	-	(9 605)
8	Витрати від модифікації фінансових активів	(916)	(22)	-	-	-	(938)
9	Результат від операцій з іноземною валютою	10 613	27 852	2 375	(1 941)	-	38 899
10	Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою	-	-	634	-	-	634
11	Комісійні витрати	(33 401)	(42 559)	(6 149)	-	-	(82 109)
12	Відрахування до резервів за зобов'язаннями	(1 198)	-	-	-	-	(1 198)
13	Адміністративні та інші операційні витрати	(375 582)	(195 066)	(47 542)	(36)	-	(618 226)
14	Амортизація				(57 066)		(57 066)
15	РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА Прибуток (збиток)	381 819	(128 844)	147 918	(71 194)	-	329 699



Таблиця 2. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за 31.12.2023

(тис. грн.)

Ря- док	Назва статті	Найменування звітних сегментів			Інші сегменти та операції	Вилучення	Усього
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	казначейська діяльність			
1	2	3	4	5	6	7	8
	Дохід від зовнішніх клієнтів	1 117 785	117 204	232 660	10 150	-	1 477 799
1	Процентні доходи	958 595	67 113	232 585	517	-	1 258 810
2	Комісійні доходи	158 210	49 743	17	-	-	207 970
3	Інші операційні доходи	980	348	58	9 633	-	11 019
	Дохід від інших сегментів	(437 540)	213 910	223 630	-	-	-
4	Процентні доходи (трансфер)	(437 540)	213 910	223 630	-	-	-
5	Усього доходів сегментів	680 245	331 114	456 290	10 150	-	1 477 799
6	Процентні витрати	(156 796)	(219 374)	(304 891)	(4 746)	-	(685 807)
7	Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	(10 762)	2 993	(27 646)	807	-	(34 608)
8	Витрати від модифікації фінансових активів	(1 490)	(92)	-	-	-	(1 582)
9	Результат від операцій з іноземною валютою	1 191	35 493	2 250	(640)	-	38 294
10	Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою	-	-	(3)	30	-	27
11	Комісійні витрати	(22 790)	(25 285)	(1 467)	-	-	(49 542)
12	Відрахування до резервів за зобов'язаннями	(509)	-	-	-	-	(509)
13	Адміністративні та інші операційні витрати	(252 773)	(137 017)	(59 555)	(13 308)	-	(462 653)
14	Амортизація				(42 478)		(42 478)
15	РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА Прибуток (збиток)	236 316	(12 168)	64 978	(50 185)	-	238 941



Таблиця 3. Активи та зобов'язання звітних сегментів за 31.12.2024

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Найменування звітних сегментів			Інші сегменти та операції	Усього
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	інвестиційна банківська діяльність		
1	2	3	4	5	6	7
АКТИВИ СЕГМЕНТІВ						
1	Активи сегментів	8 731 655	142 341	5 497 575		14 371 571
2	Усього активів сегментів	8 731 655	142 341	5 497 575		14 371 571
3	Нерозподілені активи	-	-	-	539 915	539 915
4	Усього активів	8 731 655	142 341	5 497 575	539 915	14 911 486
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ						
5	Зобов'язання сегментів	4 935 990	4 213 038	3 999 452	-	13 148 480
6	Усього зобов'язань сегментів	4 935 990	4 213 038	3 999 452	-	13 148 480
7	Нерозподілені зобов'язання	-	-	-	490 644	490 644
8	Усього зобов'язань	4 935 990	4 213 038	3 999 452	490 644	13 639 124
ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ						
9	Капітальні інвестиції	-	-	-	82 626	82 626
10	Амортизація	-	-	-	(57 066)	(57 066)



Таблиця 4. Активи та зобов'язання звітних сегментів за 31.12.2023

(тис. грн.)

Ря- док	Назва статті	Найменування звітних сегментів			Інші сегменти та операції	Усього
		послуги корпоративним кліентам	послуги фізичним особам	інвестиційна банківська діяльність		
1	2	3	4	5	6	7
АКТИВИ СЕГМЕНТІВ						
1	Активи сегментів	6 592 378	202 617	3 431 464		10 226 459
2	Усього активів сегментів	6 592 378	202 617	3 431 464	-	10 226 459
3	Нерозподілені активи	-	-	-	412 619	412 619
4	Усього активів	6 592 378	202 617	3 431 464	412 619	10 639 078
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ						
5	Зобов'язання сегментів	3 314 053	3 460 475	2 574 421	-	9 348 949
6	Усього зобов'язань сегментів	3 314 053	3 460 475	2 574 421	-	9 348 949
7	Нерозподілені зобов'язання	-	-	-	414 864	414 864
8	Усього зобов'язань	3 314 053	3 460 475	2 574 421	414 864	9 763 813
ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ						
9	Капітальні інвестиції	-	-	-	6 859	6 859
10	Амортизація	-	-	-	(42 478)	(42 478)



Примітка 29. Управління фінансовими ризиками

1) Кредитний ризик

Кредитний ризик – це наявний або потенційний ризик для надходжень та капіталу, який виникає через неспроможність сторони, що взяла на себе зобов'язання, виконати умови будь-якої фінансової угоди із банком або в інший спосіб виконати взяті на себе зобов'язання.

Банк свідомо приймає кредитний ризик завдяки своїй кредитній діяльності (яка є основою його бізнес-моделі). Кредитний ризик ретельно управляється в межах визначеної лімітної системи що суворо контролюється. Оскільки кредитний ризик є найбільш важливим ризиком для Банку, існує комплексний набір політик та інших внутрішніх нормативних документів, які детально регулюють повний цикл кредитування.

Кредитні ризики розподіляються на:

- ризик окремого позичальника або операції (індивідуальний);
- портфельний.

Джерелом індивідуального кредитного ризику є окремих конкретний контрагент Банку – позичальник, боржник, емітент цінних паперів. Тобто виникає ризик невиконання позичальником своїх зобов'язань перед Банком-кредитором в частині сплати основної суми боргу і відсотків, встановлених умовами договору і при цьому Банку не вдасться своєчасно та в повному обсязі скористатися забезпеченням по кредиту для покриття можливих втрат.

Основні напрямки оцінки індивідуального кредитного ризику передбачають оцінку:

- кредитоспроможності (фінансового стану) окремого контрагента, тобто його індивідуальну спроможність своєчасно та в повному обсязі розрахуватися за прийнятими зобов'язаннями;
- кредитного проекту (прибутковості, окупності, термінів, фінансових і матеріальних джерел його реалізації);
- умов ведення бізнесу позичальника (ризик бізнесу);
- забезпечення по кредиту (якість застави, ціна, ліквідність, використання, страхування).

Портфельний кредитний ризик проявляється у зменшенні вартості активів Банку (іншій, ніж унаслідок зміни ринкової процентної ставки). Джерелом портфельного кредитного ризику є сукупна заборгованість перед Банком за операціями, яким притаманний кредитний ризик, тобто кредитний портфель, портфель цінних паперів, портфель дебіторської заборгованості тощо.

Оцінка портфельного кредитного ризику передбачає: аналіз структури балансу, структури робочих активів (в розрізі статей, валют і визначення ступеню їх впливу на діяльність Банку) та оцінку концентрації та диверсифікації кредитів та інших кредитних інструментів.

Основні принципи, за якими формується кредитний портфель Банку - принцип максимальної диверсифікації кредитного портфеля між індивідуальними позичальниками та за видами господарської діяльності (секторами економіки).

Основними методами управління кредитним ризиком Банку є:

- оцінка фінансового стану позичальників, і банків-контрагентів, подальший моніторинг їх фінансового стану;
- резервування;
- лімітування;
- диверсифікація кредитного портфеля;
- контроль за кредитами, виданими раніше;
- забезпечення;
- розмежування повноважень співробітників;
- встановлення граничних значень обов'язкових нормативів відповідно до чинного законодавства та внутрішніх положень Банку.

Станом на 31.12.2024 Банк дотримується усіх нормативних вимог НБУ щодо кредитного ризику, а саме: максимального розміру кредитного ризику на одного контрагента (Н7), великих кредитних ризиків (Н8), максимального розміру кредитного ризику за операціями з пов'язаними з банком особами (Н9).

Кредитні рішення приймаються Кредитним комітетом Банку або Уповноваженими органами Банку (кредитними комісіями та Уповноваженими особами Банку), яким Кредитний комітет встановлює ліміти на прийняття кредитних рішень. Якщо сума заборгованості на групу пов'язаних осіб перевищує еквівалент 2 млн. дол. США, кредитні рішення приймаються Наглядовою радою, за результатами попереднього схвалення Кредитним комітетом Банку.



Підставою для прийняття рішень Кредитним комітетом є пропозиція щодо структури фінансування та застави, адаптована до потреб клієнта та залежить від його профілю ризику. Як правило, суми кредитної заборгованості, за якими існує вищий ризик, забезпечуються належною заставою.

Банк запровадив індикатори раннього виявлення ризиків та розробив комплексну систему індикаторів раннього попередження, спрямовану на завчасне виявлення у фінансовому стані, діяльності/поведінці боржників/контрагентів ознак потенційної проблемності та дій, що свідчать/можуть свідчити про наміри уникнути виконання зобов'язань перед Банком. Завчасне виявлення зростання кредитного ризику на рівні позичальника включено до всіх пов'язаних з кредитуванням процесів, що дозволяє оперативне виявлення та своєчасне оцінювання фінансових труднощів, з якими стикаються клієнти. Регулярна фіксація та аналіз цих індикаторів допомагає здійснювати управління портфелем працюючих кредитів, виявляти потенційні ризики дефолту на ранніх етапах та вживати необхідних заходів для уникнення значного збільшення кредитного ризику.

На засіданнях Комітету кредитних ризиків та резервів Банку щомісячно розглядається звіт щодо якості кредитного портфеля із детальним аналізом рівня кредитного ризику по кредитному портфелю в цілому та по напрямках кредитування. Крім того, Банк дотримується системи внутрішніх лімітів концентрації – максимальної концентрації портфеля кредитів одного сектору економіки, максимального обсягу портфеля окремих кредитних продуктів тощо. З метою недопущення перевищення лімітів концентрації, вказані ліміти підлягають моніторингу (контролю). Моніторинг лімітів концентрації здійснюється щомісячно Управлінням кредитних ризиків та портфельного аналізу. Результати моніторингу включаються у звіт про якість кредитного портфелю.

Коригування керівництва

Особливий вплив війна мала на якість портфелю роздрібного кредитування з огляду на зменшення/падіння доходів фізичних осіб, міграцію населення та стан невизначеності з відповідним бажанням позичальників мати ліквідність на випадок більшої ескалації війни на західний регіон України (регіон присутності Банку). З огляду на незначний портфель роздрібного кредитування в Банку, вплив на загальний портфель був обмежений. Банк тимчасово призупинив кредитування у цьому сегменті та активно запровадив кредитні канікули для позичальників. Після поновлення кредитування, Банк діяв обережно, встановивши додаткові стоп-фактори та інші обмеження, в тому числі щодо сум кредитування для регіонів з найбільшим ризиком. Щодо ризиків в кредитуванні юридичних осіб, підхід і технологія кредитування разом з присутністю Банку в західному регіоні повністю себе виправдали - не дивлячись на війну, якість кредитного портфелю в цілому стабільна.

Однак, з метою урахування таких факторів, як можливий ступінь тяжкості та терміну дії економічних потрясінь, підвищений кредитний ризик в певних сферах економіки, напрямках кредитування, при розрахунку суми очікуваних кредитних збитків (ОКЗ) Банк не застосовував коригування на прогнозну інформацію та макроекономічні показники, натомість замінив його коригуванням керівництва, яке відображає значну невизначеність, зумовлену військовими діями на території України.

Станом на 31 грудня 2024 року, для цілей врахування у повній мірі впливу воєнних дій на діяльність позичальників, параметр ймовірності дефолту (PD) був розрахований із застосуванням коригувань на темпи приросту рівня дефолтів за сегментами за 2024 рік. Вплив цього коригування на суму ОКЗ склав 7 158 тис. грн. кредити, що оцінюються на колективній основі у стадіях 1 та 2. Нижче наведений вплив коригування на параметри ймовірності дефолту (PD).

(тис. грн.)					
Тип сегменту	Валова балансова вартість	Очікувані кредитні збитки (ОКЗ)	ОКЗ для 1-2ої стадії (колективна основа)	Вплив коригування керівництва	Вплив коригування керівництва, у %
1	2	3	4	5	6
Кредити, надані юридичним особам	7 227 292	(69 967)	(6 756)	(1 452)	21%
Кредити, надані фізичним особам - підприємцям	1 615 497	(41 167)	(15 484)	(2 156)	14%
Іпотечні кредити фізичних осіб	33 535	(2 332)	(1 959)	(656)	33%
Кредити, надані фізичним особам на поточні потреби	131 556	(22 599)	(7 901)	(2 852)	36%
Інші кредити, надані фізичним особам	2 291	(109)	(109)	(42)	39%
Разом	9 010 171	(136 175)	(32 209)	(7 158)	22%

За кредитами, які оцінюються на індивідуальній основі, середній темп дефолтів за II квартал 2022 року - IV квартали 2024 року склав менше, ніж історичні дефолти і Банк прийняв рішення не застосовувати коригування до історичних значень.

Станом на 31 грудня 2023 року, для цілей врахування у повній мірі впливу воєнних дій на діяльність позичальників, параметр ймовірності дефолту (PD) був розрахований із застосуванням коригувань на темпи приросту рівня дефолтів за сегментами за 2023 рік. Вплив цього коригування на суму ОКЗ склав 14 275 тис. грн.



кредити, що оцінюються на колективній основі у стадіях 1 та 2. Нижче наведений вплив коригування на параметри ймовірності дефолту (PD).

(тис. грн.)

Тип сегменту	Валова балансова вартість	Очікувані кредитні збитки (ОКЗ)	ОКЗ для 1-2ої стадії (колективна основа)	Вплив коригування керівництва	Вплив коригування керівництва, у %
1	2	3	4	5	6
Кредити, надані юридичним особам	5 352 104	(54 110)	(9 700)	(2 907)	30%
Кредити, надані фізичним особам - підприємцям	1 338 392	(44 008)	(29 079)	(3 449)	12%
Іпотечні кредити фізичних осіб	46 982	(4 596)	(4 219)	(1 407)	33%
Кредити, надані фізичним особам на поточні потреби	180 381	(36 797)	(29 079)	(3 449)	16%
Інші кредити, надані фізичним особам	18 170	(1 523)	(1 523)	(598)	39%
Разом	6 794 995	(141 034)	(81 276)	(14 275)	18%

За кредитами, які оцінюються на індивідуальній основі, середній темп дефолтів за II квартал 2022 року - IV квартали 2023 року склав менше, ніж історичні дефолти і Банк прийняв рішення не застосовувати коригування до історичних значень.

2) Ринковий ризик

Ринковий ризик - імовірність виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів унаслідок несприятливої зміни курсів іноземних валют, процентних ставок, вартості фінансових інструментів.

Управління ринковими ризиками полягає у здійсненні процесу управління проведенням торгових операцій Банку з одночасним контролем відкритих торгових позицій з врахуванням аспектів хеджування ринкових ризиків та жорсткого контролю за проведенням торгових (арбітражних) операцій.

В процесі управління ринковим (ціновим) ризиком Банк має на меті:

- дотримання ризик-апетиту щодо ринкових ризиків шляхом встановлення лімітів (обмежень), впровадження процедур інструментів і управлінської звітності, як відносно окремих груп операцій, так і на портфельному рівні загалом;
- оцінювати вплив ринкових ризиків на доходи Банку і на ринкову вартість капіталу;
- оцінювати весь матеріально значущий ризик, пов'язаний з активами і зобов'язаннями Банку, позиціями на позабалансових рахунках;
- використовувати надійні інструменти вимірювання ринкових ризиків;
- забезпечити органам управління Банку можливість консолідованого погляду на ринкові ризики;
- контролювати фінансові інструменти, з якими пов'язані підвищені ризики;
- оптимальний, в розумінні консолідованого фінансового результату, розподіл лімітів невідповідності (позицій) серед центрів прибутку Банку;
- підтримувати диверсифіковані торгові позиції по валютах, фінансових інструментах, емітентах, тощо;
- забезпечення здійснення банківських операцій у чіткій відповідності до встановлених лімітів, процедур і регламентів;
- розмежування функцій і відповідальності профільних комітетів і підрозділів банку в процесі управління ринковим (ціновим) ризиком.

Банк використовує один з таких методів управління ринковими ризиками:

- метод єдиного пулу загальних відкритих позицій (використовується для швидкого аналізу, коли немає можливості або часу для аналізу структури відкритих позицій);
- метод розгорнутих відкритих позицій в розрізі валют, фінансових інструментів, емітентів цінних паперів, тощо.

Ринкові ризики включають такі ризики:

- ризик дефолту, який виникає через невиконання емітентом боргового цінного папера або іншого інструменту, що міститься в торговій книзі банку, своїх контрактних зобов'язань;
- процентний ризик торгової книги, який виникає через несприятливі зміни ринкових процентних ставок, що впливають на вартість боргового цінного паперу або іншого інструменту з фіксованим прибутком, вартість похідного фінансового інструменту (деривативу), базовою змінною для якого є ринкова процентна ставка, що містяться в торговій книзі банку;
- ризик кредитного спреда, який виникає через розширення (збільшення) кредитного спреда між дохідністю до погашення цінного папера або іншого фінансового інструменту з фіксованим прибутком,



що міститься в торговій книзі банку, та безризиковою дохідністю до погашення (дохідністю до погашення облігацій внутрішньої державної позики, номінованих у національній валюті) з аналогічною дюрацією, яка впливає на ринкову вартість таких інструментів. Розширення кредитного спреду може бути пов'язане як зі зниженням кредитної якості емітента фінансового інструменту, так і з загальними змінами ринкової кон'юнктури;

- фондовий ризик, який виникає через несприятливі зміни ринкової вартості акцій та інших цінних паперів із нефіксованим прибутком, що містяться в торговій книзі банку;
- валютний ризик, який виникає через несприятливі коливання курсів іноземних валют, що впливають на активи, зобов'язання та позабалансові позиції, що містяться в торговій та банківській книгах банку;
- товарний ризик, який виникає через несприятливі зміни ринкової вартості товарів, включаючи дорогоцінні метали, що містяться в торговій та банківській книгах банку;
- ризик волатильності, який виникає через несприятливі зміни волатильності ринкових цін, процентних ставок, ринкових індексів і валютних курсів, що призводять до зменшення вартості опціонів, включаючи вбудовані опціони в інші фінансові інструменти. Банк оцінює ризик волатильності, якщо в його балансі сума вартостей опціонів, включаючи вбудовані опціони в інші фінансові інструменти, базовими змінними для яких є ринкові ціни акцій або товарів, процентні ставки, ринкові індекси або валютні курси без урахування знаку позиції, перевищує 1 % регулятивного капіталу банку.

Банк для вимірювання ринкових ризиків використовує такі інструменти:

- для ризику дефолту - порядок оцінки кредитного ризику за активними банківськими операціями, установлений нормативними документами НБУ;
- для процентного ризику торгової книги та ризику кредитного спреду - метод модифікованої дюрації, який забезпечує оцінку відносної зміни справедливої вартості боргових інструментів у торговій книзі банку в разі зміни їх дохідності до погашення на один базисний пункт;
- для ризику волатильності, фондового, валютного та товарного ризиків - метод вартості під ризиком (VaR) або метод очікуваних втрат (Expected Shortfall, ES).

Зважаючи на особливості власної бізнес-моделі, Банк визначає нульовий ризик-апетит до ризиків, що властиві інструментам торгової книги, а саме ризик дефолту, процентний ризик торгової книги, ризик кредитного спреду, ризик волатильності, фондовий ризик та товарний ризик.

Основною метою Банку при управлінні та контролі над ринковим ризиком є мінімізація втрат капіталу Банку при формуванні активів і пасивів з використанням іноземних валют. Банк дотримується консервативного підходу до валютного ризику, обмежуючи його через встановлення лімітів загальних відкритих валютних позицій.



3) Валютний ризик

Таблиця 1. Аналіз валютного ризику

(тис. грн.)

Ря- док	Назва валюти	на 31.12.2024				на 31.12.2023			
		монетарні активи	монетарні зобов'язання	похідні фінансові інструменти	чиста позиція	монетарні активи	монетарні зобов'язання	похідні фінансові інструменти	чиста позиція
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Долари США	1 898 657	1 900 364	-	(1 707)	1 652 227	1 649 262	-	2 965
2	Євро	1 991 572	1 992 962	-	(1 390)	1 137 110	1 135 025	-	2 085
3	Фунти стерлінгів	1 683	4	-	1 679	3 511	152	-	3 359
4	Канадські долари	530	505	-	25	3 759	1 492	-	2 267
5	Польські злоті	7 130	4 371	-	2 759	8 471	5 664	-	2 807
6	Російські рублі	690	776	-	(86)	746	222	-	524
7	Усього	3 900 262	3 898 982	-	1 280	2 805 824	2 791 817	-	14 007

Таблиця 2. Зміна прибутку або збитку до оподаткування та власного капіталу в результаті можливих змін офіційного курсу гривні до іноземних валют, що встановлені на звітну дату, за умови, що всі інші змінні характеристики залишаються фіксованими

(тис. грн.)

Ря- док	Назва статті	на 31.12.2024		на 31.12.2023	
		вплив на прибуток (збиток)	вплив на власний капітал	вплив на прибуток (збиток)	вплив на власний капітал
1	2	3	4	5	6
1	Зміцнення долара США на 10%	(171)	(171)	297	297
2	Послаблення долара США на 10%	171	171	(297)	(297)
3	Зміцнення євро на 10%	(139)	(139)	209	209
4	Послаблення євро на 10%	139	139	(209)	(209)
5	Зміцнення фунта стерлінгів на 10%	168	168	336	336
6	Послаблення фунта стерлінгів на 10%	(168)	(168)	(336)	(336)
7	Зміцнення інших валют та банківських металів	270	270	560	560
8	Послаблення інших валют та банківських металів	(270)	(270)	(560)	(560)

**Таблиця 3. Зміна прибутку або збитку та власного капіталу в результаті можливих змін офіційного курсу гривні до іноземних валют, що встановлений як середньозважений курс, за умови, що всі інші змінні характеристики залишаються фіксованими**

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Середньозважений валютний курс - 2024 рік		Середньозважений валютний курс - 2023 рік	
		вплив на прибуток (збиток)	вплив на власний капітал	вплив на прибуток (збиток)	вплив на власний капітал
1	2	3	4	5	6
1	Зміцнення долара США на 10%	(163)	(163)	286	286
2	Послаблення долара США на 10%	163	163	(286)	(286)
3	Зміцнення євро на 10%	(138)	(138)	195	195
4	Послаблення євро на 10%	138138	(195)	(195)	
5	Зміцнення фунта стерлінгів на 10%	163	163	315	315
6	Послаблення фунта стерлінгів на 10%	(163)	(163)	(315)	(315)
7	Зміцнення інших валют та банківських металів	263	263	1 005	1 005
8	Послаблення інших валют та банківських металів	(263)	(263)	(1 005)	(1 005)

4) Процентний ризик

Процентний ризик банківської книги - імовірність виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів унаслідок впливу несприятливих змін процентних ставок на банківську книгу. Процентний ризик банківської книги впливає на економічну вартість капіталу Банку та чистий процентний дохід Банку.

Управління процентним ризиком банківської книги полягає у формуванні такої структури процентних активів і пасивів банку, яка б не загрожувала неприйнятними втратами чистого процентного доходу від можливих майбутніх змін процентних ставок на ринку.

Банк вимірює процентний ризик банківської книги як величину зміни економічної вартості капіталу Банку (метод EVE) та чистого процентного доходу Банку (метод NII) на підставі повного та економічно обґрунтованого переліку змін процентних ставок та стрес-сценаріїв.

Банк установлює ліміти процентного ризику банківської книги щонайменше в розрізі значимих валют щодо:

- максимального падіння чистого процентного доходу Банку протягом наступних 12 місяців, що визначається як найгірше зі значень цього показника, розраховане на підставі усіх сценаріїв зміни процентних ставок, що використовуються Банком;
- максимального падіння економічної вартості капіталу Банку, що визначається як найгірше зниження значення цього показника, розраховане на підставі всіх сценаріїв зміни процентних ставок, що використовуються Банком

Додаткова інформація щодо управління процентним ризиком наведена у наступних таблицях.



Таблиця 4. Загальний аналіз процентного ризику

У цій таблиці фінансові активи та зобов'язання відображені за балансовою вартістю за датами перегляду процентних ставок відповідно до договорів чи термінів погашення залежно від того, яка з дат є більш ранньою.

Для активів і зобов'язань з фіксованою процентною ставкою строковість визначається, виходячи з періоду від дати балансу до дати погашення згідно з контрактом, а для активів і зобов'язань зі змінною процентною ставкою – з урахуванням найближчого терміну перегляду процентних ставок чи дати погашення залежно від того, що настає раніше.

Чистий розрив розраховується як різниця між активами і зобов'язаннями. Якщо зобов'язання перевищують активи, то чистий розрив зазначається в дужках.

(тис.грн.)

Ря- док	Назва статті	На вимогу і менше 1 міс.	Від 1 до 12 міс.	Більше року	Усього
1	2	3	4	5	6
2024					
1	Усього фінансових активів	2 984 761	3 267 138	6 087 828	12 339 727
2	Усього фінансових зобов'язань	3 541 424	3 559 554	2 976 687	10 077 665
3	Чистий розрив за фінансовими активами, за якими нараховуються відсоткові доходи/витрати, на кінець 2024 року	(556 663)	(292 416)	3 111 141	2 262 062
2023					
4	Усього фінансових активів	1 437 164	2 365 294	4 385 062	8 187 520
5	Усього фінансових зобов'язань	4 288 285	2 551 026	233 025	7 072 336
6	Чистий розрив за фінансовими активами, за якими нараховуються відсоткові доходи/витрати, на кінець 2023 року	(2 851 121)	(185 732)	4 152 037	1 115 184

При аналізі ризику процентної ставки було закладено наступні припущення стосовно формування невідповідності між активами та пасивами, чутливих до зміни процентної ставки:

- всі кредити, видані юридичним особам під сталу ставку, потрапляють в термін до погашення;
- всі кредити, видані фізичним особам під сталу процентну ставку, потрапляють в термін до погашення;
- всі депозити, залучені від юридичних осіб під сталу процентну ставку, потрапляють в термін до зміни процентної ставки згідно терміну до погашення.

Аналіз чутливості процентного ризику

Для аналізу чутливості до процентного ризику застосовані наступні сценарії щодо зміни процентних ставок:

Рядок	Опис	UAH	USD	EUR
1	Зростання / падіння ставок за строками до 1 року (parallel shock up / down)	+2% річних	+2% річних	+2% річних
2		-2% річних	-2% річних	-2% річних
3	Зростання / падіння ставок за строками до 6 місяців (short rates shock up / down)	+2% річних	+2% річних	+2% річних
4		-2% річних	-2% річних	-2% річних

За даними станом на кінець 2024 року за найгіршим сценарієм процентний ризик, як можлива зміна чистого процентного доходу за 1 рік, складає (23 149) тис. грн. (сценарій – "Зростання ставок лише за строками до 6 міс. включно (short rates shock up) на UAH +2% річних; USD +2% річних; EUR +2% річних".

За даними станом на кінець 2023 року за найгіршим сценарієм процентний ризик, як можлива зміна чистого процентного доходу за 1 рік, складає (32 263) тис. грн. (сценарій – "Зростання ставок лише за строками до 6 міс. включно (short rates shock up) на UAH +2% річних; USD +2% річних; EUR +2% річних".



Таблиця 5. Моніторинг процентних ставок за фінансовими інструментами

(%)

Ря- док	Назва статті	2024				2023			
		гривня	долари США	євро	інші	гривня	долари США	євро	інші
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Активи									
1	Інші залишки банків	3,92	0,47	0,90	-	3,97	1,76	0,85	-
2	Кредити та заборгованість клієнтів	22,97	8,43	8,44	-	22,42	8,12	8,73	-
3	Інвестиції в цінні папери	14,30	5,03	2,41	-	19,91	4,65	-	-
Зобов'язання									
4	Кошти банків	13,64	-	-	-	23,18	-	-	-
5	Кошти клієнтів	-	-	-	-	-	-	-	-
5.1	поточні рахунки	6,01	0,00	0,00	-	5,29	0,03	0,01	-
5.2	строкові кошти	15,05	2,05	1,29	-	15,43	1,70	1,02	-
6	Інші залучені кошти	15,40	-	3,82	-	14,63	-	3,63	-
7	Субординований борг	6,00	5,00	5,00	-	6,00	5,00	-	-

У таблиці наводяться дані за середньозваженою процентною ставкою. Процентна ставка розраховується у відсотках у річному обчисленні.

При цьому:

- «Інші залишки банків» - відсотки нараховуються за фіксованими ставками;
- «Кредити та заборгованість клієнтів» - відсотки, залежно від виду продукту, нараховуються за фіксованими або плаваючими ставками;
- «Інвестиції в цінні папери» - ставка є фіксованою;
- «Кошти банків» - відсотки нараховуються за фіксованими ставками;
- «Кошти клієнтів» - відсотки нараховуються за фіксованими ставками;
- «Інші залучені кошти» - ставки за частиною запозичень є плаваючими, за частиною - фіксованими;
- «Субординований борг» - ставка є фіксованою.

**5) Інший ціновий ризик**

Інший ціновий ризик виникає при вкладенні Банком коштів в цінні папери. Ризик цінних паперів — це ризик зазнання збитків та недоотримання доходу, пов'язаний з несприятливою зміною вартості цінних паперів на фондовому ринку. Ціллю управління ризиком цінних паперів є ідентифікація сфери ризику цінних паперів, визначення його розмірів і вжиття заходів, які мають на меті обмеження ризику цінних паперів.

За станом на кінець 2023-2024 років у Банку не було цінних паперів, які знаходяться під ціновим ризиком.

6) Географічний ризик

Концентрація вказує на чутливість діяльності Банку до змін, що мають вплив на конкретну галузь чи географічний регіон. Концентрація виникає, якщо декілька контрагентів здійснюють однакову господарську діяльність в одному географічному регіоні або мають подібні економічні характеристики. Банк визначає географічну концентрацію відповідно до принципів, встановлених НБУ.

У Банку немає суттєвої концентрації ризиків по окремих галузях промисловості, економічних секторах чи географічних регіонах.

Таблиця 6. Аналіз географічної концентрації фінансових активів та зобов'язань за 2024 рік

(тис. грн.)

Ря- док	Назва статті	Україна	ОЕСР	Інші країни	Усього
1	2	3	4	5	6
Активи					
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	800 573	527 387	-	1 327 960
2	Інші залишки банків	555 236	-	-	555 236
3	Кредити та заборгованість клієнтів	8 857 886	16 110	-	8 873 996
4	Цінні папери в портфелі банку на продаж	3 614 379	-	-	3 614 379
5	Інші фінансові активи	6 335	50	19	6 404
6	Усього фінансових активів	13 834 409	543 547	19	14 377 975
Зобов'язання					
7	Кошти банків	355 024	-	-	355 024
8	Кошти клієнтів	9 059 497	62 265	27 265	9 149 027
9	Інші залучені кошти	656 514	2 468 721	-	3 125 235
10	Зобов'язання за операціями з виплатами на основі акцій	-	11 230	14 818	26 048
11	Інші фінансові зобов'язання	281 013	3 524	1	284 538
12	Субординований борг	-	519 193	-	519 193
13	Усього фінансових зобов'язань	10 352 048	3 064 933	42 084	13 459 065
14	Чиста балансова позиція за фінансовими інструментами	3 482 361	(2 521 386)	(42 065)	918 910
15	Зобов'язання кредитного характеру	432 301	-	-	432 301



Таблиця 7. Аналіз географічної концентрації фінансових активів та зобов'язань за 2023 рік

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Україна	ОЕСР	Інші країни	Усього
1	2	3	4	5	6
Активи					
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	595 002	791 761	-	1 386 763
2	Інші залишки банків	555 590	-	-	555 590
3	Кредити та аванси клієнтам	6 785 039	7 422	2 534	6 794 995
4	Інвестиції в цінні папери	1 488 648	-	-	1 488 648
5	Інші фінансові активи	40 541	7	3	40 551
6	Усього фінансових активів	9 464 820	799 190	2 537	10 266 547
Зобов'язання					
7	Кошти банків	355 045	-	-	355 045
8	Кошти клієнтів	6 682 438	75 100	16 990	6 774 528
9	Інші залучені кошти	654 144	1 352 588	-	2 006 732
10	Зобов'язання за операціями з виплатами на основі акцій		7 491	9 099	16 590
11	Інші фінансові зобов'язання	228 327	7 811	2	236 140
12	Субординований борг	-	212 645	-	212 645
13	Усього фінансових зобов'язань	7 919 954	1 655 635	26 091	9 601 680
14	Чиста балансова позиція за фінансовими інструментами	1 544 866	(856 445)	(23 554)	664 867
15	Зобов'язання кредитного характеру	660 712	-	-	660 712

Концентрація вказує на чутливість діяльності Банку до змін, що мають вплив на конкретну галузь чи географічний регіон. Концентрація виникає, якщо декілька контрагентів здійснюють однакову господарську діяльність в одному географічному регіоні або мають подібні економічні характеристики. Банк визначає географічну концентрацію відповідно до принципів, встановлених НБУ.

У Банку немає суттєвої концентрації ризиків по окремих галузях промисловості, економічних секторах чи географічних регіонах.

7) Ризик ліквідності

Ризик ліквідності – ризик невиконання зобов'язань.

Метою управління ризиком ліквідності є забезпечення можливості Банку своєчасно і в повному обсязі виконувати свої зобов'язання перед усіма контрагентами.

Управління ліквідністю полягає у врівноваженні активів та зобов'язань Банку за сумами та строками до погашення з урахуванням концентрацій в структурі балансу, а також ринкового середовища.

В процесі управління ліквідністю Банк має на меті:

- дотримання ризик-апетиту щодо ризику ліквідності шляхом встановлення лімітів (обмежень), впровадження процедур інструментів і управлінської звітності, як відносно окремих груп операцій, так і на портфельному рівні загалом;
- забезпечення наявності в Банку обсягу грошових коштів, достатнього для покриття операційних та планових потреб у ліквідних коштах;
- виконання вимог НБУ щодо нормативів ліквідності, обов'язкового резервування залучених коштів на коррахунку, тощо;
- забезпечення спроможності Банку покривати відтік грошових коштів за кризовим сценарієм (в разі кризи пов'язаної з самим Банком, системної кризи або близької до системної кризи ліквідності) протягом певного періоду, який визначається ризик-апетитом;
- оптимальний, в розумінні консолідованого фінансового результату Банку, розподіл лімітів ліквідності в розрізі часових інтервалів і валют;
- концентрація ризику ліквідності, а отже і централізоване управління цим ризиком;
- розмежування функцій і відповідальності органів управління, профільних комітетів і підрозділів Банку в процесі управління ризиком ліквідності;
- забезпечення здійснення банківських операцій у чіткій відповідності до встановлених лімітів, процедур і регламентів.

У процесі управління ліквідністю Банк керується наступними основними принципами:

- управління ліквідністю здійснюється щоденно і безперервно;
- при прийнятті рішень Банк вирішує конфлікт між ліквідністю і прибутковістю на користь ліквідності;



- кожна угода, що впливає на стан ліквідності, повинна бути прийнята до уваги ризику ліквідності. При розміщенні активів в різні фінансові інструменти Банк строго враховує терміновість джерела ресурсів і його обсяг.

Банк встановлює такі кількісні показники ризик-апетиту до ризику ліквідності:

- здатність Банку протягом 30 днів повністю і своєчасно виконувати свої платіжні зобов'язання під час стресової ситуації без залучення кредитів від Національного банку для екстреної підтримки за результатами стрес тестування за специфічно властивим для Банку сценарієм;
- максимальний ризик під час стресової ситуації за комбінованим (найгіршим) сценарієм кризи ліквідності у відсотках до регулятивного капіталу Банку;
- максимальний від'ємний кумулятивний GAP між терміновістю активів і пасивів у відсотках до розміру активів;
- максимальний обсяг коштів фізичних осіб у відсотках до загальних пасивів Банку;
- максимальний обсяг 20 найбільших вкладників у відсотках до загального депозитного портфелю Банку (строкові та ощадні).

Таблиця 8. Аналіз фінансових зобов'язань за строками погашення за 2024 рік

У цій таблиці строки погашення визначаються від дати звітності до дати погашення згідно з контрактом. Такі суми представляють контрактні недисконтовані грошові потоки, які відрізняються від сум, відображених у балансі, оскільки балансові суми базуються на дисконтованих грошових потоках. Похідні фінансові інструменти, розрахунок за якими здійснюється на нетто-основі, відображаються в чистій сумі.

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 до 12 міс.	Від 12 міс. до 5 років	Понад 5 років	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1	Кошти банків	4 070	394 001	-	-	398 071
2	Кошти клієнтів	6 067 941	3 171 200	48 645	2 064	9 289 850
2.1	Кошти фізичних осіб	1 593 384	2 694 862	48 645	1	4 336 892
2.2	Інші	4 474 558	476 338	-	2 064	4 952 960
3	Інші залучені кошти	173 850	851 388	2 931 173	-	3 956 411
4	Зобов'язання за операціями з виплатами на основі акцій	-	-	26 048	-	26 048
5	Субординований борг	2 240	24 138	309 071	321 218	656 667
6	Інші фінансові зобов'язання	106 302	28 810	99 500	77 674	312 286
6.1	Орендні зобов'язання	2 522	27 587	99 388	77 655	207 152
7	Фінансові гарантії	6 929	-	-	-	6 929
8	Інші зобов'язання кредитного характеру*	3 319	-	-	-	3 319
9	Усього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями	6 364 651	4 469 537	3 414 437	400 956	14 649 581

* Сума безвідкличних зобов'язань станом на 31.12.2024 складала 3 319 тис. грн.



Таблиця 9. Аналіз фінансових зобов'язань за строками погашення за 2023 рік

(тис. грн.)

Ря- док	Назва статті	На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 до 12 міс.	Від 12 міс. до 5 років	Понад 5 років	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1	Кошти банків	4 510	48 740	402 857	-	456 107
2	Кошти клієнтів	4 210 266	2 622 442	57 032	273	6 890 013
2.1	Кошти фізичних осіб	1 196 972	2 313 123	57 032	273	3 567 400
2.2	Інші	3 013 294	309 319	-	-	3 322 613
3	Інші залучені кошти	1 986 310	30 347	-	-	2 016 657
4	Зобов'язання за операціями з виплатами на основі акцій	-	-	16 590	-	16 590
5	Субординований борг	929	10 035	250 119	-	261 083
6	Інші фінансові зобов'язання	7 614	17 759	57 918	42 347	125 638
6.1	Орендні зобов'язання	1 645	16 502	57 817	42 333	118 297
7	Фінансові гарантії	5 520	-	-	-	5 520
8	Інші зобов'язання кредитного характеру*	3 589	-	-	-	3 589
9	Усього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями	6 218 738	2 729 323	784 516	42 620	9 775 197

* Сума безвідкличних зобов'язань станом на 31.12.2023 складала 3 589 тис. грн.

**Примітка 30. Управління капіталом**

Для забезпечення безперервної діяльності Банку розмір його капіталу має підтримуватись на рівні, що є достатнім для покриття ризиків, які Банк приймає в процесі своєї діяльності, а також ризиків, що можуть виникнути в кризовій ситуації.

Для утримання капіталу на достатньому рівні Банк використовує:

- 1) планування розміру капіталу (бізнес-план на наступні періоди діяльності чи програма капіталізації);
- 2) моніторинг достатності капіталу в поточній діяльності Банку за звичайних умов (дотримання нормативів і лімітів щодо достатності капіталу);
- 3) оцінку достатності капіталу за несприятливих умов (вплив результатів стрес-тестування ризиків на достатність капіталу).

Національний банк України як головний регулюючий орган встановлює вимоги до розміру капіталу Банку в цілому та здійснює моніторинг виконання цих вимог на основі звітності за національними стандартами. Банк та його окремі операції знаходяться під безпосереднім наглядом з боку національних регулюючих органів.

В серпні місяці 2024 року завершився процес імплементації вимог нового Положення про порядок визначення банками України розміру регулятивного капіталу, затвердженого Постановою Правління НБУ №196 від 28.12.2023. З 06 серпня 2024 року розрахунок регулятивного капіталу та нормативів достатності капіталу проводиться у відповідності із новими нормативними вимогами щодо тривірневої структури капіталу, а також з урахуванням мінімального розміру ринкового ризику.

Станом на 31 грудня 2024 року зазначений мінімальний рівень достатності регулятивного капіталу становив 8,5% мінімальний рівень достатності капіталу 1 рівня становив 7,5%, мінімальний рівень достатності основного капіталу 1 рівня становив 5,625% (згідно нових нормативних вимог щодо розрахунку достатності капіталу), станом на 31 грудня 2023 року мінімальний рівень достатності регулятивного капіталу становив 10%, а мінімальний рівень достатності основного капіталу становив 7%. Банк дотримується нормативних вимог щодо показників рівня капіталу станом на 31 грудня 2024 року та 31 грудня 2023 року.

Станом на 31 грудня 2024 та 2023 років норматив достатності регулятивного капіталу становив 13,18% та 11,89% і перевищує нормативний рівень, встановлений НБУ (8,5% станом на 31.12.24 та 10% станом на 31.12.23).

Структура капіталу банку, що розраховується на основі Базельської угоди I про капітал

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	31.12.2024	31.12.2023
1	2	3	4

1	Капітал 1-го рівня		
1.1	Статутний капітал	955 066	713 370
1.2	Емісійний дохід	1 661	1 661
1.3	Накопичений дефіцит	191 094	35 960
	Усього капіталу 1 рівня	1 147 821	750 991

2	Капітал 2-го рівня		
2.1	Дооцінка	82 320	84 677
2.2	Субординований борг	137 575	169 474
	Усього капіталу 2 рівня	219 895	254 151

3	Усього регулятивного капіталу	1 367 716	1 005 142
---	--------------------------------------	------------------	------------------

4	Усього активів, зважених на ризик	9 020 769	6 920 086
---	--	------------------	------------------

Показники капіталу

5	Усього регулятивного капіталу, вираженого як відсоток від загальної суми активів, зважених на ризик	15,2%	14,5%
6	Усього капіталу I рівня, вираженого як відсоток від активів, зважених на ризик	12,7%	10,9%



Примітка 31. Потенційні зобов'язання банку

1) розгляд справ у суді

У ході звичайної діяльності Банк бере участь у різних судових процесах та скаргах. На думку управлінського персоналу, остаточний розмір відповідальності за результатами цих процесів не вплине суттєво негативно на фінансовий стан чи результати майбутніх операцій.

2) потенційні податкові зобов'язання

Керівництво вважає, що діяльність Банку здійснюється в повній відповідності з діючим законодавством, що регулює його діяльність, і що Банк нарахував всі відповідні податки і сплатив усі податкові зобов'язання, відповідно фінансова звітність не містить резервів на покриття податкових збитків.

Банк здійснює більшу частину операцій в Україні і тому має відповідати вимогам українського податкового законодавства. Для української системи оподаткування характерним є наявність численних податків і законодавство, що часто змінюється, яке може застосовуватися ретроспективно, мати різне тлумачення, а в деяких випадках є суперечливим. Нерідко виникають протиріччя у трактуванні податкового законодавства між місцевою, обласною та державною податковими адміністраціями та між Міністерством фінансів та іншими державними органами. Податкові декларації підлягають перевірці з боку різних органів влади, які відповідно до законодавства уповноважені застосовувати суворі штрафні санкції, а також стягувати пеню. Податковий рік залишається відкритим для податкових перевірок протягом трьох наступних календарних років, однак за певних обставин податковий рік може залишатися відкритим довше.

Ці факти створюють значно серйозніші податкові ризики, ніж ті, які є типовими для країн із більш розвиненими системами оподаткування. Управлінський персонал вважає, виходячи зі свого тлумачення податкового законодавства, офіційних роз'яснень і судових рішень, що податкові зобов'язання були належним чином відображені в обліку. Однак відповідні органи можуть тлумачити зазначені вище положення інакше і вплив на цю фінансову звітність, якщо вони якщо вони зможуть довести правомірність своєї позиції, може бути суттєвим.

3) зобов'язання за капітальними інвестиціями

Станом на 31 грудня 2024 року Банк не мав капітальних зобов'язань, передбачених контрактами щодо приміщень та обладнання.

Станом на 31 грудня 2023 року Банк мав капітальні зобов'язання, передбачені контрактами щодо нематеріальних активів – 1 775 тис. грн.

Банк виділив ресурси, необхідні для виконання цих зобов'язань.

Керівництво Банку вважає, що майбутні чисті доходи та фінансування будуть достатніми для покриття цих та подібних зобов'язань.

Таблиця 1. Структура зобов'язань з кредитування

(тис. грн.)

Ря- док	Назва статті	При- мітки	31.12.2023	31.12.2022
1	2	3	4	5
1	Невикористані кредитні лінії		425 868	655 783
2	Гарантії видані		6 929	5 520
3	Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням		(496)	(591)
4	Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням, за мінусом резерву		432 301	660 712

Невикористані кредитні лінії станом на кінець 2024 року, у сумі 422 549 тис. грн є відкличними (2023: 652 196 тис. грн. є відкличними). Сума безвідкличних зобов'язань станом на 31.12.2024 складала 3 319 тис. грн., станом на 31.12.2023 – 3 589 тис. грн.

Таблиця 2. Кредитна якість зобов'язань з кредитування станом на 31.12.2024



(тис. грн.)

Ря- док	Назва статті	1-а стадія	2-а стадія	3-я стадія	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Невикористані кредитні лінії юридичних осіб	377 280	396	-	377 676
2	Невикористані кредитні лінії фізичних осіб - підприємців	39 866	-	-	39 866
3	Невикористані кредитні лінії фізичних осіб	8 326	-	-	8 326
4	Гарантії видані	6 929	-	-	6 929
5	Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням	432 401	396	-	432 797
6	Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням	(496)	-	-	(496)
7	Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням, за мінусом резерву	431 905	396	-	432 301

Таблиця 3. Кредитна якість зобов'язань з кредитування станом на 31.12.2023

(тис. грн.)

Ря- док	Назва статті	1-а стадія	2-а стадія	3-я стадія	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Невикористані кредитні лінії юридичних осіб	605 776	5 055	-	610 831
2	Невикористані кредитні лінії фізичних осіб - підприємців	37 354	-	-	37 354
3	Невикористані кредитні лінії фізичних осіб	7 592	-	6	7 598
4	Гарантії видані	5 520	-	-	5 520
5	Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням	656 242	5 055	6	661 303
6	Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням	(590)	-	(1)	(591)
7	Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням, за мінусом резерву	655 652	5 055	5	660 712

Таблиця 4. Зобов'язання з кредитування в розрізі валют

(тис. грн.)

Ря- док	Назва статті	31.12.2024	31.12.2023
1	2	3	4
1	Гривня	353 941	611 756
2	Долар США	14 299	29 054
3	Євро	64 556	20 493
4	Інші	-	-
5	Усього	432 796	661 303

Банк не володіє асоційованими компаніями, тому інформація щодо частки в непередбачених зобов'язаннях асоційованої компанії, за які Банк несе солідарну відповідальність з іншими інвесторами та про непередбачені зобов'язання, що виникають унаслідок роздільної відповідальності інвестора за всіма або частиною зобов'язань асоційованої компанії, відсутня.



Примітка 32. Справедлива вартість фінансових активів та зобов'язань

Результати оцінки справедливої вартості аналізуються та розподіляються за рівнями ієрархії справедливої вартості наступним чином:

- Рівень 1: котирування (без коригування) цін на активних ринках для ідентичних активів або зобов'язань;
- Рівень 2: розрахункові методи, для яких вхідна інформація, що має суттєвий вплив на справедливую вартість, визнану у фінансовій звітності, базується на спостережуваних ринкових даних прямо або опосередковано;
- Рівень 3: розрахункові методи, для яких вхідна інформація, що має суттєвий вплив на справедливую вартість, визнану у фінансовій звітності, не базується на спостережуваних ринкових даних.

Активи, справедлива вартість яких приблизно дорівнює балансовій вартості.

Вважається, що балансова вартість ліквідних або короткострокових (до трьох місяців) фінансових активів та фінансових зобов'язань приблизно дорівнює справедливій вартості. Таке припущення застосовується також до депозитів на вимогу, ощадних депозитів без визначеного строку погашення, фінансових інструментів зі змінною процентною ставкою та кредитів, наданих фізичним особам у іноземних валютах (оскільки валютне кредитування для цієї групи клієнтів заборонене Національним банком України).

Фінансові інструменти з фіксованою ставкою.

Справедлива вартість інструментів із фіксованою процентною ставкою, які не мають ринкових котирувань, була розрахована на основі розрахункових майбутніх очікуваних грошових потоків, дисконтованих із застосуванням поточної середньозваженої відсоткової ставки для нових інструментів із аналогічним кредитним ризиком та аналогічним строком погашення.

Офісна нерухомість та інвестиційна нерухомість.

Справедлива вартість об'єктів нерухомості визначається з використанням ринкової порівняльної методики на основі ринкових цін за угодами на купівлю-продаж об'єктів аналогів, скоригованих відповідно на різницю в характеристиках, місцезнаходженні та стані нерухомості.

За результатами оцінки станом на 31.12.2024 не виявлено ознак знецінення вартості нерухомого майна та земельних ділянок, що є необоротними активами та належать Банку на праві приватної власності. У зв'язку із тим, що станом на 31.12.2024 і на 31.12.2023 різниця між балансовою та ринковою вартістю будівель та земельних ділянок була неістотною, переоцінка не визнавалась.

Для переоцінки був використаний дохідний та порівняльний підходи. Дохідний підхід ґрунтується на застосуванні принципів очікування й найбільш ефективного використання. Порівняльний підхід ґрунтується на урахуванні принципів заміщення й попиту та пропозиції подібного майна з відповідними коригуваннями відмінностей між об'єктами.

У 2023-2024 роках Банк не здійснював переведення фінансових активів між рівнями ієрархії.

Нижче у таблиці наведений аналіз активів, що відображаються за справедливою вартістю в розрізі рівнів ієрархії справедливої вартості. Суми у таблиці ґрунтуються на значеннях вартості, визнаних в звіті про фінансовий стан.

Таблиця 1. Фінансові інструменти Банку, подані у фінансовій звітності Банку за справедливою вартістю за 2024 рік

(тис. грн.)					
Рядок	Назва статті	Рівень 1	Рівень 2	Рівень 3	Усього
1	2	3	4	5	6
Активи, що оцінюються за справедливою вартістю					
1	Кредити та заборгованість клієнтів	-	-	2 370	2 370
2	Власні приміщення	-	-	145 253	145 253
3	Усього активів, що оцінюються за справедливою вартістю	-	-	147 623	147 623



Таблиця 2. Фінансові інструменти Банку, подані у фінансовій звітності Банку за справедливою вартістю за 2023 рік

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Рівень 1	Рівень 2	Рівень 3	Усього
1	2	3	4	5	6
Активи, що оцінюються за справедливою вартістю					
1	Кредити та заборгованість клієнтів			8 460	8 460
2	Власні приміщення	-	-	149 373	149 373
3	Усього активів, що оцінюються за справедливою вартістю	-	-	157 833	157 833

Справедливу вартість кредитів та заборгованості клієнтів віднесено до Рівня 3 ієрархії справедливої вартості.

Рухи по кредитах та заборгованості клієнтів, що оцінюються за справедливою вартістю та відносяться до Рівня 3 ієрархії справедливої вартості протягом 2023-2024 років були наступними:

Рядок	Назва статті	31.12.2024	31.12.2023
1	2	3	4
1	Баланс на 1 січня	8 460	16 287
2	Видані кредити	-	-
3	Виплачені кредити протягом періоду	(5 928)	(7 754)
4	Нараховані відсоткові доходи	701	1 690
5	Сплачені відсоткові доходи	(863)	(1 763)
6	Зміна справедливої вартості	-	-
7	Баланс на 31 грудня	2 370	8 460

У таблицях нижче наведено порівняння справедливої та балансової вартості класів та підкласів фінансових інструментів, що не відображені у фінансовій звітності Банку за справедливою вартістю. Таблиці не відображають справедливу вартість нефінансових активів та нефінансових зобов'язань.



Таблиця 3. Справедлива вартість та рівні ієрархії вхідних даних, що використовувалися для методів оцінки активів та зобов'язань за 2024 рік

(тис.грн.)

Рядок	Назва статті	Справедлива вартість за різними моделями оцінки			Усього справедлива вартість	Усього балансова вартість
		ринкові котирування	модель оцінки, що використовує спостережні дані	модель оцінки, що використовує показники, не підтверджені ринковими даними		
1	2	(1-й рівень)	(2-й рівень)	(3-й рівень)	6	7
I АКТИВИ						
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	-	1 327 961	-	1 327 961	1 327 961
2	Інші залишки банків	-	555 236	-	555 236	555 236
3	Кредити та заборгованість клієнтів	-	-	9 685 287	9 685 287	8 871 626
4	Інвестиції в цінні папери	-	3 660 207	-	3 660 207	3 614 378
5	Інші фінансові активи	-	6 404	-	6 404	6 404
6	Усього активів	-	5 549 808	9 685 287	15 235 095	14 375 605
II ЗОБОВ'ЯЗАННЯ						
7	Кошти банків	-	355 024	-	355 024	355 024
8	Кошти клієнтів	-	9 181 030	-	9 181 030	9 149 027
9	Інші залучені кошти	-	-	3 149 071	3 149 071	3 125 235
10	Зобов'язання за операціями з виплатами на основі акцій	-	26 048	-	26 048	26 048
11	Інші фінансові зобов'язання	-	284 538	-	284 538	284 538
12	Субординований борг	-	-	519 193	519 193	519 193
13	Усього зобов'язань	-	9 846 640	3 668 264	13 514 904	13 459 065



Таблиця 4. Справедлива вартість та рівні ієрархії вхідних даних, що використовувалися для методів оцінки активів та зобов'язань за 2023 рік

(тис.грн.)

Рядок	Назва статті	Справедлива вартість за різними моделями оцінки			Усього справедлива вартість	Усього балансова вартість
		ринкові котирування	модель оцінки, що використовує спостережні дані	модель оцінки, що використовує показники, не підтверджені ринковими даними		
1	2	(1-й рівень)	(2-й рівень)	(3-й рівень)	6	7
I АКТИВИ						
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	-	1 386 763	-	1 386 763	1 386 763
2	Інші залишки банків	-	555 590	-	555 590	555 590
3	Кредити та заборгованість клієнтів	-	-	7 166 384	7 166 384	6 786 535
4	Інвестиції в цінні папери	-	1 503 856	-	1 503 856	1 488 648
5	Інші фінансові активи	-	40 551	-	40 551	40 551
6	Усього активів	-	3 471 552	7 166 384	10 637 936	10 258 087
II ЗОБОВ'ЯЗАННЯ						
7	Кошти банків	-	355 045	-	355 045	355 045
8	Кошти клієнтів	-	6 803 547	-	6 803 547	6 774 528
9	Інші залучені кошти	-	-	2 049 114	2 049 114	2 006 732
10	Зобов'язання за операціями з виплатами на основі акцій	-	16 590	-	16 590	16 590
11	Інші фінансові зобов'язання	-	236 140	-	236 140	236 140
12	Субординований борг	-	-	192 603	192 603	212 645
13	Усього зобов'язань	-	7 411 322	2 241 717	9 653 039	9 601 680

**Примітка 33. Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки****Таблиця 1. Фінансові активи за категоріями оцінки за 2024 рік**

Ряд-ок	Назва статті	Фінансовий актив, що оцінюється за амортизованою собівартістю	Фінансовий актив, що оцінюється за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	Фінансовий актив оцінюється за справедливою вартістю через прибуток або збиток	Усього
1	2	3	4	5	6
АКТИВИ					
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	1 327 961	-	-	1 327 961
2	Інші залишки банків	555 236	-	-	555 236
2.1	депозити в інших банках	555 236	-	-	555 236
3	Кредити та заборгованість клієнтів	8 871 626	-	2 370	8 873 996
3.1	кредити юридичним особам	7 156 315	-	1 010	7 157 325
3.2	Кредити фізичним особам-підприємцям	1 572 970	-	1 360	1 574 330
3.3	іпотечні кредити фізичним особам	31 202	-	-	31 202
3.4	кредити на поточні потреби фізичним особам	108 957	-	-	108 957
3.5	інші кредити фізичним особам	2 182	-	-	2 182
4	Інвестиції в цінні папери	3 614 378	-	-	3 614 378
5	Інші фінансові активи	6 404	-	-	6 404
5.1	дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	2 737	-	-	2 737
5.2	інші фінансові активи	3 667	-	-	3 667
6	Усього фінансових активів	14 375 605	-	2 370	14 377 975



Таблиця 2. Фінансові активи за категоріями оцінки за 2023 рік

Ряд-ок	Назва статті	Фінансовий актив, що оцінюється за амортизованою собівартістю	Фінансовий актив, що оцінюється за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	Фінансовий актив оцінюється за справедливою вартістю через прибуток або збиток	Усього
1	2	3	4	5	6
АКТИВИ					
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	1 386 763	-	-	1 386 763
2	Інші залишки банків	555 590	-	-	555 590
2.1	депозити в інших банках	555 590	-	-	555 590
3	Кредити та заборгованість клієнтів	6 786 535	-	8 460	6 794 995
3.1	кредити юридичним особам	5 294 094	-	3 900	5 297 994
3.2	Кредити фізичним особам-підприємцям	1 289 824	-	4 560	1 294 384
3.3	іпотечні кредити фізичним особам	42 386	-	-	42 386
3.4	кредити на поточні потреби фізичним особам	143 584	-	-	143 584
3.5	інші кредити фізичним особам	16 647	-	-	16 647
4	Інвестиції в цінні папери	1 488 648	-	-	1 488 648
5	Інші фінансові активи	40 551	-	-	40 551
5.1	дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	38 370	-	-	38 370
5.2	інші фінансові активи	2 181	-	-	2 181
6	Усього фінансових активів	10 258 087	-	8 460	10 266 547

**Примітка 34. Операції з пов'язаними сторонами****Таблиця 1. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами станом на кінець 31.12.2024 року**
(тис.грн.)

Ря- док	Назва статті	Материнська компанія	Найбільші учасники (акціонери) банку	Компанії, що надають послуги ключового управлінського персоналу	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	2	3	4	5	6	7
1	Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка 20,44%)*	-	9 596	-	6 597	-
2	Резерв під заборгованість за кредитами	-	(389)	-	-	-
3	Інші активи	-	75	-	-	3
4	Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 1,61%)**	-	5 007	-	50 610	2 862
5	Зобов'язання за операціями з виплатами на основі акцій	-	-	-	14 818	11 230
6	Інші фінансові зобов'язання	-	-	-	2 901	7 476

* Процентні ставки за кредитами перебувають в діапазоні від 18,77% до 21,59% в гривні

** Процентні ставки за коштами клієнтів перебувають в діапазоні від 1,56% до 2,32% в доларах США

Таблиця 2. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 31.12.2024 року

(тис.грн.)

Ря- док	Назва статті	Материнська компанія	Найбільші учасники (акціонери) банку	Компанії, що надають послуги ключового управлінського персоналу	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	2	3	4	5	6	7
1	Процентні доходи	-	154	-	851	-
2	Процентні витрати	-	(1 527)	-	(1 116)	(455)
3	Зміни резерву від знецінення кредитів та коштів в інших банках	-	-	-	244	-
4	Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	-	(389)	-	-	-
5	Комісійні доходи	-	39	-	8	20
6	Інші операційні доходи	-	46	-	-	7
7	Адміністративні та інші операційні витрати	-	-	-	-	(42 318)



Таблиця 3. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом 2024 року

(тис. грн.)

Ря- док	Назва статті	Материнська компанія	Найбільші учасники (акціонери) банку	Компанії під спільним контролем	Дочірні компанії	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані сторони
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам протягом періоду	-	9 596	-	-	-	-	-
2	Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом періоду	-	-	-	-	(3 205)	-	-

Таблиця 4. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами станом на кінець дня 31.12.2023 року

(тис. грн.)

Ря- док	Назва статті	Материнська компанія	Найбільші учасники (акціонери) банку	Компанії, що надають послуги ключового управлінського	Дочірні компанії	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані сторони
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка 17,54%)*	-	-	-	-	9 802	-	-
2	Резерв під заборгованість за кредитами	-	-	-	-	(244)	-	-
3	Інші активи	-	9	-	-	-	-	17
4	Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 4,49%)**	-	25 402	-	-	44 111	-	2 426
5	Субординований борг (контрактна процентна ставка 6,00% в УАН)	-	23 620	-	-	-	-	-
6	Зобов'язання за операціями з виплатами на основі акцій	-	-	-	-	9 099	-	7 491
7	Інші фінансові зобов'язання	-	-	-	-	2 688	-	5 417

* Процентні ставки за кредитами перебувають в діапазоні від 12,8% до 47,36% в гривні

** Процентні ставки за коштами клієнтів перебувають в діапазоні від 0,01% до 2,50% в доларах США, від 5,00% до 18,00% в гривні та 0,01% до 1,75% в ЄВРО



Таблиця 5. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 31.12.2023 року

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Материнська компанія	Найбільші учасники (акціонери) банку	Компанії під спільним контролем	Дочірні компанії	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані сторони
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Процентні доходи	-	-	-	-	2 344	-	-
2	Процентні витрати	-	(3 191)	-	-	(2 360)	-	(474)
3	Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	-	-	-	-	(185)	-	-
4	Комісійні доходи	-	86	-	-	24	-	44
5	Комісійні витрати	-	-	-	-	-	-	-
6	Інші операційні доходи	-	79	-	-	-	-	13
7	Адміністративні та інші операційні витрати	-	-	-	-	(12)	-	(39 608)

Станом на 31.12.2024 прямою істотною участю в Банку володіють:

- респонсАбіліті Партісіпейшнс АГ (responsAbility Participations AG, Швейцарія) – 48,557189% статутного капіталу (рішення Комітету з питань нагляду та регулювання діяльності банків, нагляду (оверсайту) платіжних систем Національного Банку України № 169 від 23.06.2018р.) (станом на 31.12.2023 – 48,557189%);
- Товариство з обмеженою відповідальністю «Нью Прогрес Холдінг» (Україна) – 27,985079% статутного капіталу (станом на 31.12.2023 – 27,985079%).
- Нордік Енвайронмент Файненс Корпорейшн (Nordic Environment Finance Corporation, Фінляндія) – 13,936230% статутного капіталу (рішення Комітету з питань нагляду та регулювання діяльності банків, нагляду (оверсайту) платіжних систем Національного Банку України № 111 від 25.03.2021 р.) (станом на 31.12.2023 – 13,936230%)

Остаточним ключовим учасником ТзОВ «Нью Прогрес Холдінг» є громадянин Ісландії Маргеір Петурсон (Petursson Margeir), який станом на 31.12.2024 опосередковано володіє 37,469202% статутного капіталу Банку (станом на 31.12.2023 – 37,469202%). Набуто опосередковану істотну участь в Банку Маргеіру Петурсону було погоджено 30 грудня 2015 року рішенням Комітету з питань нагляду та регулювання діяльності банків, нагляду (оверсайту) платіжних систем Національного Банку України № 633.

• Таблиця 6. Виплати провідному управлінському персоналу¹

(тис. грн.)

Ря- док	Назва статті	31.12.2024		31.12.2023	
		витрати	нараховане зобов'язання	витрати	нараховане зобов'язання
1	2	3	4	5	6
1	Поточні виплати працівникам	37 552	2 901	30 096	3 188
2	Виплати після закінчення трудової діяльності	-	-	-	-
3	Інші довгострокові виплати працівникам	-	-	-	-
4	Виплати під час звільнення	1 353	-	1 043	-
5	Виплати інструментами власного капіталу банку на основі акцій	5 719	14 818	4 145	9 099

Примітка 35. Події після дати балансу

Станом на дату затвердження цієї фінансової звітності до випуску, військові дії тривають та спостерігається високий рівень невизначеності, пов'язаний з війною. Військові сили російської федерації продовжують здійснювати руйнування інфраструктури і виробничих потужностей, частина території України знаходиться під окупацією. Верховна Рада України продовжила воєнний стан і мобілізацію до 6 серпня 2025 року.

10 січня 2025 року була проведена реєстрація нової редакції статуту Акціонерного товариства Акціонерно-комерційний банк «Львів», згідно з якою розмір статутного капіталу Банку становить 950 101 338,00 грн.

Правління Національного банку України ухвалило рішення підняти облікову ставку з 13,5% до 14,5% із 24 січня 2025 року та до 15,5% із 7 березня 2025 року.

21 січня 2025 року, у зв'язку із переміщенням підрозділів Головного офісу в нове приміщення, Правлінням Банку, прийнято рішення про початок потенційного продажу будівлі за адресою: м.Львів, вул.Сербська, 1

Затверджено до випуску та підписано
24 квітня 2025 року

В.о. Голови Правління

В.В.Кузьо

В.Я.Макович
(032)232-36-40



Головний бухгалтер

М.М.Чипурко

¹ Провідний управлінський персонал - ті особи, які безпосередньо або опосередковано мають повноваження та є відповідальними за планування, управління та контроль діяльності суб'єкта господарювання

Звіт незалежних аудиторів

Акціонерам акціонерного товариства Акціонерно – комерційний банк «Львів»

Звіт щодо аудиту фінансової звітності

Думка

Ми провели аудит фінансової звітності Акціонерного товариства Акціонерно-комерційний банк «Львів» («Банк»), що складається зі:

- звіту про фінансовий стан на 31 грудня 2024 року;
- звіту про прибутки та збитки та інший сукупний дохід за рік, що закінчився зазначеною датою;
- звіту про зміни у власному капіталі за рік, що закінчився зазначеною датою;
- звіту про рух грошових коштів за рік, що закінчився зазначеною датою; і
- приміток, включаючи суттєві облікові політики та іншу пояснювальну інформацію.

На нашу думку, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Банку на 31 грудня 2024 року та його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до стандартів бухгалтерського обліку МСФЗ, виданих Радою з міжнародних стандартів бухгалтерського обліку («Стандарти бухгалтерського обліку МСФЗ»), та вимог Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» щодо складання фінансової звітності.

Основа для думки

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

Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності

Ми звертаємо увагу на Примітку 2 фінансової звітності, яка описує негативний вплив на діяльність Банку військового вторгнення на територію України, розпочатого російською федерацією 24 лютого 2022 року. Як також зазначено у Примітці 2, ці події або умови, разом із іншими питаннями викладеними в цій Примітці, вказують на те, що існує суттєва невизначеність, яка може поставити

Приватне акціонерне товариство «КПМГ Аудит»

вул. Князів Острозьких, 32/2, Київ, 01010, Україна
тел. +380 44 490 5507, факс +380 44 490 5508, kpmg.ua

ПРАТ «КПМГ Аудит», компанія, яка зареєстрована згідно із законодавством України, член глобальної організації незалежних фірм KPMG, що входять до KPMG International Limited, приватної англійської компанії з відповідальністю, обмеженою гарантіями своїх учасників.

Ідентифікаційний код юридичної особи 31032100 в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань

Реєстровий номер 2397 в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності

під значний сумнів здатність Банку продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Нашу думку не було модифіковано щодо цього питання.

Ключові питання аудиту

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

На додаток до питання, описаного в розділі «*Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності*» нашого звіту, ми визначили, що описані нижче питання є ключовими питаннями аудиту, які слід відобразити в нашому звіті:

Очікувані кредитні збитки за кредитами та заборгованістю клієнтів

Валова балансова вартість кредитів та заборгованості клієнтів та загальна сума резерву під знецінення кредитів станом на 31 грудня 2024 року: 9 010 171 тисяча гривень та 136 175 тисячі гривень відповідно; дохід від сторнування зменшення корисності за рік, що закінчився зазначеною датою: 4 575 тисяч гривень (31 грудня 2023 року: 6 936 029 тисяч гривень та 141 034 тисячі гривень відповідно; дохід від сторнування зменшення корисності за рік, що закінчився зазначеною датою: 7 769 тисяч гривень).

Див. Примітки 4, 8, 12 та 29 до фінансової звітності.

Ключове питання аудиту	Як це питання вирішувалось під час аудиту
Резерви під знецінення за кредитами та заборгованістю клієнтів відображають найбільш точну оцінку на звітну дату управлінським персоналом очікуваних кредитних збитків («ОКЗ») за кредитами та заборгованістю клієнтів (разом «кредити»), що оцінюються за амортизованою вартістю на звітну дату. Резерви під знецінення за кредитами, заборгованість за якими нижче 2 млн гривень, що оцінюються на колективній основі, визначаються за допомогою методів моделювання, що базуються на таких параметрах, як ймовірність дефолту (PD), сума під ризиком у випадку дефолту (EAD) і величина збитку у випадку дефолту (LGD), з урахуванням історичного досвіду, виявлення кредитів, щодо яких має місце значне збільшення кредитного ризику, прогнозованої інформації та суджень управлінського персоналу у вигляді коригування керівництва. Резерви під знецінення за кредитами, заборгованість за якими дорівнює або перевищує 2 млн. гривень, що оцінюються на індивідуальній основі, визначаються за допомогою подібних методів моделювання, однак LGD для таких кредитів визначається	Наші процедури щодо цього питання, виконані, там, де це застосовно, із залученням наших спеціалістів з фінансового ризик-менеджменту, інформаційних технологій (IT) та оцінки, включали, серед іншого: • Перевірку методології та моделі Банку щодо обліку ОКЗ та оцінку її відповідності вимогам відповідних стандартів фінансового звітування. • Оцінку того, чи є рівень складності моделі належним, зважаючи на характер, розмір і складність кредитного портфеля Банку; • Тестування розробки, впровадження та, там де це було доцільно, операційної ефективності обраних ключових контролів щодо процесів оцінки зменшення корисності за кредитами; • Незалежну оцінку застосованого управлінським персоналом коригування, використаного при оцінці ОКЗ Банку, шляхом перерахунку відповідних параметрів, отримання відповідей від персоналу, відповідального за процес управління кредитним ризиком; • Критичний аналіз параметрів LGD та PD, використаних Банком, шляхом

на індивідуальній основі шляхом аналізу дисконтованих грошових потоків, а не на основі погашень кредитів на колективній основі. Даний процес містить елемент суб'єктивності та базується на низці суттєвих припущень, включаючи, зокрема, припущення стосовно надходжень від реалізації застави. Ми зосередили увагу на цьому питанні, оскільки оцінка очікуваних кредитних збитків вимагає від управлінського персоналу формування складних і суб'єктивних суджень. Враховуючи вищезазначені фактори та невизначеність, пов'язану з військовим вторгненням на територію України, розпочатим російською федерацією, ми вважаємо, що очікувані кредитні збитки за кредитами та заборгованістю клієнтів пов'язані зі значним ризиком суттєвого викривлення у фінансовій звітності. Внаслідок цього, це питання вимагало нашої підвищеної уваги і було визначене як ключове питання аудиту.	тестування на вибірковій основі вхідних даних щодо історичних дефолтів та історичних виплат за кредитами; • За вибіркою кредитів тестування параметра EAD з посиланням на систему бухгалтерського обліку Банку, зовнішні підтвердження, незалежно отримані від позичальників Банку, та первинні документи, де це було доцільно; • За вибіркою кредитів тестування визначення параметрів сегменту та внутрішнього кредитного рейтингу з посиланням на методологію Банку, первинні документи, та проведення перерахунків, де це було доцільно; • Критичний аналіз, на вибірковій основі, доречності розподілу кредитів за стадіями, включаючи аналіз наявності ознак, що відповідають критеріям значного збільшення кредитного ризику з моменту створення та критеріям дефолту; • Порівняння оцінки застави із загальнодоступними ринковими даними для оцінки їхньої обґрунтованості; • Тестування, на вибірковій основі, шляхом аналізу кредитних справ та обговорення з особами, відповідальними за процес кредитування та управління кредитним ризиком, чи визначення дефолту та критеріїв розподілу кредитів за стадіями застосовувалися послідовно та належним чином відповідно до вимог стандарту. Додатково, для очікуваних кредитних збитків, розрахованих на індивідуальній основі, за вибіркою кредитів: • Для знецінених кредитів ми критично проаналізували прогнози грошових потоків і ключових припущень, використаних Банком, на основі наших знань відповідної галузі та позичальника; Для кредитів у цілому: • Перевірку того, чи розкриття, пов'язані з визнанням очікуваних кредитних збитків та управлінням кредитним ризиком у фінансовій звітності Банку, належним чином включають та описують кількісну
---	---

	та якісну інформацію згідно з вимогами застосовної основи фінансового звітування.
--	---

Дотримання положень кредитних угод та позик

Інші залучені кошти станом на 31 грудня 2024 року: 3 125 235 тисяч гривень (31 грудня 2023 року: 2 006 732 тисячі гривень)

Див. Примітки 2, 4, 15, 22 та 29 до фінансової звітності.

Ключове питання аудиту	Як це питання вирішувалось під час аудиту
Станом на 31 грудня 2024 року Банк мав значну заборгованість за іншими залученими коштами від міжнародних та державних організацій. Стосовно зазначеної заборгованості, згідно з умовами та положеннями відповідних кредитних договорів, Банк повинен дотримуватися значної кількості фінансових і нефінансових умов. Будь-яке недотримання умов створює ризик неправильної класифікації та представлення інших залучених коштів у фінансовій звітності як короткострокових або довгострокових. Спираючись на вищевказані фактори, а також наявність численних кредитних договорів та умов за цими договорами, які необхідно розглянути та за якими необхідно зробити висновок, ми визначили, що це питання потребує нашої підвищеної уваги під час аудиту, внаслідок чого воно було визначено нами як ключове питання аудиту.	Наші аудиторські процедури щодо цього питання включали, серед іншого, наступне: - Перевірка основних кредитних договорів і будь-яких подальших змін до них, що діяли станом на 31 грудня 2024 року, щоб оцінити, чи визначив Банк всі відповідні фінансові та нефінансові умови; - Незалежний перерахунок фінансових умов, а також оцінка шляхом опитування відповідного персоналу та перевірки відповідних підтверджень від міжнародних та державних організацій, чи були дотримані всі важливі фінансові та нефінансові умови та чи були надані листи-скасування щодо тих умов, які порушувались на звітну дату; - Для будь-якого виявленого недотримання умов, оцінка того, чи було воно належним чином враховано при класифікації відповідних кредитів та позик у фінансовій звітності як короткострокових або довгострокових, враховуючи листи-скасування, отримані від міжнародних та державних організацій.

Інша інформація

Управлінський персонал несе відповідальність за іншу інформацію. Інша інформація складається зі:

- Звіту про управління (що включає Звіт про корпоративне управління), викладеного у формі окремого звіту, складеного управлінським персоналом, але не є фінансовою звітністю та нашим звітом аудиторів щодо неї, який ми отримали до дати цього звіту аудиторів;
- Річної інформації емітента цінних паперів (включаючи Звіт про управління), яку ми очікуємо отримати після цієї дати.

Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на іншу інформацію та ми не робимо та не будемо робити висновок з будь-яким рівнем впевненості щодо цієї іншої інформації, крім випадків, коли це прямо зазначено, і тією мірою, якою це прямо зазначено в нашому звіті.

У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися з іншою інформацією та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією і 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 стосовно іншої інформації, отриманої до дати цього звіту аудиторів, ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення цієї іншої інформації, яку ми отримали до дати цього звіту аудиторів, ми зобов'язані повідомити про цей факт. Ми не виявили таких фактів, які потрібно було б включити до звіту.

При ознайомленні з Річною інформацією емітента цінних паперів, якщо ми зробимо висновок, що вона містить суттєві викривлення, ми зобов'язані повідомити про це тих, кого наділено найвищими повноваженнями.

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

Управлінський персонал несе відповідальність за складання і достовірне подання фінансової звітності відповідно до Стандартів бухгалтерського обліку МСФЗ та вимог Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» щодо складання фінансової звітності та за таку систему внутрішнього контролю, яку управлінський персонал визначає потрібною для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки.

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

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

Відповідальність аудиторів за аудит фінансової звітності

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

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

- ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо й виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, а також отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки. Ризик невиявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, неправильні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю;
- отримуємо розуміння заходів внутрішнього контролю, що стосуються аудиту, для розробки аудиторських процедур, які б відповідали обставинам, а не для висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю Банку;

- оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і відповідних розкриттів інформації, зроблених управлінським персоналом;
- доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та на основі отриманих аудиторських доказів робимо висновок, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, що може поставити під значний сумнів здатність Банку продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в нашому звіті аудиторів до відповідних розкриттів інформації у фінансовій звітності або, якщо такі розкриття інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудиторів. Втім, майбутні події або умови можуть примусити Банк припинити свою діяльність на безперервній основі;
- оцінюємо загальне подання, структуру та зміст фінансової звітності включно з розкриттями інформації, а також те, чи показує фінансова звітність операції та події, що покладені в основу її складання, так, щоб досягти достовірного подання.

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, про дії, вчинені для усунення загроз, або вжиті застережні заходи.

З переліку всіх питань, інформація щодо яких надавалась тим, кого наділено найвищими повноваженнями, ми визначили ті, що були найбільш значущими під час аудиту фінансової звітності поточного періоду, тобто ті, які є ключовими питаннями аудиту. Ми описуємо ці питання в нашому звіті аудиторів, 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

Згідно з вимогами частини четвертої статті 14 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність», розділу IV(11) «Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України», затвердженої Постановою Правління Національного банку України №373 від 24 жовтня 2011 року («Інструкція №373») та «Вимог до інформації, що стосується аудиту або огляду фінансової звітності учасників ринків капіталу та організованих товарних ринків, нагляд за якими здійснює Національна комісія з цінних з паперів та фондового ринку», затверджених Рішенням Національної комісії з цінних з паперів та фондового ринку («НКЦПФР») №555 від 22 липня 2021 року, ми надаємо наступну інформацію, що вимагається додатково до вимог МСА.

Призначення аудитора та тривалість виконання аудиторського завдання

Ми були призначені Наглядовою радою 22 серпня 2023 року аудиторами фінансової звітності Банку станом на 31 грудня 2024 року та за рік, що закінчився зазначеною датою. Загальна тривалість виконання нами аудиторських завдань без перерв складає п'ять років.

Надання неаудиторських послуг та розкриття інформації, пов'язаної з гонорарами

Ми стверджуємо, що ми не надавали неаудиторські послуги, які заборонені положеннями частини четвертої статті 6 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність»,

та, що ключовий партнер з аудиту та аудиторська фірма були незалежними по відношенню до Банку при проведенні аудиту.

За період, якого стосується наш обов'язковий аудит, ми не надавали Банку жодних інших послуг, які не розкриті у Звіті про управління або у фінансовій звітності.

Додатковий звіт для Аудиторського комітету

Ми підтверджуємо, що цей звіт аудиторів узгоджений з додатковим звітом для Аудиторського комітету.

Звітування щодо вимог НКЦПФР

- Аудит Акціонерного товариства Акціонерно-комерційний банк «Львів» (ідентифікаційний код юридичної особи 09801546 в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань) був проведений на основі договору № 82-SA/2023 від 26 жовтня 2023 року. Аудит був проведений у період з 25 листопада 2024 року по дату цього звіту.
- Інформація щодо структури власності та відсутності кінцевого бенефіціарного власника Банку наведена у Примітці 1 до фінансової звітності.
- Станом на 31 грудня 2024 року Банк не є ані контролером, ані учасником небанківської фінансової групи.
- Банк є підприємством, що становить суспільний інтерес, згідно з Законом України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні».
- Станом на 31 грудня 2024 року Банк не має дочірніх підприємств.
- Ревізійна комісія не проводила перевірку фінансово-господарської діяльності Банку за рік, що закінчився 31 грудня 2024, так як була ліквідована 31 жовтня 2018 року.

Звітування щодо Звіту про управління

Виключно на основі проведеної нами роботи у зв'язку з аудитом фінансової звітності, на нашу думку, Звіт про управління, що включає Звіт про корпоративне управління:

- є узгодженим, у всіх суттєвих аспектах, з фінансовою звітністю та
- містить відомості, які вимагаються розділом IV Інструкції №373 та пунктами 1-9 частини третьої статті 127 Закону України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки».

Якщо на основі проведеної нами роботи ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення Звіту про управління, ми зобов'язані повідомити про цей факт. Ми не виявили таких фактів, які потрібно було б включити до звіту.

Партнером завдання з аудиту, результатом якого є цей звіт незалежних аудиторів, є:



Пархоменко Ганна Валеріївна

Реєстровий номер у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності 101539

Заступник директора,

ПрАТ «КПМГ Аудит»

24 квітня 2025 року

Київ, Україна

ЗВІТ ПРО УПРАВЛІННЯ

Дата звіту про управління	Звіт про управління складений станом на 31 грудня 2024 року та за рік, що закінчився цією датою.
Найменування суб'єкта господарювання, що звітує	Акціонерне товариство Акціонерно-комерційний банк “Львів“, скорочено - АТ АКБ “Львів“, далі за текстом - АТ АКБ “Львів“ або Банк.
Розкриття інформації про діяльність та організаційну структуру	
<i>Розкриття інформації про основну діяльність</i>	Основною метою діяльності Банку є одержання прибутку шляхом надання банківських та інших фінансових послуг в національній та іноземній валютах та здійснення іншої діяльності, яка може бути дозволеною для банків згідно з чинним законодавством України. Якщо для проведення видів діяльності, передбачених Статутом, вимагається отримання ліцензій або згод (погоджень) від Національного банку України, Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку або будь-яких інших органів, Банк здійснює таку діяльність тільки після отримання таких ліцензій або згод (погоджень).
<i>Розкриття інформації про мету, цілі та стратегії досягнення цих цілей</i>	Банк пропонує послуги фізичним та юридичним особам, які розділяють його принципи довгострокового економічного зростання та розвитку Західної України. Основна увага приділяється обслуговуванню малого та середнього бізнесу. Завдяки своїй гнучкості, інноваційності та зв'язку з місцевою культурою, такі підприємства є рушіями економічного зростання та забезпечують робочі місця. Особливий наголос акцентується на виробничому секторі, зокрема на виробниках сільськогосподарської продукції, які роблять вагомий внесок в економіку України за обсягами виробництва та кількістю робочих місць. Банк не працює з підприємствами, діяльність яких завдає шкоди довкіллю чи суспільству. Банк обслуговує фізичних осіб, включаючи найманих працівників, пенсіонерів, студентів, а також власників бізнесу, пропонуючи зручні та надійні фінансові послуги відповідно до їхніх потреб. Гнучкі та привабливі депозитні продукти Банку спрямовують інвестиції в реальну економіку і процвітання регіону. Банк пропонує послуги з фінансування фізичних осіб, серед яких позики на покращення житлових умов і енергоефективні проекти. Увага до клієнтів є базовим принципом діяльності Банку, послуги та методи ведення бізнесу Банку скеровані на задоволення потреб клієнтів. Ефективність, прозорість і законність процесів, простота та зручність банківських послуг і мінімальна бюрократія є основою підходу Банку до банківської справи. Будучи регіональним банком, що знаходиться поруч зі своїми клієнтами, Банк прагне оперативного обслуговувати кожного клієнта із застосуванням індивідуального підходу. Бізнес-модель Банку забезпечує належний рівень доходів, які є достатніми для підтримки капіталу та ліквідності Банку на рівні, що дасть можливість ведення прибуткової операційної діяльності та дотримання Банком вимог нормативно-правових актів Національного банку України. Рішенням Загальних зборів акціонерів від 29.04.2024 були визначені основні наступні напрямки діяльності АТ АКБ «Львів» на 2024 рік: 1) зберігати міцну позицію як місцевий стабільний банк, збільшувати базу фінансування та достатній рівень ліквідності; 2) покращувати ринкові позиції як провідного банку у фінансуванні МСП; 3) після стабілізації макроумов оновити стратегію діяльності та бізнес-модель Банку з урахуванням актуальних макроекономічних прогнозів та оцінки поточних наслідків військової агресії; 4) продовжити роботу з метою нарощення регулятивного капіталу шляхом залучення субординованого боргу та збільшення основного капіталу; 5) забезпечити прибутковість Банку, як одного з джерел збільшення власного та регулятивного капіталу; 6) здійснювати постійну комунікацію з міжнародними фінансовими організаціями для інформування про діяльність Банку, провести перемовини з метою збереження та збільшення отриманого від них фондування;

	7) зберігати консервативні підходи до оцінки ризиків, забезпечувати належне визнання кредитного ризику/формування резерву та максимально оцінювати потребу в капіталі; 8) підтримувати в актуальному стані план безперервності бізнесу, забезпечувати безперервність надання банківських послуг; 9) дбати про безпеку працівників Банку; 10) відновити проекти з розвитку цифрового банкінгу; 11) впровадити засоби для підвищення ефективності управління ризиками інформаційної безпеки.
<i>Розкриття інформації про дочірні компанії</i>	Дочірні компанії відсутні. Банк не є контролером чи учасником небанківської фінансової групи.
<i>Розкриття інформації про наявність філіалів або інших відокремлених структурних підрозділів</i>	Організаційна структура Банку включає наступні структурні підрозділи Банку: • Головний Банк; • Відділення. Головний Банк виконує функції центру стратегічного управління, що формує політику Банку, зокрема щодо: стратегії Банку; фінансового планування; пропозиції продуктів і послуг, пристосованих до потреб клієнтів; впровадження нових технологій; відповідності організаційних структур; обмеження ризику і забезпечення безпеки Банку; забезпечення функціонування і розвитку внутрішнього контролю; кадрової політики і розробки внутрішніх нормативних документів; а також реалізує окремі операційні завдання. Відділення є структурним підрозділом Банку, основним завданням якого є залучення і обслуговування клієнтів з метою забезпечення реалізації цілей, визначених у Фінансовому плані Банку та планових завданнях відділення. Мережа відділень Банку охоплює сім областей України (19 відділень, з них 6 у м. Львів, 7 у Львівській області, по одному – у м. Києві, Івано-Франківську, Ужгороді, Тернополі, Рівному та Луцьку).
<i>Розкриття інформації про організаційну структуру та керівництво</i>	Організація Банку створює сприятливі умови для реалізації цілей Банку і забезпечення безпеки діяльності Банку, задовольняючи очікування клієнтів, акціонерів і працівників Банку. Органами управління Банку є: 1) Загальні збори акціонерів, 2) Наглядова Рада Банку, 3) Правління Банку. Органами контролю Банку є: 1) Головний ризик-менеджер та Вертикаль управління ризиками, 2) Головний комплаєнс-менеджер та Служба комплаєнс. 3) Служба внутрішнього аудиту. Обов'язки і повноваження органів управління та контролю Банку визначає Статут, Принцип (Кодекс) корпоративного управління, Положення про Наглядову Раду Банку, Положення про Правління Банку, Положення про організацію Головного Банку, організаційні положення відповідних структурних підрозділів, а питання, що не регулюються даними положеннями, - Закон України "Про банки та банківську діяльність", інші законодавчі акти України та нормативно-правові акти Національного банку України. Діяльність Банку здійснюється в межах функціонально і організаційно виділених вертикалей, що об'єднують структурні підрозділи Головного Банку. Нагляд за вертикалями здійснюється Членами Правління Банку/Виконавчим директором з ризиків. Нагляд за напрямками здійснюється Виконавчими директорами (окрім напрямків Вертикалі ризиків).
Розкриття інформації про вплив економічної ситуації на	Попри виклики широкомасштабної війни, НБУ залишається відданим мандату із забезпечення цінової та фінансової стабільності як запоруки стійкого відновлення економіки. На поточному етапі досягнення цінової стабільності відбувається на основі режиму гнучкого інфляційного таргетування та забезпечується узгодженою комбінацією інструментів процентної та

фінансовий стан та результати діяльності	валютно-курсової політики, а також валютних обмежень відповідно до Основних засад грошово-кредитної політики на середньострокову перспективу та Стратегії пом'якшення валютних обмежень, переходу до більшої гнучкості обмінного курсу та повернення до інфляційного таргетування. Так, монетарна політика спрямовується на приведення інфляції, яка вимірюється індексом споживчих цін у річному вимірі, до цілі 5% на належному горизонті політики, що не перевищує трьох років. Гнучкість, притаманна поточному монетарному режиму, допускає помірні та порівняно короткострокові відхилення інфляції від кількісної цілі під дією внутрішніх і зовнішніх чинників. Такий підхід, з одного боку, сприяє адаптації української економіки до шоків і підтримує її відновлення, а з іншого, – дає змогу зберігати контроль над інфляційними очікуваннями. НБУ докладає зусиль для посилення дієвості каналів монетарної трансмісії й подальшого відновлення ефективності виконання ключовою (обліковою) ставкою її ролі як монетарного інструменту. Динаміка облікової ставки й коригування операційного дизайну процентної політики враховують істотні зміни в балансі ризиків і передусім спрямовуються на підтримання стійкості валютного ринку та забезпечення цінової стабільності. Дотримуючись принципів керованої гнучкості обмінного курсу, НБУ зберігає активну присутність на валютному ринку та компенсує структурний дефіцит іноземної валюти в приватному секторі для забезпечення помірних двосторонніх курсових коливань залежно від змін ринкової кон'юнктури. У поєднанні зі згладжуванням надмірної волатильності обмінного курсу це сприяє утриманню інфляційних та курсових очікувань під контролем, збереженню довіри до гривні та приведенню інфляції до цілі 5%. Водночас курсова гнучкість дає змогу посилити стійкість української економіки та валютного ринку до внутрішніх і зовнішніх шоків, зменшує ризик накопичення зовнішньоторговельних дисбалансів.¹ У IV кварталі фондування банків та кредитування надалі зростали. Чисті гривневі кредити бізнесу та населенню стійко зростають із середини 2023 року. Все більшою стає частка несубсидійованих позик бізнесу, чому сприяло подальше зниження ставок за позиками суб'єктам господарювання. Водночас банки нарощували інвестиції в ОВДП. Попри ретроспективне нарахування підвищеного податку на прибуток, банки зберегли високу рентабельність. Цьому сприяли стабільна процентна дохідність та зростання чистого комісійного доходу за помірних витрат на резерви. Капіталу сектору достатньо для дотримання регуляторних вимог та подальшого кредитування. За IV квартал кількість діючих банків в Україні зменшилася на один до 61. У грудні НБУ підвищив облікову ставку – з 13.0% до 13.5%, а у січні 2025 року – до 14.5%, чим завершив цикл зниження ключової ставки, що тривав із середини 2023 року. У результаті зниження ставок за коштами населення призупинилося. Вартість нових гривневих залучень від фізичних осіб становила 9.6% річних у грудні. У IV кварталі крива дохідності за UIRD стала інверсійною: ставка за тримісячними депозитами незначно перевищила ставки за річними. Це може свідчити про очікуване подальше зниження інфляційного тиску та ставок. Ставки за коштами бізнесу протягом IV кварталу дещо знизилися – до 8.3% річних у грудні. Ставки за гривневими кредитами бізнесу впродовж IV кварталу надалі знижувалися до 14.7% річних. Найнижчі ставки пропонували іноземні банки: для іноземних підприємств – 11.4% річних, для українських приватних підприємств – 14.3% річних. Ставки за кредитами населенню коливалися на рівні близько 28% річних. З початку 2025 року розпочалася оцінка якості активів банків зовнішніми аудиторами у межах оцінки стійкості банківського сектору. У травні будуть оприлюднені базовий та несприятливий сценарії для проведення стрес-тестування найбільших
--	---

¹ https://bank.gov.ua/admin_uploads/article/IR_2025-Q1.pdf?v=12

	установ. Банки, для яких будуть встановлені підвищені необхідні рівні достатності капіталу, мають розробити програми капіталізації або реструктуризації та виконати їх до кінця року. За результатами оцінки стійкості буде розроблений графік запровадження нових регуляторних вимог до капіталу. З початку року банки також повинні розраховувати NPL за оновленими вимогами відповідно до стандартів ЄС. За попередніми оцінками, це не матиме помітного впливу на обсяг NPL, однак сприятиме порівнюваності відповідної статистики та ефективності процесу їх урегулювання. Хоча управлінський персонал вважає, що він вживає належні заходи на підтримку стабільної діяльності Банку, необхідні за існуючих обставин, подальша нестабільність умов здійснення діяльності може спричинити негативний вплив на результати діяльності та фінансовий стан Банку, характер та наслідки якого на поточний момент визначити неможливо. Ця фінансова звітність відображає поточну оцінку управлінського персоналу щодо впливу умов здійснення діяльності в Україні на операційну діяльність та фінансовий стан Банку. Майбутні умови здійснення діяльності можуть відрізнятися від оцінки управлінського персоналу².
Розкриття інформації про ліквідність та зобов'язання	На кінець звітного року Банк мав достатній рівень ліквідності, що підтверджується перевищенням граничних розмірів нормативів ліквідності комерційних банків, встановлених НБУ: • значення коефіцієнту покриття ліквідністю (liquidity coverage ratio – LCR) за всіма валютами становило 157,67% та в іноземній валюті – 232,84% (норматив – не менше 100%), • значення коефіцієнту чистого стабільного фінансування (Net Stable Funding Ratio - NSFR) складало 130.09% (норматив - не менше 90%).
Розкриття інформації щодо екологічних аспектів	В своїх діях Банк керується постулатами Стратегії сталого розвитку, яка на системному рівні реалізовується з 2020 року, та супроводжується експертизою одного з акціонерів Банку – Північної екологічної фінансової корпорації (NEFCO). Екологічна діяльність зосереджена на п'яти основних напрямках, які на думку Банку, дозволяють генерувати вагомий вклад в сталий розвиток через власну і клієнтську активності: • управління екологічними і соціальними ризиками; • внутрішні операції Банку; • продукти та послуги; • партнерство; • просвітництво та залучення. Банк дбає про довкілля та приділяє увагу впливу своєї діяльності на довкілля. Надається перевага бізнесу з використанням енергоефективних технологій, що зменшують шкідливий вплив на довкілля, а також постачальникам, що приділяють увагу екологічному балансу та вимірюванню відповідних показників. Банк вживає заходів для безпечного здійснення операцій, з мінімізацією негативного впливу на довкілля та зниженням викидів вуглецю. Банк очікує від наших постачальників послуг та товарів дотримання наших стандартів. Банк намагається вести бізнес з екологічно безпечними компаніями. Фінансування або участь у будь-яких операціях або проектах, що створюють ризик тривалого істотного негативного впливу на довкілля не відповідає діловій поведінці Банку. При прийнятті кожного рішення щодо операцій або проектів – особливо щодо фінансування – працівники Банку повинні враховувати потенційний негативний вплив на довкілля та пов'язаний з цим потенційний ризик шкоди репутації Банку. Банк з 2020 року публікує власні регулярні звіти про вплив на навколишнє середовище.

² https://bank.gov.ua/admin_uploads/article/Banking_Sector_Review_2025-02.pdf?v=12

Розкриття інформації щодо соціальних аспектів та кадрової політики	Основним нефінансовим ресурсом Банку є людські ресурси (персонал Банку) та їх інтелектуальний капітал. Мета кадрової політики Банку - забезпечення оптимального балансу процесів оновлення і збереження чисельного та якісного складу персоналу, відповідно до потреб Банку щодо досягнення планованих фінансових результатів та з дотриманням вимог чинного законодавства та з врахуванням стану ринку праці. Банк залучає та оцінює персонал, виходячи з принципу рівноправності. Усім працівникам забезпечуються однакові можливості впродовж їхньої кар'єри в Банку. Банк дотримується найвищих етичних стандартів у кожній політиці, процедурі та угоді. Соціальна відповідальність і толерантність стосуються колег і ділових стосунків з клієнтами. У повсякденній діяльності Банку відповідальність може спостерігатися в наступних сферах: 1) Банк здійснює відповідальні операції з кредитування. 2) Банк застосовує підхід, який створює "ефект перемоги" ("win-win") для всіх залучених сторін. Банк не вступає в угоду, якщо одна з сторін не має вигоди від домовленості. 3) Банк не прагне максимізувати прибуток за будь-яку ціну. 4) Банк не фінансує: діяльність, пов'язану з шкідливими чи експлуатаційними формами примусової праці; виробництво або торгівля будь-яким продуктом або діяльністю, визнаною незаконною відповідно до законів, правил; небезпечна промисловість; азартні ігри, казино.
Розкриття інформації щодо боротьби з корупцією	Банк прийняв принцип нульової толерантності до фактів корупції та хабарництва, займаючи чітку позицію неприйняття усіх форм корупції та надання повної підтримки у питаннях боротьби з корупцією. Працівник Банку не повинен дарувати чи приймати подарунки (гроші або інші матеріально цінні речі, послуги тощо) для власного стимулювання діяти в інтересах особи, що передає їх, або в інтересах третіх осіб, чи за обставин, коли сторонні особи можуть розцінити такий вчинок як можливість впливу на прийняття того чи іншого бізнес рішення чи коли такий вчинок може розглядатись як хабар. Працівники Банку та Банк в цілому, при здійсненні своєї діяльності повинні уникати ситуацій, коли можливе навіть виникнення підозри, що Банк чи його працівники впливають чи намагаються впливати на органи влади. Працівник Банку не повинен використовувати своє службове становище для просування (надання переваги у співпраці) інтересів окремих партнерів Банку (страхових компаній, нотаріусів, оцінювачів майна тощо), в тому числі з метою отримання додаткової вигоди від партнера. Хабарництво або корупційні дії, вчинені персоналом, постачальниками або іншими особами, з якими Банк веде бізнес або які діють від його імені, є неприйнятними. Банк не бере участі у будь-якій угоді, якщо має підстави вважати, що вона пов'язана з хабарництвом чи корупційними діями.
Розкриття інформації про зайнятість	Банк дотримується конкурентних умов щодо винагороди, що підтримує бізнес-стратегію, цінності та довгострокові цілі, та передбачає заходи щодо уникнення конфліктів інтересів. Чесна та справедлива практика прийому на роботу не лише забезпечує дотримання Банком чинного трудового законодавства, а й сприяє створенню культури поваги. Банк намагається бути компанією, у якій бажає працювати найкращий персонал, де людей приймають на роботу та підвищують у посаді відповідно до заслуг (залежно від результатів роботи та професійного досвіду), де наявні можливості для розвитку, та де можна досягти розумного балансу роботи й особистого життя.
Розкриття інформації щодо поваги до прав людини	Банк приділяє значну увагу повазі до прав людини, що є важливою складовою корпоративної соціальної відповідальності. Ми активно підтримуємо принципи рівності та недискримінації в усіх аспектах нашої діяльності, забезпечуючи справедливі умови праці для наших співробітників та створюючи сприятливе середовище для клієнтів, незалежно від їхнього походження, статі, віку чи інших ознак. Наші внутрішні політики та процедури спрямовані на захист прав людини в межах банківських операцій, включаючи прозорість фінансових послуг та етичні практики в бізнесі.

Розкриття інформації про використання фінансових інструментів, якщо це мало суттєвий вплив на оцінку активів, зобов'язань, фінансовий стан і доходи або витрати	
Завдання та політика щодо управління фінансовими ризиками, у тому числі політика щодо страхування кожного основного виду прогнозованої операції, для якої використовуються операції хеджування	Діяльність Банку зумовлює існування широкого спектру ризиків на різних об'єктах: фінансових інструментах, бізнес-процесах, видах діяльності тощо. Управління ризиками та їх мінімізація (ризик-менеджмент) є пріоритетними в діяльності Банку. Основним підходом до мінімізації банківських ризиків є визначення їх якісних та кількісних параметрів і вироблення методів управління ризиками. Банк у своїй діяльності базується на наступних основних принципах організації і функціонування системи управління ризиком: 1) Принцип ефективності – забезпечення об'єктивної оцінки розміру ризиків Банку та повноти заходів щодо управління ризиками з оптимальним використанням фінансових ресурсів, персоналу та інформаційних систем щодо управління ризиками Банку; 2) Принцип своєчасності – забезпечення своєчасного (на ранній стадії) виявлення, вимірювання, моніторингу, контролю, звітування та пом'якшення всіх видів ризиків на всіх організаційних рівнях; 3) Принцип структурованості – чіткий розподіл функцій, обов'язків і повноважень з управління ризиками між усіма структурними підрозділами та працівниками Банку, та їх відповідальності згідно з таким розподілом; 4) Принцип розмежування обов'язків (відокремлення функції контролю від здійснення операцій Банку) – уникнення ситуації, за якої одна й та сама особа здійснює операції Банку та виконує функції контролю; 5) Принцип усебічності та комплексності – охоплення всіх видів діяльності Банку на всіх організаційних рівнях та в усіх його структурних підрозділах, оцінка взаємного впливу ризиків; 6) Принцип пропорційності – відповідність системи управління ризиками бізнес-моделі Банку, його системній важливості, а також рівню складності операцій, що здійснюються Банком; 7) Принцип незалежності – свобода від обставин, що становлять загрозу для неупередженого виконання головним ризик-менеджером, головним комплаєнс-менеджером, підрозділами з управління ризиками та Службою комплаєнс своїх функцій; 8) Принцип конфіденційності – обмеження доступу до інформації, яка має бути захищеною від несанкціонованого ознайомлення; 9) Принцип прозорості – оприлюднення Банком інформації щодо системи управління ризиками та профілю ризику; 10) Принцип відповідності вимогам законодавства та кращим практикам – організація процесів управління ризиком відповідно до регулятивних вимог та кращої ринкової практики. З огляду на діючу бізнес-модель, Банк розглядає наступні види ризиків як істотні ризики у порядку їх відносної величини: • кредитний ризик; • операційний ризик, • ризик ліквідності; • процентний ризик; • ринкові ризики; • комплаєнс-ризик. У Банку виділяється наступні види додаткових ризиків, які підлягають загальному якісному контролю і для яких Банк, у майбутньому, планує розвивати інструменти для управління та контролю: • ризик моделей; • стратегічний ризик, • ризик репутації. Основні цілі управління ризиками:

- забезпечення виконання бізнес-цілей, що дозволяють підвищити вартість Банку за рахунок визначення рівня толерантності Банку до ризиків;
- розмежування функцій та відповідальності Наглядової Ради, Правління, профільних комітетів та підрозділів Банку в процесі управління ризиками;
- встановлення єдиної методології для ідентифікації та оцінки ризиків при проведенні Банком активних операцій;
- встановлення ефективної системи підтримки прийняття управлінських рішень з урахуванням рівня ризиків, на які наражається Банк;
- забезпечення проведення банківських операцій у відповідності до встановлених політик, процедур та регламентів;
- забезпечення життєздатності Банку в кризових ситуаціях (в разі системної кризи або близької до системної кризи);
- оптимізація очікуваних прибутків та витрат та зниження рівня неочікуваних збитків;
- оптимізація процесу контролю ризиків на всіх організаційних підрозділах;
- забезпечення своєчасної оптимізації ризиків та вживання заходів щодо їх оптимізації;
- вирішення конфлікту інтересів, що виникають в процесі діяльності управління ризиками та формування резервів на покриття можливих збитків.

Мета управління окремими видами ризиків Банку полягає:

- у сфері кредитного ризику – обмеження втрат на кредитному портфелі та мінімізація ризику виникнення заборгованості із втратою вартості, при збереженні очікуваного рівня дохідності і величини кредитного портфелю;
- у сфері операційного ризику – підвищення безпеки здійснюваної Банком операційної діяльності шляхом вдосконалення ефективних, адаптованих до профілю і шкали діяльності механізмів ідентифікації, оцінки і вимірювання, обмеження та моніторингу і звітування щодо операційного ризику;
- у сфері ризику ліквідності – вчасне виконання поточних і майбутніх (зокрема, потенційних) зобов'язань з врахуванням характеру поточної діяльності та потреб, які можуть з'явитися внаслідок змін ринкового середовища шляхом формування структури балансу та позабалансових зобов'язань у спосіб, який забезпечує необхідний розмір ресурсів;
- у сфері процентного ризику банківської книги – обмеження можливих збитків внаслідок зміни процентних ставок на ринку до прийнятного рівня шляхом формування відповідної структури балансових та позабалансових позицій;
- у сфері ринкового ризику – обмеження можливих збитків внаслідок зміни ринкової вартості фінансових інструментів до прийнятного рівня шляхом оптимізації набору інструментів, вразливих на зміни цих ринкових параметрів, в т.ч. обмеження можливих збитків внаслідок зміни курсів валют до прийнятного рівня шляхом формування валютної структури балансових та позабалансових позицій;
- у сфері комплаєнс-ризиків – забезпечення дотримання Банком законодавства, прийнятих стандартів поведінки та функціонування Банку як установи, що є гідною довіри, чесною, старанною, шляхом усунення комплаєнс-ризиків, протидії ймовірності настання події втрати Банком репутації або іміджу як надійної установи, та протидії ризику понесення фінансових збитків, або накладення санкцій, які можуть бути наслідком порушення встановлених вимог і принципів поведінки;
- у сфері бізнес-ризиків – утримання на прийнятному рівні негативних фінансових наслідків, які є результатом несприятливих змін, що відбуваються у бізнес-середовищі, прийняття неправильних рішень, неправильного впровадження прийнятих рішень, або не застосування відповідних дій, які мали би бути відповіддю на зміни, які відбуваються у бізнес-середовищі;
- у сфері ризику макроекономічних змін – ідентифікація макроекономічних чинників, які мають суттєвий вплив на діяльність Банку та проведення дій з метою обмеження несприятливого впливу потенційних змін макроекономічної ситуації на фінансовий стан Банку;

	- у сфері ризику моделей – обмеження ризику настання негативних фінансових наслідків, або погіршення репутації внаслідок прийняття помилкових бізнес-рішень на підставі функціонуючих моделей; - у сфері ризику репутації – захист іміджу Банку та обмеження ймовірності погіршення репутації. Повний процес управління істотними ризиками складається з наступних елементів: - виявлення ризику; - вимірювання ризику; - контроль ризику (управлінські дії, в т.ч. ліміти, страхування, відмова, прийняття, тощо); - моніторинг ризику. Процес управління додатковими ризиками має спрощений характер відносно обов'язкових стандартів для істотних ризиків і зосереджується на впровадженні таких організаційних і методичних рішень, які сприяють обмеженню цих видів ризику та дозволяють здійснювати загальний контроль величини та тенденцій появи цих ризиків у діяльності. Банк реагує на виявлені банківські ризики наступним чином: - прийняття ризику – полягає у визначенні прийняттого рівня ризику та опрацюванні аварійних планів діяльності у випадку перевищення визначеного рівня; - скорочення ризику – пом'якшення впливу факторів ризику або наслідків його матеріалізації (наприклад, шляхом диверсифікації експозиції на ризик, встановлення лімітів, використання забезпечення); - трансфер ризику – перенесення відповідальності за покриття можливих збитків (наприклад, шляхом перенесення ризику на інший суб'єкт із застосуванням правових інструментів, таких як страхові договори, договори зберігання або договори про охорону об'єкту, прийняття гарантій); - уникнення ризику – відмова від діяльності, яка генерує ризик або усунення ймовірності виникнення фактору ризику, зокрема, шляхом встановлення нульової толерантності до ризику. Банк використовує наступні інструменти управління банківським ризиком: - ліміти толерантності до ризику; - інші ліміти і порогові значення; - фінансові, якісні цілі, цілі щодо ефективності, які використовуються у мотиваційній системі; - забезпечення, страхування і гарантії; - аварійні плани; - система контрольних механізмів. Залежно від масштабу, специфіки і істотності даного виду ризику та ступеня деталізації показника, ліміти і порогові вартості встановлюються на рівні: - Наглядової Ради; - Правління/відповідного члена Правління; - відповідного Комітету; - іншого рівня прийняття рішень, визначеного внутрішніми нормативними документами Банку.
<i>Вразливість до цінових ризиків</i>	Інший ціновий ризик виникає при вкладенні Банком коштів в цінні папери. Ризик цінних паперів — це ризик зазнання збитків та недоотримання доходу, пов'язаний з несприятливою зміною вартості цінних паперів на фондовому ринку. Ціллю управління ризиком цінних паперів є ідентифікація сфери ризику цінних паперів, визначення його розмірів і вжиття заходів, які мають на меті обмеження ризику цінних паперів. За станом на кінець 2023-2024 років у Банку не було цінних паперів, які знаходяться під ціновим ризиком.
<i>Вразливість до ризику ліквідності</i>	Метою управління ризиком ліквідності є забезпечення можливості Банку своєчасно і в повному обсязі виконувати свої зобов'язання перед усіма контрагентами.

	Управління ліквідністю полягає у врівноваженні активів та зобов'язань Банку за сумами та строками до погашення з урахуванням концентрацій в структурі балансу, а також ринкового середовища. В процесі управління ліквідністю Банк має на меті: • дотримання ризик-апетиту щодо ризику ліквідності шляхом встановлення лімітів (обмежень), впровадження процедур інструментів і управлінської звітності, як відносно окремих груп операцій, так і на портфельному рівні загалом; • забезпечення наявності в Банку обсягу грошових коштів, достатнього для покриття операційних та планових потреб у ліквідних коштах; • виконання вимог НБУ щодо нормативів ліквідності, обов'язкового резервування залучених коштів на коррахунку, тощо; • забезпечення спроможності Банку покривати відтік грошових коштів за кризовим сценарієм (в разі кризи пов'язаної з самим Банком, системної кризи або близької до системної кризи ліквідності) протягом певного періоду, який визначається ризик-апетитом; • оптимальний, в розумінні консолідованого фінансового результату Банку, розподіл лімітів ліквідності в розрізі часових інтервалів і валют; • концентрація ризику ліквідності, а отже і централізоване управління цим ризиком; • розмежування функцій і відповідальності органів управління, профільних комітетів і підрозділів Банку в процесі управління ризиком ліквідності; • забезпечення здійснення банківських операцій у чіткій відповідності до встановлених лімітів, процедур і регламентів. У процесі управління ліквідністю Банк керується наступними основними принципами: • управління ліквідністю здійснюється щоденно і безперервно; • при прийнятті рішень Банк вирішує конфлікт між ліквідністю і прибутковістю на користь ліквідності; • кожна угода, що впливає на стан ліквідності, повинна бути прийнята до уваги ризику ліквідності. При розміщенні активів в різні фінансові інструменти Банк строго враховує терміновість джерела ресурсів і його обсяг. Банк встановлює такі кількісні показники ризик-апетиту до ризику ліквідності: • максимальний від'ємний кумулятивний GAP між терміновістю активів і пасивів загалом по всіх валютах у відсотках до розміру активів; • середній за 30 днів обсяг коштів фізичних осіб у відсотках до загальних пасивів Банку; • максимальний обсяг 20 найбільших вкладників у відсотках до загального депозитного портфелю Банку (строкові депозити); • мінімальний середній LCR у всіх валютах; • мінімальний середній LCR в іноземній валюті. • мінімальний коефіцієнт чистого стабільного фінансування (NSFR).
<i>Вразливість до ризику грошових потоків</i>	Процентний ризик банківської книги – ризик виникнення фінансових втрат внаслідок несприятливої зміни процентних ставок за активами, пасивами і позабалансовими інструментами Банку. Зазвичай не існує повної відповідності між строками погашення кредитного портфеля та депозитним портфелем та іншими джерелами фінансування. Тим не менш, Банк активно управляє ризиком та тримає його у жорстких межах. Управління процентним ризиком здійснюється за всіма активами і зобов'язаннями Банку, а також позабалансовими рахунками, які пов'язані з виникненням процентного ризику. Банк визначає такі кількісні показники ризик-апетиту до процентного ризику банківської книги: • максимальне падіння чистого процентного доходу Банку протягом наступних 12 місяців; • максимальне падіння економічної вартості капіталу Банку у відсотках до регулятивного капіталу.
<i>Вразливість до валютного ризику</i>	Банк наражається на валютний ризик у зв'язку з відкритими позиціями по різних валютах та банківських металах. Ці позиції розраховуються як різниця між активами та зобов'язаннями в однаковій валюті на звітну дату. Банк

	оцінює, контролює та встановлює ліміти для довгих та коротких відкритих валютних позицій, використовуючи українську гривню в якості базисної валюти. Банк дотримується консервативного підходу до валютного ризику, обмежуючи його через встановлення консервативних лімітів загальних відкритих валютних позицій. Банк визначає такі кількісні показники ризик-апетиту до валютного ризику: - максимально можливі очікувані втрати від переоцінки валютних позицій у відсотках до регулятивного капіталу; - максимальна загальна довга валютна позиція у відсотках до регулятивного капіталу; - максимальна загальна коротка валютна позиція у відсотках до регулятивного капіталу; Станом на 31.12.2024 Банк дотримується лімітів відкритої валютної позиції, встановлених Національним банком – ліміт довгої позиції складає 0,39 % від регулятивного капіталу, короткої позиції – 0,54 % (норматив – не більше 5%).
<i>Вразливість до кредитного ризику</i>	Кредитний ризик – це наявний або потенційний ризик для надходжень та капіталу, який виникає через неспроможність сторони, що взяла на себе зобов'язання, виконати умови будь-якої фінансової угоди із банком або в інший спосіб виконати взяті на себе зобов'язання. Банк свідомо приймає кредитний ризик завдяки своїй кредитній діяльності (яка є основою його бізнес-моделі). Кредитний ризик ретельно управляється в межах визначеної лімітної системи, що суворо контролюється. Оскільки кредитний ризик є найбільш важливим ризиком для Банку, існує комплексний набір політик та інших внутрішніх нормативних документів, які детально регулюють повний цикл кредитування. Кредитні ризики розподіляються на: - ризик окремого позичальника або операції (індивідуальний); - портфельний. Джерелом індивідуального кредитного ризику є окремий конкретний контрагент Банку – позичальник, боржник, емітент цінних паперів. Тобто виникає ризик невиконання позичальником своїх зобов'язань перед Банком-кредитором в частині сплати основної суми боргу і відсотків, встановлених умовами договору і при цьому Банку не вдасться своєчасно та в повному обсязі скористатися забезпеченням по кредиту для покриття можливих втрат. Основні напрямки оцінки індивідуального кредитного ризику передбачають оцінку: - кредитоспроможності (фінансового стану) окремого контрагента, тобто його індивідуальну спроможність своєчасно та в повному обсязі розрахуватися за прийнятими зобов'язаннями; - кредитного проекту (прибутковості, окупності, термінів, фінансових і матеріальних джерел його реалізації); - умов ведення бізнесу позичальника (ризик бізнесу); - забезпечення по кредиту (якість застави, ціна, ліквідність, використання, страхування). Портфельний кредитний ризик проявляється у зменшенні вартості активів Банку (іншій, ніж унаслідок зміни ринкової процентної ставки). Джерелом портфельного кредитного ризику є сукупна заборгованість перед Банком за операціями, яким притаманний кредитний ризик, тобто кредитний портфель, портфель цінних паперів, портфель дебіторської заборгованості тощо. Оцінка портфельного кредитного ризику передбачає: аналіз структури балансу, структури робочих активів (в розрізі статей, валют і визначення ступеню їх впливу на діяльність Банку) та оцінку концентрації та диверсифікації кредитів та інших кредитних інструментів. Основні принципи, за якими формується кредитний портфель Банку – принцип максимальної диверсифікації кредитного портфеля між індивідуальними позичальниками та за видами господарської діяльності (секторами економіки). Основними методами управління кредитним ризиком Банку є: - оцінка фінансового стану позичальників і банків-контрагентів, подальший моніторинг їх фінансового стану; - резервування;

	• лімітування; • диверсифікація кредитного портфеля; • контроль за кредитами, виданими раніше; • забезпечення; • розмежування повноважень співробітників; • встановлення граничних значень обов'язкових нормативів відповідно до чинного законодавства та внутрішніх положень Банку. Банк встановлює такі кількісні показники ризик-апетиту до кредитного ризику: • максимальний обсяг заборгованості за одним боржником / групою боржників у відсотках до регулятивного капіталу Банку; • максимальний обсяг значних кредитів у відсотках до регулятивного капіталу Банку; • максимальний обсяг загальної заборгованості пов'язаних з Банком осіб у відсотках до регулятивного капіталу; • максимальний обсяг заборгованості за одним боржником / групою боржників у відсотках до загального обсягу портфеля кредитів Банку; • максимальне зростання обсягу портфеля кредитів у відсотках до його величини на початок року; • максимальна концентрація портфеля кредитів одного сектору економіки у відсотках до загального обсягу портфеля бізнес-кредитів: ○ сільське господарство ○ торгівля ○ виробництво (крім сільського господарства) ○ послуги • максимальний обсяг беззаставних кредитів у портфелі бізнес клієнтів (юридичні особи та фізичні особи-підприємці); • максимальний обсяг беззаставних кредитів у портфелі фізичних осіб; • максимальний загальний обсяг портфеля кредитних ліній та овердрафтів у відсотках до загального кредитного портфеля Банку; • максимальний обсяг кредитів в прострочці понад 90 днів у відсотках до загального кредитного портфеля; • співвідношення списаних кредитів до середнього кредитного портфеля протягом останніх 12 місяців; • мінімальне покриття резервами кредитів в прострочці понад 90 днів у відсотках (LLP/PAR90). Станом на 31.12.2024 Банк дотримується усіх нормативних вимог НБУ: значення нормативу максимального розміру кредитного ризику на одного контрагента (Н7) складає 14,92 % від регулятивного капіталу (нормативне значення – не більше 25 %), нормативу великих кредитних ризиків (Н8) – 87,88 % (нормативне значення – не більше 800 %), максимального розміру кредитного ризику за операціями з пов'язаними з банком особами (Н9) – 1,53 % (нормативне значення – не більше 25 %).
<i>Вразливість до ринкового ризику</i>	Зважаючи на особливості власної бізнес-моделі Банк визначає нульовий ризик-апетит до ризиків, що властиві інструментам торгової книги, а саме ризик дефолту, процентний ризик торгової книги, ризик кредитного спреду, ризик волатильності, фондовий ризик та товарний ризик.
<i>Вразливість до інших ризиків</i>	Операційний ризик. Під час своєї діяльності Банк піддається операційному ризику. Ключовим фактором для пом'якшення операційного ризику є побудова та вдосконалення ефективної системи внутрішнього контролю та добре навчений персонал. Пом'якшення операційних ризиків підтримується спеціальними інструментами для максимального його зменшення, а саме шляхом побудови трьохрівневої системи внутрішнього контролю, автоматизації процесів, управління ризиками інформаційної безпеки та ризиками ICT, а також підтримкою в актуальному стані Плану забезпечення безперервності діяльності та інших аварійних планів.

	Основними компонентами операційного ризику, що підлягає регулюванню в Банку, є вчинення несанкціонованих операцій, помилки в роботі персоналу, порушення і збої в роботі комп'ютерних мереж і обладнання. З метою виявлення та ідентифікації операційного ризику, а також оцінки можливих збитків (втрат), в Банку на постійній основі здійснюється виявлення та збір даних про внутрішні та зовнішні чинники операційного ризику. На основі отриманої інформації формується аналітична база даних про понесені операційні збитки, де відображаються відомості про види і розміри операційних збитків в розрізі напрямів діяльності Банку, окремих банківських операцій та інших угод, обставин їх виникнення і виявлення. Ризик-підрозділ Банку здійснює аналіз і дає оцінку операційного ризику. Банк визначає ризик-апетит до операційного ризику через показник максимального обсягу втрат від подій операційного ризику протягом наступних 12 місяців. Комплаєнс-ризик. Важливим аспектом політики діяльності Банку, а також однією з основ його організаційної культури, є ретельне дотримання законів та діючих регулятивних норм. Досягнення цілей бізнесу у будь-який час повинно бути сумісним із дотриманням законодавства та застосуванням передового досвіду. Банк створює потужну структуру управління, політики, процедури, системи та ефективний аудит для уникнення будь-якого ризику стосовно нагляду та управління пруденційними стандартами та законами, що впливають на Банк.
Розкриття інформації щодо діяльності у сфері досліджень та інновацій	Банк проводить маркетингові дослідження ринку банківських послуг з метою визначення перспективних напрямків просування своїх продуктів і послуг. Дані цих досліджень використовуються для розробки та удосконалення продуктової лінійки Банку.
Розкриття інформації щодо придбання власних акцій	Протягом звітного періоду Банк не здійснював придбання власних простих іменних акцій на власний рахунок.
Розкриття інформації щодо відносин з акціонерами/учасниками та пов'язаними особами, вплив цих відносин на результат діяльності та здійснення управління ними	Відносини між акціонерами та Банком здійснюються в рамках, передбачених Статутом та Законом України “Про акціонерні товариства”. Вплив акціонерів на результати діяльності Банку та здійснення управління ними здійснюється шляхом прийняття рішень Загальними зборами акціонерів.
Розкриття інформації про фінансові інвестиції	До фінансових інвестицій Банку належать придбані облігації внутрішньої державної позики, депозитні сертифікати Національного банку України. Сума інвестицій в цінні папери Банку за мінусом резервів станом на 31.12.2024 складає 3 614 378 тис. грн. (станом на 31.12.2023 – 1 488 648 тис. грн.).
Розкриття інформації про ймовірні перспективи подальшого розвитку, в тому числі інформація про злиття чи поглинання	Стратегія Банку була затверджена рішенням Наглядової ради АТ АКБ “Львів” від 23.11.2021 на період 2022-2026рр. Після закінчення військового стану Банк оновить стратегію діяльності та бізнес-модель з урахуванням актуальних макроекономічних прогнозів та оцінки наслідків військової агресії. Банк не планує здійснювати операцій із злиття чи поглинання.
Розкриття іншої інформації, що має суттєве значення	Інша інформація, яка може бути істотною для оцінки фінансового стану та результатів діяльності Банку, відсутня.
Розкриття інформації про корпоративне управління	
Розкриття інформації про кодекс корпоративного управління	З метою забезпечення стабільної діяльності Банку на довгострокову перспективу, досягнення найкращих результатів його діяльності, набуття уміння вселити впевненість партнерам і клієнтам Банку у економічному потенціалі Банку, уникнення конфлікту інтересів, сприяння підвищенню захисту інтересів акціонерів Банку, підтримки довіри вкладників, кредиторів і

	громадськості рішенням Загальних зборів акціонерів від 08.12.2022 року затверджено нову редакцію Принципів (Кодексу) корпоративного управління Банку. Документ розміщений на інтернет-сторінці Банку за посиланням https://www.banklviv.com/wp-content/uploads/2022/12/Pryntsy-py-Kodeks-korporatyvnoho-upravlinnia-AT-AKB-Lviv-1.pdf Упродовж 2024 року Банк дотримувався Кодексу корпоративного управління, не відхилявся від його положень та не приймав рішень не застосовувати деякі положення Кодексу корпоративного управління. Практика корпоративного управління, застосовувана понад визначені законодавством вимоги відсутня.
Розкриття інформації про основні системи внутрішнього контролю, аудиту та управління ризиками, в тому числі, які стосуються процесу складання фінансової звітності	Банк створює комплексну, ефективну та адекватну систему внутрішнього контролю з дотриманням наступних принципів: 1) усебічність та комплексність - процедури з внутрішнього контролю (далі - процедури контролю) вбудовані в усі суттєві процеси діяльності в усіх підрозділах Банку на всіх організаційних рівнях. Банк має забезпечити здійснення внутрішнього контролю також і щодо операцій Банку, що передані на договірній основі іншим особам на аутсорсинг; 2) ефективність - процедури та заходи з контролю є дієвими та забезпечують досягнення Банком визначених цілей діяльності та обґрунтовану впевненість в тому, що: • здійснювані Банком операції є ефективними та результативними; • операції відображено коректно; • фінансова, статистична, управлінська, податкова та інша звітність є достовірною; • система управління ризиками Банку є комплексною, ефективною, адекватною, забезпечує виявлення, вимірювання (оцінку), моніторинг, звітування, контроль та пом'якшення всіх суттєвих ризиків Банку та відповідає вимогам "Стратегії ризик менеджменту АТ АKB "Львів" та Політикам управління суттєвими ризиками Банку; • Банк дотримується вимог законодавства, нормативно-правових і розпорядчих актів Національного Банку, внутрішньобанківських документів; • Банк впровадив у свою діяльність кожен з п'яти компонентів системи внутрішнього контролю та забезпечує їх виконання у взаємоінтегрований спосіб, тобто результати виконання такого компоненту використовуються при виконанні інших компонентів системи внутрішнього контролю; • працівники Банку володіють необхідною інформацією щодо компонентів системи внутрішнього контролю та забезпечують виконання цих компонентів в межах компетенції та повноважень, визначених посадовими інструкціями; • Банк забезпечує виявлення та оцінку недоліків системи внутрішнього контролю та вживає своєчасних, адекватних та достатніх коригуючих заходів з метою виправлення таких недоліків; 3) адекватність - система внутрішнього контролю відповідає особливостям діяльності Банку, включаючи розмір, бізнес-модель, масштаб діяльності, види, складність операцій, профіль ризику Банку (далі - особливості діяльності Банку); 4) обачність - Банк забезпечує достатню впевненість керівників Банку щодо досягнення Банком цілей його діяльності, виходячи з консервативних припущень та беручи до уваги певну вірогідність помилкових суджень чи рішень керівників та/або працівників Банку; 5) ризик-орієнтованість - Банк забезпечує організацію та функціонування системи внутрішнього контролю, ґрунтуючись на ризик-орієнтованому підході, що передбачає застосування більш поглиблених та частіших заходів з контролю до тих сфер діяльності Банку, яким притаманні більші ризики; 6) інтегрованість - процедури контролю є складовою частиною всіх суттєвих процесів діяльності та корпоративного управління Банком; 7) завчасність - спроможність системи внутрішнього контролю забезпечувати виявлення потенційно можливих загроз негативного впливу на діяльність Банку раніше, ніж такі загрози фактично виникнуть; 8) незалежність - уникнення обставин, що можуть становити загрозу для неупередженого виконання суб'єктами системи внутрішнього контролю своїх функцій;

	9) належний розподіл обов'язків та повноважень - забезпечення розподілу обов'язків та відповідальності персоналу Банку з одночасним виконанням щонайменше наступних умов: • працівники підрозділів Банку, які виконують функції внутрішнього контролю, не виконують жодних операційних завдань, які віднесені до сфери їх контролю; • керівники Банку, відповідальні за здійснення внутрішнього контролю, є незалежними від осіб, які несуть відповідальність за управління діяльністю, що підлягає такому контролю; • винагорода працівникам підрозділів Банку, що виконують функції внутрішнього контролю, не пов'язана з показниками діяльності бізнес-підрозділів Банку, що контролюються цими працівниками; 10) безперервність - здійснення діяльності з внутрішнього контролю дозволяє своєчасно попереджати, виявляти та усувати недоліки в системі внутрішнього контролю на постійній основі; 11) конфіденційність - недопущення розголошення інформації особам, у яких немає повноважень щодо її отримання. Система внутрішнього контролю Банку: 1) складається з наступних компонентів: • контрольного середовища; • управління ризиками, притаманними діяльності Банку; • контрольної діяльності в Банку; • контролю за інформаційними потоками та комунікаціями Банку; • моніторингу ефективності системи внутрішнього контролю Банку; 2) забезпечує досягнення операційних, інформаційних, комплаєнс-цілей діяльності Банку; 3) реалізується на кожному з організаційних рівнів Банку. Система внутрішнього контролю Банку має забезпечувати досягнення таких цілей: 1) операційні цілі - забезпечення спрямованості процедур контролю на ефективність управління активами Банку з метою досягнення Банком прибутковості його діяльності, уникаючи або обмежуючи втрати унаслідок впливу негативних внутрішніх та зовнішніх факторів, здійснення систематичного процесу виявлення, вимірювання, моніторингу, контролю, звітування та пом'якшення всіх видів ризиків на всіх організаційних рівнях Банку; 2) інформаційні цілі - забезпечення цілісності, повноти та достовірності фінансової та управлінської інформації, що використовується для ухвалення управлінських рішень; створення інформаційних систем як по вертикалі, так і по горизонталі організаційної структури Банку. Така інформація включає зовнішню та внутрішню фінансову звітність з фінансових та нефінансових питань; 3) комплаєнс-цілі - забезпечення організації діяльності Банку з дотриманням вимог законодавства, нормативно-правових і розпорядчих актів Національного Банку, внутрішньобанківських документів, стандартів професійних об'єднань, дія яких поширюється на Банк. Наглядова рада та Правління Банку забезпечують створення та функціонування контрольного середовища як компоненту системи внутрішнього контролю в Банку. Банк впроваджує систему внутрішнього контролю, невід'ємною складовою частиною якої є система управління ризиками Банку. У Банку створена система управління ризиками, яка має забезпечувати безперервний аналіз ризиків з метою прийняття своєчасних та адекватних управлінських рішень щодо пом'якшення ризиків та зменшення пов'язаних з ними втрат (збитків) та ґрунтується на розподілі обов'язків між підрозділами Банку із застосуванням моделі трьох ліній захисту: 1) перша лінія захисту – на рівні бізнес-підрозділів та підрозділів підтримки діяльності Банку. Ці підрозділи ініціюють, здійснюють або відображають операції, приймають ризики в процесі своєї діяльності та несуть відповідальність за поточне управління цими ризиками, здійснюють заходи з контролю; 2) друга лінія захисту – на рівні Вертикалі управління ризиками, Служби комплаєнс;
--	--

	3) третя лінія захисту – на рівні Служби внутрішнього аудиту, яка здійснює незалежну оцінку ефективності діяльності першої та другої ліній захисту та загальну оцінку ефективності системи внутрішнього контролю з урахуванням вимог НБУ до організації внутрішнього аудиту в банках України. Банк оцінює ризики, що виникають/можуть виникати внаслідок впливу внутрішніх та зовнішніх факторів. Зовнішні фактори, що впливають на ризики Банку, включають: • економічні - зміни макро- та мікроекономічного середовища, в якому функціонує Банк; • регуляторні - зміни норм законодавства, нормативно-правових та розпорядчих актів Національного Банку; • бізнесові - зміни ринкових практик залучення клієнтів, що впливають на перелік продуктів та послуг Банку, ціноутворення на продукти та послуги Банку, механізми комунікації з його клієнтами; • технологічні - зміни у технологіях (технологічних рішеннях), що використовуються в діяльності Банку; • фізичні - форс-мажорні обставини, які можуть призвести тимчасового припинення діяльності Банку. Внутрішні фактори, що впливають на ризики Банку, включають: • операційні - рішення про використання ресурсів Банку, що можуть впливати на його операції та/або інші дії щодо використання інфраструктури Банку; • управлінські - зміни у організаційній структурі, розподілі повноважень в Банку, які можуть вплинути на здійснення процедур, заходів з контролю; • кадрові - наявність, рівень компетентності та мотивації працівників Банку, які здійснюють внутрішній контроль в Банку; • безпекові - рівень організації системи фізичної та/або інформаційної безпеки в Банку; • технологічні - можливість збоїв у роботі інформаційних систем Банку, що можуть негативно вплинути на його діяльність. Банк оцінює суттєвість ризику, враховуючі наступні критерії: • ймовірність виникнення ризику та обсяг його впливу на діяльність Банку; • швидкість виникнення можливого впливу зовнішніх та внутрішніх факторів на відповідні ризики Банку; • тривалість можливого впливу зовнішніх та внутрішніх факторів на відповідні ризики Банку. Банк здійснює управління ризиками шляхом: • прийняття ризику - полягає у визначенні прийнятного рівня ризику та опрацюванні аварійних планів діяльності у випадку перевищення визначеного рівня; • скорочення ризику - пом'якшення впливу факторів ризику або наслідків його матеріалізації (наприклад, шляхом диверсифікації експозиції на ризик, встановлення лімітів, використання забезпечення); • трансфер ризику - перенесення відповідальності за покриття можливих збитків (наприклад, шляхом перенесення ризику на інший суб'єкт із застосуванням правових інструментів, таких як страхові договори, договори зберігання або договори про охорону об'єкту, прийняття гарантій); • уникнення ризику - відмова від діяльності, яка генерує ризик або усунення ймовірності виникнення фактору ризику, зокрема, шляхом встановлення нульової толерантності до ризику.
Розкриття інформації про права акціонерів/учасників та способів їх реалізації, що застосовуються понад визначені законодавством вимоги	Кожною простою акцією Банку акціонеру надається однакова сукупність прав, включаючи права на: • участь в управлінні Банком; • отримання дивідендів; • отримання у разі ліквідації Банку частини його майна або вартості частини майна Банку; • отримання інформації про діяльність Банку, за винятком відомостей, що складають банківську таємницю; • інші передбачені чинним законодавством права. Одна проста акція Банку надає акціонеру один голос для вирішення кожного питання на Загальних зборах акціонерів, крім випадків проведення кумулятивного голосування.

	Права акціонерів/учасників та способи їх реалізації, що застосовуються понад визначені законодавством вимоги, відсутні.
Розкриття інформації про вищий орган управління	
Назва та склад вищого органу управління	Вищим органом управління Банку є Збори акціонерів Банку. У Зборах акціонерів Банку можуть брати участь особи, включені до переліку акціонерів, які мають право на таку участь, або їх представники.
Повноваження вищого органу управління	До виключної компетенції Зборів акціонерів Банку належить: 1) визначення основних напрямів діяльності Банку; 2) затвердження принципів (кодексу) корпоративного управління Банку; 3) прийняття рішення про внесення змін до Статуту Банку; 4) прийняття рішення про зміну типу акціонерного товариства; 5) прийняття рішення про зміну структури управління Банком; 6) прийняття рішення про емісію Банком акцій, крім випадків, передбачених законодавством України; 7) прийняття рішення про анулювання Банком викуплених або в інший спосіб набутих акцій; 8) прийняття рішення про продаж Банком власних акцій, які викуплені у акціонерів або набуті в інший спосіб; 9) прийняття рішення про емісію цінних паперів, які можуть бути конвертовані в акції, а також про емісію цінних паперів на суму, що перевищує 25 відсотків вартості активів Банку; 10) прийняття рішення про збільшення розміру статутного капіталу Банку (крім приєднання Банку або зміни Банком організаційно-правової форми юридичної особи); 11) прийняття рішення про зменшення розміру статутного капіталу Банку; 12) прийняття рішення про дроблення або консолідацію акцій; 13) затвердження положень про Збори акціонерів Банку, Наглядову раду Банку; 14) затвердження положення про винагороду членів Наглядової ради Банку, вимоги до якого встановлюються Національним банком України; 15) затвердження звіту про винагороду членів Наглядової ради Банку, вимоги до якого встановлюються Національним банком України; 16) розгляд звіту Наглядової ради Банку, прийняття рішення за результатами розгляду такого звіту; 17) розгляд звіту Правління Банку та прийняття рішення за результатами розгляду такого звіту, крім випадку віднесення Статутом Банку питання про призначення та звільнення голови і членів Правління Банку до виключної компетенції Наглядової ради Банку; 18) розгляд висновків аудиторського звіту суб'єкта аудиторської діяльності та затвердження заходів за результатами розгляду такого звіту; 19) призначення суб'єкта аудиторської діяльності відповідно до вимог статті 29 Закону України "Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність"; 20) затвердження результатів фінансово-господарської діяльності Банку за відповідний рік, розподіл прибутку або затвердження порядку покриття збитків Банку; 21) прийняття рішення про викуп Банком розміщених ним акцій, крім випадків обов'язкового викупу акцій, визначених Законом України "Про акціонерні товариства"; 22) прийняття рішення про невикористання акціонерами Банку переважного права на придбання акцій додаткової емісії; 23) прийняття рішення про виплату дивідендів за простими акціями Банку, затвердження розміру річних дивідендів з урахуванням вимог, передбачених законодавством України, та способу їх виплати; 24) прийняття рішень з питань порядку проведення Зборів акціонерів Банку, затвердження регламенту Зборів акціонерів Банку; 25) прийняття рішень про обрання та припинення повноважень членів Наглядової ради Банку;

	26) затвердження умов цивільно-правових договорів, трудових договорів (контрактів), що укладаються з членами Наглядової ради Банку, встановлення розміру їх винагороди, обрання особи, уповноваженої на підписання договорів (контрактів) з членами Наглядової ради Банку; 27) прийняття рішення про припинення повноважень членів Наглядової ради Банку, крім випадків, що встановлені Законом України "Про акціонерні товариства"; 28) обрання членів лічильної комісії, а також прийняття рішення про припинення повноважень членів лічильної комісії (у разі якщо Статутом Банку передбачено створення постійно діючої лічильної комісії Зборів акціонерів Банку); 29) прийняття у випадках, передбачених Законом України "Про акціонерні товариства", рішення про вчинення значного правочину, про попереднє надання згоди на вчинення значного правочину або про вчинення правочинів із заінтересованістю; 30) прийняття рішення про виділ та припинення Банку (крім приєднання до іншого Банку), про ліквідацію Банку, обрання ліквідаційної комісії, затвердження порядку та строків ліквідації, порядку розподілу між акціонерами Банку майна, що залишається після задоволення вимог кредиторів, затвердження ліквідаційного балансу; 31) прийняття рішення про застосування Кодексу корпоративного управління, затвердженого Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку, або кодексу корпоративного управління оператора організованого ринку капіталу, об'єднання юридичних осіб, або іншого кодексу корпоративного управління; 32) обрання членів комісії з припинення Банку; 33) вирішення інших питань, які Статутом Банку віднесено до виключної компетенції Зборів акціонерів Банку.
Функціонування вищого органу управління	Упродовж 2024 року було проведено: 29.04.2024 чергові річні збори акціонерів, на яких розглядалися наступні питання: 1. Про обрання лічильної комісії загальних зборів акціонерів Банку. 2. Про розгляд звіту правління Банку та прийняття рішення за результатами його розгляду. 3. Про розгляд звіту наглядової ради Банку та прийняття рішення за результатами його розгляду. 4. Про розгляд висновків аудиторського звіту суб'єкта аудиторської діяльності та затвердження заходів за результатами розгляду такого звіту. 5. Про затвердження результатів фінансово-господарської діяльності Банку за 2023 рік та річного звіту Банку. 6. Про розподіл прибутку (затвердження порядку покриття збитків) Банку. 7. Про затвердження звіту про винагороду членів наглядової ради Банку. 8. Про затвердження у новій редакції «Положення про винагороду членів Наглядової ради АТ АКБ «Львів». 9. Про визначення основних напрямів діяльності Банку на 2024 рік. 03.07.2024 проведено позачергові загальні збори, на яких розглядалися питання: 1. Про обрання лічильної комісії загальних зборів акціонерів Банку. 2. Про внесення змін та доповнень до Статуту АТ АКБ «Львів», шляхом викладення Статуту Банку у новій редакції, затвердження нової редакції Статуту АТ АКБ «Львів». 3. Про обрання уповноваженої особи на підписання нової редакції Статуту Банку та вчинення всіх дій щодо державної реєстрації нової редакції Статуту АТ АКБ «Львів». 01.11.2024 проведено позачергові загальні збори, на яких розглядалися питання: 1. Про обрання лічильної комісії загальних зборів акціонерів Банку. 2. Про припинення повноважень Голови та членів Наглядової ради Банку. 3. Про обрання членів Наглядової ради Банку.

	4. Про затвердження умов цивільно-правових договорів, що укладаються з членами Наглядової ради. Обрання особи, уповноваженої на підписання цивільно-правових договорів з членами Наглядової ради Банку. 10.					
Розкриття інформації про перелік осіб, які прямо або опосередковано є власниками істотної участі (в тому числі осіб, що здійснюють контроль за суб'єктом господарювання, що звітує), їх відповідність встановленим законодавством вимогам та зміну їх складу за рік	Особами, які прямо або опосередковано є власниками значного пакета акцій Банку станом на 31.12.2024 були:					
	№ з/п	Прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи	Тип особи	Тип істотної участі ³	Інформація про особу	Опис взаємозв'язку особи з банком
	1	2	3	4	5	6
	1.	респонсАбіліті Партісіпейшнс АГ (responsAbility Participations AG)	ЮО	П	Швейцарія, 8005, м. Цюрих, вул. Йозефштрассе 59, (Switzerland, 8005, Zurich, Josefstrasse 59). Реєстраційний номер - 338680458	Акціонер банку, якому належить 48,557189 % акцій банку (рішення Комітету з питань нагляду та регулювання діяльності банків, нагляду (оверсайту) платіжних систем Національного Банку України № 169 від 23.06.2018 р.)
	2.	Товариство з обмеженою відповідальністю "НЬЮ ПРОГРЕС ХОЛДІНГ"	ЮО	П	Україна, 01054, Київ, вул. Гоголівська 17. Реєстраційний номер - 33694814	Акціонер банку, якому належить 27,985079 % акцій банку (письмовий дозвіл Національного банку України на придбання акцій згідно рішення № 17/1 від 24.03.2006 року).
	3.	Нордік Енвайронмент Файненс Корпорейшн (Nordic Environment Finance Corporation)	МФУ	П	Фінляндія, 00171, Хельсінкі, Фабіанінкату 34, (Finland, 00171, Helsinki, Fabianinkatu 34).	Акціонер банку, якому належить 13,936230 % акцій банку (рішення Комітету з питань нагляду та регулювання діяльності банків, нагляду (оверсайту) платіжних систем Національного Банку України № 111 від 25.03.2021 р.)
	4.	Приватна компанія з обмеженою відповідальністю "Тангент Холдінг Інтернешнл Б. В." (Tangent Holding International B.V.)	ЮО	О	Нідерланди, 1076AZ, м. Амстердам, вул. Локателлікаде 1, (Netherlands, 1076AZ, Amsterdam, Locatellikade 1). Реєстраційний номер - 852481007	Учасник Товариства з обмеженою відповідальністю "Нью Прогрес Холдінг" (частка 79,334169 %), якому належить 27,985079 % акцій банку (рішення Комітету з питань нагляду та регулювання діяльності банків, нагляду (оверсайту) платіжних систем Національного Банку України № 633 від 30.12.2015 р.)
	5.	Петурсон Маргеір (Petursson Margeir)	ФО	О	Громадянство: Ісландія. Ісландія, м. Рейк'явік (Citizen of Iceland. Iceland, Reykjavik)	1. Контролер: - товариства з обмеженою відповідальністю "Нью Прогрес Холдінг" (100 %: прямо 20,665831 % та опосередковано 79,334169 %); - компанії з обмеженою відповідальністю "Тангент Холдінг Інтернешнл Б. В." (100 %); - компанії з обмеженою відповідальністю "Фронтмост Лімітед" (100 %); - приватної компанії з обмеженою відповідальністю "Оранж Інтернешнл Інвестментс (ЮК) Лімітед" (100 %). - приватного підприємства "Бізнес центр "Софіївський спуск" (100 %). 2. Набуту опосередковану істотну участь в банку Маргеіру Петурсону було погоджено 30 грудня 2015 року рішенням Комітету з питань нагляду та регулювання діяльності банків, нагляду (оверсайту) платіжних систем Національного Банку України № 633.

³ П – пряма/О - опосередкована

	Змін у складі осіб, які прямо або опосередковано є власниками значного пакета акцій Банку за 2024 рік, не було.
Розкриття інформації про наглядовий орган, що здійснює нагляд за діяльністю виконавчого органу та представляє інтереси вищого органу управління, та комітети, що підзвітні такому органу	
Назва та склад наглядового органу	Для здійснення захисту прав акціонерів Банку, і в межах компетенції, визначеної статутом та чинним законодавством України, для здійснення контролю та регулювання діяльності Правління Банку, в Банку створена Наглядова рада. У відповідності до Статуту, обрання членів Наглядової ради Банку, прийняття рішення про припинення повноважень членів Наглядової ради Банку належить до виключної компетенції Зборів акціонерів Банку. Станом на кінець звітного періоду - 31.12.2024 року кількість членів Наглядової ради Банку становила 6 осіб. Протягом 2024 року Наглядова ради Банку діяла в наступному складі: • Поспеловські Ендрю - Голова Наглядової ради, незалежний член; • Петурсон Маргеір – член Наглядової ради, представник акціонера; • Річардз Роберт Скотт - член Наглядової ради, представник акціонера; • Потт Філіпп Георг - член Наглядової ради, представник акціонера; • Квашніна Марина Володимирівна - член Наглядової ради, незалежний член; • Купибіда Назар Іванович - член Наглядової ради, незалежний член.
Порядок призначення та звільнення посадових осіб наглядового органу	- Порядок роботи Голови та членів Наглядової ради Банку та виплати їм винагороди визначається нормами законодавства України, Статутом Банку. Положенням про Наглядову раду Банку, Положенням про винагороду членів Наглядової ради Банку, іншими внутрішніми документами та прийнятими Загальними зборами акціонерів Банку рішеннями, а також цивільно-правовим чи трудовим договором (контрактом), що укладається з членом Наглядової ради Банку. Такий договір або контракт від імені Банку підписується Головою Правління Банку чи іншою уповноваженою Загальними зборами акціонерів Банку особою на умовах, затверджених рішенням Загальних зборів акціонерів Банку. У разі укладення з членом Наглядової ради Банку цивільно-правового договору такий договір може бути оплатним або безоплатним. - Наглядова рада Банку складається не менше ніж з 5 (п'яти) членів, включаючи Голову Наглядової ради Банку. - Членами Наглядової ради Банку можуть бути незалежні члени Наглядової ради Банку, акціонери (учасники) Банку та представники акціонерів (учасників) Банку. - Наглядова рада Банку не менш як на одну третину складається з незалежних членів Наглядової ради Банку. - Наглядова рада Банку включає не менше трьох незалежних членів Наглядової ради Банку. - Члени Наглядової ради Банку не можуть входити до складу Правління Банку, а також обіймати інші посади в Банку на умовах трудового договору (контракту) або надавати послуги Банку відповідно до цивільно-правового договору. Член Наглядової ради Банку не може бути керівником, посадовою особою та/або членом ради банку чи іншого органу управління іншого банку, зареєстрованого в Україні, крім випадків, передбачених законодавством України. - Членом Наглядової ради Банку може бути лише фізична особа. - Члени Наглядової ради Банку обираються Загальними зборами акціонерів Банку з числа акціонерів Банку (або їх представників) та незалежних членів терміном на 3 роки. - Під час обрання членів Наглядової ради Банку разом з інформацією про кожного кандидата (прізвище, ім'я, по батькові (найменування) акціонера, розмір пакета акцій, що йому належить) у члени Наглядової ради Банку в бюлетені для кумулятивного голосування зазначається інформація про те, чи є такий кандидат акціонером/представником акціонера/представником групи акціонерів (із зазначенням інформації про цього акціонера або акціонерів) або чи є він незалежним директором. - Обрання членів Наглядової ради Банку здійснюється виключно шляхом кумулятивного голосування.

	- Особи, обрані членами Наглядової ради Банку, можуть переобиратися на новий строк необмежену кількість разів. - Голова та члени Наглядової ради Банку вступають на посаду після їх погодження Національним банком України. - Акціонер (акціонери), представник якого (яких) обраний членом Наглядової ради Банку, може обмежити повноваження свого представника як члена Наглядової ради Банку. - Якщо кількість членів Наглядової ради Банку, повноваження яких дійсні, становитиме половину або менше половини її обраного відповідно до вимог Закону України «Про акціонерні товариства» Загальними зборами акціонерів Банку кількісного складу, Наглядова рада Банку не може приймати рішення, крім рішень з питань скликання позачергових Загальних зборів акціонерів Банку для обрання членів Наглядової ради Банку шляхом кумулятивного голосування - для обрання всього складу Наглядової ради Банку. - Голова Наглядової ради Банку обирається членами Наглядової ради Банку з їх числа простою більшістю голосів від кількісного складу Наглядової ради Банку. Головою Наглядової ради Банку не може бути обрано члена Наглядової ради Банку, який протягом попереднього року був Головою Правління Банку. - За окремим рішенням Наглядової ради Банку може бути обрано заступника Голови Наглядової ради Банку з членів Наглядової ради Банку простою більшістю голосів від кількісного складу Наглядової ради Банку. - Наглядова рада Банку має право в будь-який час переобрати Голову Наглядової ради Банку. -Дострокове припинення повноважень члена Наглядової ради Банку здійснюється відповідно до чинного законодавства України у наступних випадках: - за його особистим бажанням за умови письмового повідомлення про це Банку за два тижні; - в разі неможливості виконання обов'язків члена Наглядової ради Банку за станом здоров'я; - в разі набрання законної сили вироким чи рішенням суду, яким його засуджено до покарання; - в разі смерті, визнання його недієздатним, обмежено дієздатним, безвісно відсутнім, померлим; - у разі отримання Банком письмового повідомлення про заміну члена Наглядової ради Банку, який є представником акціонера. - Загальні збори акціонерів Банку можуть прийняти рішення про дострокове припинення повноважень членів Наглядової ради Банку та одночасне обрання нових членів Наглядової ради Банку. - Член Наглядової ради, обраний як представник акціонера, може бути відкликаний або замінений таким акціонером у будь-який час. У разі заміни члена Наглядової ради - представника акціонера повноваження відкликано члена Наглядової ради припиняються, а новий член Наглядової ради набуває повноважень з моменту отримання Банком письмового повідомлення від акціонера, представником якого є відповідний член Наглядової ради та після його погодження Національним банком України (за необхідності). Повноваження інших членів Наглядової ради при цьому не припиняються. - З припиненням повноважень члена Наглядової ради Банку одночасно припиняється дія договору (контракту), укладеного з ним.
Повноваження наглядового органу	До компетенції Наглядової ради належить: • згідно з нормами Закону України “Про банки і банківську діяльність“: 1) затвердження та контроль за реалізацією стратегії Банку, бізнес-плану, планів відновлення діяльності Банку, фінансування Банку в кризових ситуаціях, забезпечення безперервної діяльності Банку; 2) забезпечення організації ефективного корпоративного управління відповідно до принципів (кодексу) корпоративного управління, затверджених загальними зборами учасників Банку; 3) затвердження та контроль за виконанням бюджету Банку, у тому числі фінансування підрозділів з управління ризиками, контролю за дотриманням норм (комплаєнс) та внутрішнього аудиту; 4) затвердження та контроль за реалізацією стратегії та оперативного плану управління проблемними активами Банку;

	5) забезпечення функціонування та контроль за ефективністю комплексної і адекватної системи внутрішнього контролю Банку, у тому числі - системи управління ризиками, внутрішнього аудиту; 6) затвердження та контроль за дотриманням стратегій і політик управління ризиками, декларації схильності до ризиків, переліку лімітів (обмежень) щодо ризиків Банку; 7) затвердження та контроль за дотриманням кодексу поведінки (етики), політики запобігання, виявлення та управління конфліктами інтересів у Банку; 8) запровадження та контроль за функціонуванням механізму конфіденційного повідомлення про неприйнятну поведінку у Банку та реагування на такі повідомлення; 9) визначення джерел капіталізації та іншого фінансування Банку; 10) визначення кредитної політики Банку; 11) затвердження організаційної структури Банку, а також структури підрозділів з управління ризиками, контролю за дотриманням норм (комплаєнс), внутрішнього аудиту; 12) затвердження внутрішніх положень про Правління Банку, про комітети Наглядової ради Банку, про структурні підрозділи Банку з управління ризиками, контролю за дотриманням норм (комплаєнс), внутрішнього аудиту, про інші структурні підрозділи, підпорядковані безпосередньо Наглядовій раді Банку, які, зокрема, повинні включати порядок звітування перед Наглядовою радою Банку; 13) призначення та припинення повноважень голови та членів Правління Банку, призначення та звільнення головного ризик-менеджера, головного комплаєнс-менеджера, керівника підрозділу внутрішнього аудиту; 14) здійснення контролю за діяльністю Правління Банку, підрозділів Банку з управління ризиками, контролю за дотриманням норм (комплаєнс), внутрішнього аудиту та внесення рекомендацій щодо її вдосконалення; 15) здійснення щорічної оцінки ефективності діяльності Правління Банку загалом та кожного члена Правління Банку зокрема, підрозділів з управління ризиками, контролю за дотриманням норм (комплаєнс), внутрішнього аудиту, оцінки відповідності членів Правління Банку, головного ризик-менеджера, головного комплаєнс-менеджера, керівника підрозділу внутрішнього аудиту кваліфікаційним вимогам, оцінки відповідності колективної придатності Правління Банку розміру Банку, складності, обсягам, видам, характеру здійснюваних Банком операцій, організаційній структурі та профілю ризику Банку з урахуванням особливостей діяльності Банку як системно важливого (за наявності такого статусу) та/або діяльності банківської групи, до складу якої входить Банк, а також вжиття заходів з удосконалення механізмів діяльності Правління Банку та підрозділів з управління ризиками, контролю за дотриманням норм (комплаєнс), внутрішнього аудиту за результатами такої оцінки; 16) визначення порядку роботи та планів роботи підрозділу внутрішнього аудиту; 17) визначення аудиторської фірми для проведення зовнішнього аудиту, у тому числі для проведення щорічної аудиторської перевірки фінансової звітності Банку, затвердження умов договору, що укладається з аудиторською фірмою, встановлення розміру оплати послуг; 18) розгляд висновку зовнішнього аудиту та підготовка рекомендацій Зборам акціонерів Банку для прийняття рішення щодо висновку зовнішнього аудиту; 19) контроль за усуненням недоліків, виявлених Національним банком України та іншими органами державної влади та управління, які в межах компетенції здійснюють нагляд за діяльністю Банку, підрозділом внутрішнього аудиту та аудиторською фірмою за результатами проведення зовнішнього аудиту; 20) прийняття рішень щодо створення, реорганізації та ліквідації юридичних осіб, утворення філій і представництв Банку на території інших держав, затвердження їх статутів і положень, а також щодо участі Банку в юридичних особах, що становить 10 (десять) і більше відсотків їх статутного капіталу; 21) затвердження умов трудових договорів (контрактів), що укладаються з членами Правління Банку, керівником та працівниками підрозділу внутрішнього аудиту, головним ризик-менеджером, головним комплаєнс-менеджером, встановлення розміру їхньої винагороди;
--	---

	22) контроль за своєчасністю надання (оприлюднення) Банком достовірної інформації про його діяльність відповідно до вимог законодавства України, у тому числі нормативно-правових актів Національного банку України; 23) затвердження та контроль за дотриманням порядку здійснення операцій із пов'язаними з Банком особами, який, зокрема, має містити вимоги щодо виявлення та контролю за операціями із пов'язаними з Банком особами; 24) визначення політики винагороди в Банку відповідно до вимог встановлених Національним банком України, а також здійснення контролю за її реалізацією; 25) здійснення щорічної оцінки ефективності діяльності ради Банку загалом та кожного члена Наглядової ради Банку зокрема, комітетів Наглядової ради Банку, оцінки відповідності колективної придатності Наглядової ради Банку розміру Банку, складності, обсягам, видам, характеру здійснюваних Банком операцій, організаційній структурі та профілю ризику Банку з урахуванням особливостей діяльності Банку як системно важливого (за наявності такого статусу) та/або діяльності банківської групи, до складу якої входить Банк, а також вжиття заходів з удосконалення механізмів діяльності Наглядової ради Банку за результатами такої оцінки; • згідно з нормами Закону України “Про акціонерні товариства“ : 1) затвердження внутрішніх положень, якими регулюється діяльність Банку, крім тих, що належать до виключної компетенції Зборів акціонерів Банку згідно з Законом України “Про акціонерні товариства“, та тих, що рішенням Наглядової ради Банку передані для затвердження Правлінню Банку; 2) підготовка та затвердження проекту порядку денного та порядку денного Зборів акціонерів Банку, прийняття рішення про дату їх проведення та про включення пропозицій до проекту порядку денного, крім випадків скликання акціонерами позачергових Зборів акціонерів Банку; 3) формування тимчасової лічильної комісії у разі скликання Зборів акціонерів Банку Наглядовою радою Банку, якщо інше не встановлено Статутом Банку; 4) затвердження форми і тексту бюлетеня для голосування; 5) прийняття рішення про проведення річних або позачергових Зборів акціонерів Банку відповідно до Статуту Банку та у випадках, встановлених законодавством України; 6) прийняття рішення про розміщення Банком інших, ніж акції, цінних паперів; 7) прийняття рішення про викуп розміщених Банком інших, ніж акції, цінних паперів; 8) затвердження ринкової вартості майна Банку у випадках, передбачених Законом України “Про акціонерні товариства“; 9) обрання та припинення повноважень голови і членів Правління Банку; 10) затвердження умов контрактів, що укладаються з членами Правління Банку, встановлення розміру їхньої винагороди; визначення особи, яка від імені Банку підписуватиме контракти (договори) з головою та членами Правління Банку; 11) прийняття рішення про відсторонення голови або члена Правління Банку від здійснення повноважень, про обрання особи, яка тимчасово здійснюватиме повноваження голови Правління Банку; 12) обрання та припинення повноважень голови і членів інших органів Банку; 13) призначення на посаду і звільнення з посади керівника підрозділу внутрішнього аудиту (внутрішнього аудитора); 14) затвердження умов трудових договорів, що укладаються з працівниками підрозділу внутрішнього аудиту (з внутрішнім аудитором) Банку, встановлення розміру їхньої винагороди, у тому числі заохочувальних та компенсаційних виплат; 15) здійснення контролю за своєчасністю публікації Банком інформації про принципи (Кодекс) корпоративного управління, що використовується Банком; 16) розгляд звіту Правління Банку та затвердження заходів за результатами його розгляду; 17) обрання членів реєстраційної комісії, крім випадків, передбачених Законом України “Про акціонерні товариства“; 18) узгодження умов договору на надання Банку аудиторських послуг та обрання особи, уповноваженої на підписання такого договору з суб'єктом аудиторської діяльності;
--	---

	19) затвердження та надання рекомендацій Зборам акціонерів Банку за результатами розгляду аудиторського звіту суб'єкта аудиторської діяльності щодо фінансової звітності Банку для прийняття рішення щодо нього; 20) визначення дати складення переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів, порядку та строків виплати дивідендів у межах граничного строку, визначеного Законом України “Про акціонерні товариства”; 21) визначення у встановленому Законом України “Про акціонерні товариства” актом порядку дати складення переліку акціонерів, які мають бути повідомлені про проведення Зборів акціонерів Банку та які мають право на участь у Зборах акціонерів Банку; 22) вирішення питань про участь Банку у промислово-фінансових групах та інших об'єднаннях; 23) вирішення питань про створення Банком юридичних осіб та/або участь Банку у будь-яких юридичних особах, їх реорганізацію та ліквідацію; 24) вирішення питань про створення, реорганізацію та/або ліквідацію відокремлених структурних підрозділів та/або структурних підрозділів Банку, крім випадків, коли за рішенням Наглядової ради Банку вирішення зазначених питань делеговано Правлінню Банку; 25) вирішення питань, що належать до компетенції Наглядової ради Банку згідно з Законом України “Про акціонерні товариства”, у разі злиття, приєднання, поділу, виділу або перетворення Банку; 26) прийняття рішення про збільшення розміру статутного капіталу Банку у випадках припинення Банку шляхом приєднання; 27) прийняття рішення про внесення змін до статуту Банку у випадках припинення Банку шляхом приєднання, поділу або виділу; 28) прийняття рішення про вчинення значних правочинів або правочинів із заінтересованістю у випадках, передбачених Законом України “Про акціонерні товариства”; 29) визначення ймовірності визнання Банку неплатоспроможним внаслідок прийняття ним на себе зобов'язань або їх виконання, у тому числі внаслідок виплати дивідендів або викупу акцій; 30) прийняття рішення про обрання оцінювача майна Банку та затвердження умов договору, що укладається з ним, встановлення розміру оплати його послуг; 31) прийняття рішення про обрання (заміну) депозитарної установи, що надає Банку додаткові послуги, затвердження умов договору, що укладається з нею, встановлення розміру оплати її послуг; 32) надсилання власникам акцій Банку оферти за наслідками придбання контрольного пакета або значного контрольного пакета акцій Банку; 33) затвердження положень про комітети Наглядової ради Банку, якими регулюються питання утворення та діяльності зазначених комітетів. Статутом Банку до виключної компетенції Наглядової ради Банку можуть бути віднесені також інші питання..
Функціонування наглядового органу	Рада Банку здійснює свою діяльність в межах повноважень та функцій, визначених чинним законодавством України, Статутом Банку та Положенням про Наглядову раду. У відповідності до статуту Банку та Положення “Про Наглядову раду” засідання Наглядової ради Банку проводяться в міру необхідності з періодичністю, визначеною Статутом Банку, але не рідше одного разу на квартал. Засідання Наглядової ради Банку проводиться у формі спільної присутності членів Наглядової ради Банку у визначеному місці для обговорення питань порядку денного та голосування. Спільна присутність включає можливість дистанційної участі членів Наглядової ради Банку у засіданні, у тому числі - з використанням засобів електронного зв'язку (відео- та голосових конференцій тощо) за умови, що кожен член Наглядової ради Банку, який бере участь в такій конференції, може бачити і чути (або принаймні чути) та спілкуватися з усіма іншими учасниками засідання Наглядової ради Банку.

	Протягом 2024 року було проведено 68 засідання Наглядової ради Банку, з яких 5 засідань проведено шляхом безпосередньої присутності та за допомогою засобів відеозв'язку і 63 – в заочній формі – шляхом опитування. Участь членів Наглядової ради у засіданнях: • Поспеловські Ендрю – 68 засідання (з них 68 дистанційно) – 100%; • Петурсон Маргеір – 68 засідання (з них 64 дистанційно) – 100%; • Річардз Роберт Скотт – 68 засідання (з них 67 дистанційно) – 100%; • Потт Філіпп Георг – 68 засідання (з них 67 дистанційно) – 100%; • Купибіда Назар Іванович – 68 засідання (з них 67 дистанційно) – 100%; • Квашніна Марина Володимирівна – 67 засідання (з них 67 дистанційно) – 98,53%. На засіданнях Ради, зокрема, щоквартально заслуховуються звіт Правління, звіт про кредитні, операційні та фінансові ризики, звіт про стан роботи з НПА, звіти Служби внутрішнього аудиту стосовно поточних перевірок діяльності Банку, звіт про комплаєнс-ризик, про роботу Благодійного Фонду Банку «Львів», інформацію про стан виконання стратегії сталого розвитку. Значну увагу Наглядової ради було приділено залученню коштів від міжнародних фінансових організацій. Предметом засідань Наглядової ради також були питання щодо: • затвердження проекту порядку денного Загальних зборів акціонерів; • затвердження річного фінансового звіту Банку; • затвердження стратегії діяльності та бізнес план Банку; • затвердження організаційної структури Банку; • звітів щодо проведення стрес-тестування фінансових ризиків та їх вплив на надходження Банку і капітал; • вчинення значних правочинів; • призначення та припинення повноважень члена Правління Банку; • визначення політики винагороди; • прийняття рішення про створення комітету Наглядової ради Банку; • затвердження положень та інших внутрішніх нормативних документів Банку, а також змін до них; • та інші важливі аспекти діяльності Банку. У Банку не призначено зовнішнього аудитора Наглядової ради.
Розмір винагороди за рік членів наглядового органу	5-м членам Наглядової ради за 2024 рік виплачена винагорода: • Річна фіксована винагорода членів Наглядової ради: 3 296 тис. грн. (2023 рік – 2 618 тис. грн.); • Річна змінна винагорода членів Наглядової ради: 0 тис. грн. (2023 рік – 0 тис. грн.); • Загальна річна винагорода членів Наглядової ради: 3 296 тис. грн. (2023 рік – 2 618 тис. грн.).

	Загальна сума коштів, виплачена Банком членам Наглядової ради у звітному фінансовому році, в т.ч. сума виплат як винагорода за попередній фінансовий рік: 3 296 тис. грн. (2023 рік – 2 618 тис. грн.). Суми невикладеної відкладеної винагороди та суми відкладеної винагороди за попередні фінансові роки, виплачені членам Наглядової ради протягом звітного фінансового року, відсутні. Виплат членам Наглядової ради під час прийняття на роботу, здійснених протягом фінансового року, не було. Банк протягом 2024 року не здійснював виплат членам Наглядової ради під час звільнення.
Зміни у складі наглядового органу за рік	Змін у складі наглядового органу у 2024 році не було.
Назви та склади комітетів, що підзвітні наглядовому органу	При Наглядовій раді Банку створені Аудиторський комітет, Комітет з питань винагород та призначень та Комітет сталого розвитку та навколишнього середовища. Протягом 2024 року Аудиторський комітет діяв в наступному складі: • Купибіда Назар Іванович – Голова Комітету; • Поспеловські Ендрю – член Комітету; • Річардз Роберт Скотт – член Комітету. Комітет з питань винагород та призначень Наглядової ради АТ АКБ «Львів» створено 25.04.2024, персональний склад якого: • Поспеловські Ендрю – Голова Комітету, • Петурссон Маргеір – член Комітету, • Купибіда Назар Іванович – член Комітету. Протягом 2024 року Комітет сталого розвитку та навколишнього середовища діяв в наступному складі: • Поспеловські Ендрю – Голова Комітету; • Потт Філіпп Георг – Заступник Голови Комітету; • Річардз Роберт Скотт – член Комітету.
Повноваження комітетів, що підзвітні наглядовому органу	Місія (Ціль) Аудиторського Комітету – допомогти Раді у виконанні своїх контрольних та наглядових обов'язків у процесі фінансової звітності, системи внутрішнього контролю, процесах аудиту та контролю за дотриманням законодавства та правил (комплаєнс) та кодексу корпоративної етики в Банку. “Положення про Аудиторський комітет Наглядової ради АТ АКБ “Львів“ затверджено рішенням Наглядової ради, протокол №028/2021 від 27.04.2021. Місія (Ціль) Комітету сталого розвитку та навколишнього середовища Наглядової ради АТ АКБ “Львів“ - допомогти Раді у виконанні своїх контрольних та наглядових обов'язків у процесі реалізації Банком “Стратегії сталого розвитку“, позиціонуванні Банку як екологічно відповідального. “Положення про Комітет сталого розвитку та навколишнього середовища Наглядової ради АТ АКБ “Львів“, затверджене рішенням Наглядової Ради, протокол №029/2020 від 30.09.2020 та переглянуто на предмет відсутності необхідності внесення змін, протокол Наглядової ради №041/2021 від 17.08.2021.

Функціонування комітетів, що підзвітні наглядовому органу	Комітети Ради проводить свої засідання, як правило, не менше одного разу в квартал та позачергові засідання – по мірі необхідності. Аудиторський Комітет запрошує на свої засідання по мірі необхідності представників керівництва Банку, внутрішніх і зовнішніх аудиторів, незалежних консультантів для отримання інформації згідно порядку денного. Комітет з питань винагород та призначень попередньо вивчає, готує та подає на розгляд Наглядової ради проекти рішень, висновків, пропозицій з питань, що стосуються винагород та призначень. З метою повноти і якості підготовки матеріалів до засідань Комітет має право залучати для фахових консультацій юристів, фінансових та інших незалежних експертів. Комітет сталого розвитку та навколишнього середовища запрошує на свої засідання по мірі необхідності представників керівництва Банку, керівників підрозділів контролю, незалежних консультантів/партнерів для отримання інформації згідно порядку денного. Представник акціонера Банку - Північної екологічної фінансової корпорації (НЕФКО) запрошується на усі засідання Комітету сталого розвитку та навколишнього середовища в якості постійного гостя. Протягом 2024 року проведено 6 засідань Аудиторського Комітету, 2 засідання Комітету з питань винагород та призначень та 3 засідання Комітету сталого розвитку та навколишнього середовища. Участь членів Аудиторського комітету у засіданнях: • Купибіда Назар Іванович - 6 засідань (з них 5 дистанційно) – 100%; • Поспеловскі Ендрю - 6 засідань (з них 6 дистанційно) – 100%; • Річардз Роберт Скотт - 5 засідань (з них 5 дистанційно) – 83,34%. Участь членів Комітету з питань винагород та призначень: • Поспеловскі Ендрю – 2 засідання (з них 2 дистанційно) – 100%; • Петурссон Маргеір – 2 засідання (з них 2 дистанційно) – 100%; • Купибіда Назар Іванович – 2 засідання (з них 2 дистанційно) – 100%. Участь членів Комітету сталого розвитку та навколишнього середовища у засіданнях: • Поспеловскі Ендрю - 3 засідання (з них 3 дистанційно) – 100%; • Потт Філіпп Георг – 3 засідання (з них 2 дистанційно) – 100%; • Річардз Роберт Скотт - 3 засідання (з них 3 дистанційно) – 100%. •
Розкриття інформації про виконавчий орган та комітети, що підзвітні такому органу	
Назва та склад виконавчого органу	Правління є колегіальним виконавчим органом Банку, що в межах компетенції, визначеної законодавством України та Статутом Банку, здійснює управління його поточною діяльністю, формування фондів, необхідних для статутної діяльності Банку, і несе відповідальність за ефективність його роботи згідно з принципами та порядком, що встановлені Статутом Банку, рішеннями Зборів акціонерів та Наглядової ради. Станом на кінець дня 31.12.2024 року Правління діяло як колегіальний виконавчий орган в складі 4 осіб: • Голова Правління - Абраамян Ашот Гамлетович (Блок/напрямок загального менеджменту, правового захисту, роботи з проблемними кредитами, кредитного адміністрування, адміністрації та інформаційної безпеки) • Заступник Голови Правління, член Правління - Осадчий Наталія (Блок/напрямок бізнесу, маркетингу та персоналу); • Заступник Голови Правління, член Правління - Тхелідзе Тамар (Блок/напрямок роздрібного бізнесу, ІТ, управління проектами та платежів);

	Заступник Голови Правління, член Правління – Кузьо Володимир Вікторович (Блок/напрям фінансів, співпраці з інвесторами, казначейства, звітності та обліку) – прийнятий на посаду 30 вересня 2024 року.
Порядок призначення та звільнення посадових осіб виконавчого органу	- Члени Правління Банку призначаються рішенням Наглядової ради Банку в кількості не менше 3 осіб строком на 3 роки. Кількісний склад Правління Банку може час від часу змінюватись Наглядовою радою в залежності від поточної необхідності. Якщо кількісний склад Правління Банку не було визначено окремо, проте кількість обраних Наглядовою радою членів Правління Банку становить не менше 3 (трьох) осіб, вважається, що кількісний склад Правління Банку дорівнює кількості обраних членів Правління Банку. Наглядова рада може визначити інший індивідуальний строк повноважень членів Правління Банку при їх призначенні. - Будь-який член Правління Банку (у тому числі Голова Правління Банку) може бути достроково відкликаний або змінений. Рішення про дострокове відкликання або зміну членів Правління Банку може прийматися стосовно всіх членів Правління Банку або лише стосовно окремих його членів. Рішення про дострокове відкликання або зміну членів Правління Банку (у тому числі Голови Правління Банку) приймається в такому ж порядку, як і про їх обрання. Повноваження Голови Правління Банку припиняються за рішенням Наглядової ради Банку з одночасним прийняттям рішення про призначення Голови Правління Банку, або особи, яка тимчасово здійснюватиме його повноваження. - Член Правління Банку Відповідальний за здійснення фінансового моніторингу призначається та звільняється з посади Наглядовою радою Банку за погодженням з Національним банком України у випадках, передбачених чинним законодавством України. - Членами Правління Банку не можуть призначатися члени Наглядової ради Банку. - Наглядова рада може призначати заступника (заступників) Голови Правління Банку з членів Правління Банку. - Наказ про призначення на посаду та/або звільнення з посади Голови та/або членів Правління Банку, на підставі відповідного рішення Наглядової ради Банку видає Голова Правління Банку. - Голова та члени Правління Банку мають відповідати вимогам, що визначають їх професійну придатність і бездоганну ділову репутацію, що встановлені чинним законодавством України. - Голова Правління Банку є посадовою особою Банку, керує всією діяльністю Банку відповідно до повноважень, наданих йому Статутом, Загальними зборами акціонерів Банку та Наглядовою радою, і несе персональну відповідальність за виконання покладених на Правління Банку завдань. Голова Правління Банку обирається Наглядовою радою Банку. Строк повноважень та підстави припинення повноважень Голови Правління Банку визначається Наглядовою радою Банку при його призначенні та зазначаються в контракті з ним.
Повноваження виконавчого органу	До компетенції Правління Банку належить вирішення всіх питань, пов'язаних із керівництвом поточною діяльністю Банку, крім питань, що належать до виключної компетенції Зборів акціонерів Банку та Наглядової ради Банку. Правління Банку відповідає за: 1) безпеку та фінансову стійкість Банку; 2) відповідність діяльності Банку законодавству України; 3) забезпечення поточного управління Банком; 4) виконання рішень Зборів акціонерів Банку та Наглядової ради Банку; 5) щоденне управління та контроль за операціями Банку; 6) реалізацію стратегії Банку, бізнес-плану; 7) відповідність діяльності Банку декларації схильності до ризиків. Правління Банку: 1) вирішує всі питання діяльності Банку (за винятком тих, що належать до виключної компетенції Зборів акціонерів Банку та Наглядової ради Банку);

	2) забезпечує підготовку для затвердження Наглядовою радою Банку проектів бюджету Банку, стратегії та бізнес-плану розвитку Банку; 3) реалізує стратегію та бізнес-план розвитку Банку; 4) реалізовує стратегію та політику управління ризиками, затверджену Наглядовою радою Банку, забезпечує впровадження процедур виявлення, оцінки, контролю та моніторингу ризиків; 5) формує визначену Наглядовою радою Банку організаційну структуру Банку, затверджує штатний розпис Банку; 6) розробляє положення, що регламентують діяльність відокремлених структурних підрозділів/структурних підрозділів Банку згідно зі стратегією розвитку Банку; 7) забезпечує безпеку інформаційних систем Банку та систем, що застосовуються для зберігання активів клієнтів Банку; 8) інформує Наглядову раду Банку про показники діяльності Банку, виявлені порушення законодавства, внутрішніх нормативних документів Банку та про будь-яке погіршення фінансового стану Банку або про загрозу такого погіршення, про рівень ризиків, що виникають у ході діяльності Банку; 9) контролює дотримання Банком вимог чинного законодавства; 10) вирішує питання організації проведення операцій Банком, зберігання грошових коштів і цінностей Банку, обліку і звітності, внутрішнього контролю та інші питання діяльності Банку; 11) утворює комітети при Правлінні Банку, затверджує положень про комітети при Правлінні Банку та вносить зміни до них, приймає рішення про обрання (зміну) членів комітетів; 12) розглядає і затверджує положення та інші внутрішні нормативні документи Банку, а також зміни до них, які Голова Правління Банку або інші члени Правління Банку вважають за доцільне чи необхідне передати на колегіальний розгляд Правління Банку, та затвердження яких не відноситься до компетенції Зборів акціонерів Банку та/або Наглядової ради Банку, у тому числі тих, що регламентують бізнес - процеси Банку; 13) приймає рішення щодо вчинення правочинів в межах повноважень визначених Наглядовою радою Банку; 14) приймає рішення щодо вчинення правочину у випадку, коли вартість зобов'язань за одним правочином або декількома пов'язаними правочинами не перевищує еквівалент 1 000 000 (одного мільйону) доларів США в національній валюті України по курсу Національного Банку України на день прийняття такого рішення, якщо Наглядовою радою Банку не було встановлено інші ліміти повноважень Правління Банку; 15) готує проекти для затвердження Наглядовою радою Банку щодо вчинення правочинів, рішення щодо вчинення яких, відносяться до повноважень Наглядової ради Банку; 16) складає кошторис прибутків і витрат, річний звіт Банку; 17) з урахуванням вимог законодавства України визначає характер інформації, що не підлягає оприлюдненню; 18) після прийняття рішення про зменшення статутного капіталу Банку протягом 30 днів письмово повідомляє про таке рішення кожного кредитора, вимоги якого до Банку не забезпечені заставою/гарантією/порукою; 19) надає пропозиції Наглядовій раді Банку щодо проведення чергових/позачергових Зборів акціонерів Банку; 20) вимагає скликання позачергових Зборів акціонерів Банку у разі порушення провадження про визнання Банку банкрутом або необхідності вчинення значного правочину, а також в інших випадках, передбачених Статутом Банку та законодавством України; 21) вимагає скликання засідань Наглядової ради Банку; 22) на вимогу Наглядової ради Банку члени Правління Банку беруть участь в засіданні Наглядової ради Банку або в розгляді окремих питань порядку денного її засідання; 23) у випадку проведення аудиторської перевірки діяльності Банку на вимогу акціонера (акціонерів) Банку, який є власником (власниками) більше ніж 10 відсотків акцій Банку, протягом 10 (десяти) календарних днів з дати отримання запиту від такого акціонера/акціонерів Банку про аудиторську перевірку, надає відповідь з інформацією щодо дати початку аудиторської перевірки;
--	---

	24) у разі проведення аудиторської перевірки Банку за заявою акціонера, який є власником більше ніж 10 відсотків акцій Банку, надає завірених копії всіх документів за його вимогою протягом 5 (п'яти) днів з дати отримання відповідного запиту аудиторської фірми; 25) надає згоду на отримання акціонерами додаткової інформації про діяльність Банку, якщо надання такої інформації не є обов'язковим відповідно до чинного законодавства України та Статуту Банку; 26) вирішує питання стосовно участі Банку в спілках та асоціаціях, які не ставлять за мету отримання прибутку, не порушуючи компетенції Наглядової ради Банку, передбаченої Статутом Банку, та законодавством України; 27) розглядає питання, які Голова Правління Банку або інші члени Правління Банку вважають за доцільне чи необхідне передати на колегіальне вирішення Правління Банку; 28) здійснює інші повноваження, передбачені законодавством України, рішеннями Зборів акціонерів Банку та Наглядової ради Банку.
Функціонування виконавчого органу	Організаційною формою роботи Правління, як колегіального органу, є засідання Правління. З метою ефективного управління Банком чергові засідання проводяться двічі на місяць. У випадках, коли є обґрунтована необхідність прийняття Правлінням рішень, проводяться позачергові очні/заочні засідання Правління. Засідання Правління проводиться у формі спільної присутності членів Правління у визначеному місці для обговорення питань порядку денного та голосування. Спільна присутність включає можливість дистанційної участі членів Правління у засіданні, у тому числі - з використанням засобів електронного зв'язку (відео- та голосових конференцій тощо) за умови, що кожен член Правління, який бере участь в такій конференції, може бачити і чути (або принаймні чути) та спілкуватися з усіма іншими учасниками засідання Правління. На засіданні Правління вправі бути присутніми члени Наглядової ради, начальник Служби внутрішнього аудиту з правом дорадчого голосу, Керівник вертикалі ризиків та керівник Служби комплаєнс. За погодженням з Головою Правління на засідання можуть бути запрошені інші особи, але лише при обговоренні питань, пов'язаних з їх напрямками роботи, або таких, що стосуються їх персонально. Усі прийняті на засіданні Правління рішення оформлюються протоколом засідання Правління. Протокол засідання Правління веде Корпоративний секретар. Упродовж 2024 року проведено 75 засідань Правління (включно з тими, що проводились в робочому порядку), на яких, зокрема, вирішувалися питання щодо діяльності Банку, в межах компетенції Правління, визначеної чинним законодавством України та Статутом Банку.
Розмір винагороди за рік членів виконавчого органу	Усім членам Правління у 2024 році виплачувалась винагорода у грошовій формі: - Річна фіксована винагорода членів Правління: 18 314 тис. грн. (2023 рік – 22 474 тис. грн.); - Річна змінна винагорода членів Правління: 11 036 тис. грн. (2023 рік – 4 231 тис. грн.); - Загальна річна винагорода членів Правління: 33 277 тис. грн. (2023 рік – 26 706 тис. грн.). У 2024 році членам Правління виплачені кошти на відрядження у сумі 3 928 тис. грн., які включено у загальну суму коштів, виплачених Банком. Загальна сума коштів, виплачена Банком членам Правління у звітному фінансовому році, в т.ч. сума виплат як винагорода за попередній фінансовий рік: 33 277 тис. грн. (2022 рік - 15 212 тис. грн.). Суми невикладеної відкладеної винагороди та суми відкладеної винагороди за попередні фінансові роки, виплачені членам Правління протягом звітного фінансового року, відсутні.

	У 2024 році було здійснено виплату члену Правління під час звільнення в розмірі 1 353 тис.грн.										
Зміни у складі виконавчого органу за рік	Станом на 31.12.2023р. посада Заступника Голови Правління була вакантною. 16.01.2024р. на посаду Заступника Голови Правління призначено Масика Романа Олексійовича (Протокол №002/2024 засідання Наглядової ради Акціонерного товариства Акціонерно-комерційний банк «Львів» від 16 січня 2024 року) 27.09.2024р. Масика Романа Олексійовича було звільнено з посади Заступника Голови Правління (Протокол №049/2024 засідання Наглядової ради Акціонерного товариства Акціонерно-комерційний банк «Львів» від 26 вересня 2024 року) 30.09.2024р. на посаду Заступника Голови Правління призначено Кузьо Володимира Вікторовича (Протокол №050/2024 засідання Наглядової ради Акціонерного товариства Акціонерно-комерційний банк «Львів» від 30 вересня 2024 року)										
Назви та склади комітетів виконавчого органу	Комітети створюються Правлінням з метою забезпечення мінімізації банківських ризиків, забезпечення ефективного прийняття рішень в різних сферах діяльності Банку у відповідності з наданими повноваженнями та внутрішніми нормативними документами Банку. В Банку функціонують такі постійно діючі комітети Правління: 1) Кредитний комітет (КК); 2) Комітет управління операційними ризиками, комплаєнс та інформаційної безпеки (КОРКІБ); 3) Комітет кредитних ризиків та резервів (ККРР); 4) Комітет управління активами, пасивами і тарифів (КУАПіТ); 5) Комітет управління персоналом (КУП); 6) Комітет управління ІТ-проектами (КУІТ); 7) Комітет з питань контролю витрат і організації тендерів (ККВТ); 8) Комітет з питань сталого розвитку та навколишнього середовища (КСРНС); 9) Комітет "Рада Благодійного Фонду" (Рада БФ). Склад комітетів станом на 31.12.2024 був наступним: <table border="1"> <thead> <tr> <th>№ з/п</th><th>Назва комітету</th><th>Члени комітету</th></tr> </thead> <tbody> <tr> <td>1.</td><td>Кредитний комітет</td><td> Склад Кредитного комітету залежить від індивідуальних лімітів на прийняття рішень його членів. Для проведення Кредитного комітету передбачені наступні категорії на прийняття рішення: • Категорія “Б” - для працівників напряду бізнесу; • Категорія “Р” - для працівників напряду кредитних ризиків; • Категорія “Ю” - для працівників Управління правового захисту; • Категорія “П” - для працівників Управління по роботі з проблемними кредитами; • Категорія “ЧП” - для Членів Правління; • Категорія “ТП” - для Голови Правління. Права та рівні повноважень на прийняття рішень на засіданні Кредитного комітету є іменними та надаються персоналу відповідно до посади, кваліфікації та затверджуються рішенням Правління. </td></tr> <tr> <td>2.</td><td>Комітет управління активами, пасивами і тарифів (КУАПіТ)</td><td> • Голова Правління; • Заступник Голови Правління, відповідальний за Вертикаль фінансів, фінансового моніторингу та обліку (Заступник Голови Комітету); • Заступник Голови Правління, відповідальний за Вертикаль роздрібного бізнесу, ІТ, управління проектами та платежів; • Заступник Голови Правління, відповідальний за Вертикаль бізнесу, маркетингу та персоналу; </td></tr> </tbody> </table>		№ з/п	Назва комітету	Члени комітету	1.	Кредитний комітет	Склад Кредитного комітету залежить від індивідуальних лімітів на прийняття рішень його членів. Для проведення Кредитного комітету передбачені наступні категорії на прийняття рішення: • Категорія “Б” - для працівників напряду бізнесу; • Категорія “Р” - для працівників напряду кредитних ризиків; • Категорія “Ю” - для працівників Управління правового захисту; • Категорія “П” - для працівників Управління по роботі з проблемними кредитами; • Категорія “ЧП” - для Членів Правління; • Категорія “ТП” - для Голови Правління. Права та рівні повноважень на прийняття рішень на засіданні Кредитного комітету є іменними та надаються персоналу відповідно до посади, кваліфікації та затверджуються рішенням Правління.	2.	Комітет управління активами, пасивами і тарифів (КУАПіТ)	• Голова Правління; • Заступник Голови Правління, відповідальний за Вертикаль фінансів, фінансового моніторингу та обліку (Заступник Голови Комітету); • Заступник Голови Правління, відповідальний за Вертикаль роздрібного бізнесу, ІТ, управління проектами та платежів; • Заступник Голови Правління, відповідальний за Вертикаль бізнесу, маркетингу та персоналу;
№ з/п	Назва комітету	Члени комітету									
1.	Кредитний комітет	Склад Кредитного комітету залежить від індивідуальних лімітів на прийняття рішень його членів. Для проведення Кредитного комітету передбачені наступні категорії на прийняття рішення: • Категорія “Б” - для працівників напряду бізнесу; • Категорія “Р” - для працівників напряду кредитних ризиків; • Категорія “Ю” - для працівників Управління правового захисту; • Категорія “П” - для працівників Управління по роботі з проблемними кредитами; • Категорія “ЧП” - для Членів Правління; • Категорія “ТП” - для Голови Правління. Права та рівні повноважень на прийняття рішень на засіданні Кредитного комітету є іменними та надаються персоналу відповідно до посади, кваліфікації та затверджуються рішенням Правління.									
2.	Комітет управління активами, пасивами і тарифів (КУАПіТ)	• Голова Правління; • Заступник Голови Правління, відповідальний за Вертикаль фінансів, фінансового моніторингу та обліку (Заступник Голови Комітету); • Заступник Голови Правління, відповідальний за Вертикаль роздрібного бізнесу, ІТ, управління проектами та платежів; • Заступник Голови Правління, відповідальний за Вертикаль бізнесу, маркетингу та персоналу;									

		• Виконавчий директор з ризиків; • Виконавчий директор (напрямок малого та середнього бізнесу); • Виконавчий директор (напрямок роздрібного бізнесу); • Виконавчий директор (напрямок співпраці з інвесторами, фінансування та казначейства) (Голова Комітету); • Начальник Управління казначейства і готівкового обігу; • Начальник Управління фінансових та ринкових ризиків; • Начальник Управління корпоративного бізнесу; • Головний економіст-дилер відділу казначейства Управління казначейства та готівкового обігу/Менеджер проектів управління фінансування та співпраці з інвесторами (секретар, без права голосу).
3.	Комітет кредитних ризиків та резервів (ККРР)	• Голова Правління (Заступник Голови Комітету); • Виконавчий директор з ризиків (Голова Комітету); • Виконавчий директор (напрямок правового захисту, роботи з проблемними кредитами та кредитного адміністрування); • Заступник виконавчого директора з ризиків; • Начальник Управління кредитних ризиків та портфельного аналізу (секретар).
4.	Комітет управління операційними ризиками, комплаєнс та інформаційної безпеки (КОРКІБ)	• Заступник Голови Правління, відповідальний за Вертикаль фінансів, фінансового моніторингу та обліку (Голова Комітету); • Заступник Голови Правління, відповідальний за Вертикаль роздрібного бізнесу, ІТ, управління проектами та платежів; • Виконавчий директор з ризиків (Заступник Голови Комітету); • Виконавчий директор (напрямок управління проектами та платежів); • Начальник Служби комплаєнс; • Начальник Управління операційних ризиків та контролю (секретар); • Начальник відділу інформаційної безпеки.
5.	Комітет управління персоналом (КУП)	• Голова Правління; • Заступник Голови Правління, відповідальний за Вертикаль фінансів, фінансового моніторингу та обліку; • Заступник Голови Правління, відповідальний за Вертикаль роздрібного бізнесу, ІТ, управління проектами та платежів (Заступник Голови Комітету); • Заступник Голови Правління, відповідальний за Вертикаль бізнесу, маркетингу та персоналу (Голова Комітету); • Начальник Управління по роботі з персоналом (секретар).
6.	Комітет управління ІТ-проектами (КУІТ)	• Заступник Голови Правління, відповідальний за Вертикаль роздрібного бізнесу, ІТ, управління проектами та платежів (Голова Комітету); • Виконавчий директор (напрямок цифрового бізнесу та бізнес-архітектури) (Заступник Голови Комітету); • Виконавчий директор (напрямок управління проектами та платежів);

			Начальник Управління ІТ (секретар).
	7.	Комітет з питань контролю витрат і організації тендерів (ККВТ)	- Голова Правління;*; - Заступник Голови Правління, відповідальний за Вертикаль фінансів, фінансового моніторингу та обліку (Голова Комітету); - Заступник Голови Правління, відповідальний за Вертикаль роздрібного бізнесу, ІТ, управління проектами та платежів;*; - Заступник Голови Правління, відповідальний за Вертикаль бізнесу, маркетингу та персоналу;*; - Виконавчий директор (напрямок правового захисту, роботи з проблемними кредитами та кредитного адміністрування) (Заступник Голови Комітету); - Начальник Служби комплаєнс; - Заступник Начальника Управління внутрішньої звітності, бюджетування та контролінгу (секретар). На засіданні комітету обов'язкова присутність двох Членів Правління. * Інші Члени Правління, що здійснюють нагляд за підрозділами, які ініціюють здійснення витрат/інвестицій. Голосують в разі розгляду питання по тендерах.
	8.	Комітет з питань сталого розвитку та навколишнього середовища КСРНС)	- Заступник Голови Правління, відповідальний за Вертикаль бізнесу, маркетингу та персоналу (Голова Комітету); - Виконавчий директор (напрямок малого та середнього бізнесу) (Заступник Голови Комітету); - Заступник виконавчого директора з ризиків; - Координатор реалізації Стратегії сталого розвитку (секретар); - Начальник Адміністративно-господарського управління; - Начальник управління маркетингу.
	9.	Комітет "Рада Благодійного Фонду" (Рада БФ)	- Заступник Голови Правління, відповідальний за Вертикаль бізнесу, маркетингу та персоналу (Голова Комітету); - Заступник Голови Правління, відповідальний за Вертикаль роздрібного бізнесу, ІТ, управління проектами та платежів; - Виконавчий директор (напрямок управління проектами та платежів); - Виконавчий директор (напрямок малого та середнього бізнесу); - Виконавчий директор (напрямок роздрібного бізнесу).
Повноваження комітетів виконавчого органу	1)	Кредитний комітет приймає рішення щодо наступних питань: - затвердження фінансового ліміту для клієнта; - затвердження кредиту та рефінансування; - затвердження продовження існуючого кредиту; - затвердження змін до умов кредитування; - реструктуризація діючих кредитів; - надання винятків від стандартних умов продуктів та внутрішніх нормативних документів Банку для окремих кредитів; - зменшення/прощення нарахованих відсотків, комісій, штрафів, пені; - зменшення/прощення основного боргу по тілу кредиту.	
	2)	Комітет управління активами, пасивами і тарифів є постійно діючим колегіальним органом Банку, який приймає рішення, вносить рекомендації та визначає завдання щодо:	

	• забезпечення ефективного управління ресурсами для досягнення необхідних операційних результатів; • управління короткостроковою ліквідністю банку з метою забезпечення необхідної маржі Банку між процентним активами та зобов'язаннями для досягнення оптимального балансу між ризиком і прибутковістю; • створення і вдосконалення ефективних механізмів управління ліквідністю Банку для забезпечення реалізації принципу оптимальності: мінімального рівня надлишкової ліквідності та уникнення загрози ліквідності; • забезпечення утримання необхідного резерву ліквідності для захисту Банку від фінансових наслідків, пов'язаних з можливими змінами на грошовому ринку та коливаннями процентними ставками; • створення і вдосконалення інструментів управління ризиком процентної ставки з метою утримання показників ризику в допустимих межах; • забезпечення утримання допустимого валютного ризику; • забезпечення реалізації ефективної тарифної та процентної політик з метою забезпечення конкурентоспроможності Банку, задоволення клієнтів і досягнення необхідних фінансових результатів. 3) Комітет кредитних ризиків та резервів є постійно діючим колегіальним органом Банку, який приймає рішення щодо затвердження суми сформованих страхових резервів під кредити у відповідності до затверджених процедур, здійснює моніторинг показників кредитного ризику. 4) Комітет управління операційним ризиком, комплаєнс та інформаційної безпеки є постійно діючим колегіальним органом Банку, який приймає рішення, вносить рекомендації та визначає завдання по управлінню операційним ризиком, комплаєнс та інформаційною безпекою Банку у відповідності до вимог законодавства України та нормативно-правових актів Національного банку України. 5) Комітет управління персоналом є постійно діючим колегіальним органом Банку, який надає рекомендації та висновки для прийняття рішень відносно персоналу Банку (прийом, перевід, скорочення, звільнення), перегляду заробітної плати працівників, заходів дисциплінарного впливу та заохочення. Комітет затверджує річний план навчань, заходи, що направлені на позиціонування Банку як ефективного роботодавця. 6) Комітет управління IT-проектами є постійно діючим колегіальним органом Банку, який уповноважений визначати, переглядати та затверджувати пріоритети для IT-проектів, забезпечувати IT-підтримку для впровадження нових продуктів/послуг та змін для існуючих здійснювати підтримку Правлінню в нагляді і контролі за діяльністю Банку і подіями, пов'язаними з IT. 7) Комітет з питань контролю витрат і організації тендерів є постійно діючим колегіальним органом Банку, який уповноважений забезпечувати ефективний процес відбору постачальників товарів і послуг з уникненням конфлікту інтересів та регулярний їх аналіз. 8) Комітет з питань сталого розвитку та навколишнього середовища є постійно діючим колегіальним органом Банку, який уповноважений управляти процесом впровадження банком "Стратегії сталого розвитку". Комітет визначає пріоритети, затверджує нові проекти в рамках реалізації Стратегії і переглядає та контролює реалізацію поточних проектів та завдань. 9) Комітет "Рада Благодійного Фонду" є постійно діючим колегіальним органом Банку, що визначає пріоритети діяльності "Благодійної організації" "Благодійний Фонд Банку Львів", контролює та регулює роботу виконавчого органу Фонду щодо реалізації благодійних програм (проектів) Фонду, затверджує нові проекти у рамках здійснення благодійної діяльності.
Функціонування комітетів виконавчого органу	Періодичність проведення засідань комітетів станом на 31.12.2024 визначена Положенням про Комітети АТ АКБ "Львів" (затверджене рішенням Правління, АТ АКБ "Львів", протокол № 038/2024 від 02.07.2024р.), Положенням про кредитний комітет Банку та прийняття кредитних рішень (затверджене рішенням Правління АТ АКБ "Львів", протокол №021/2024 від 23.04.2024р), Положення про Комітет "Рада Благодійного фонду АТ АКБ "Львів" (затверджене рішенням Правління, АТ АКБ "Львів", протокол № 045/2022 від 27.09.2022р.).

	Порядок винесення і розгляду питань визначено у відповідних Положеннях. Питання, що розглядаються комітетами, заносяться до протоколів, що підписуються всіма членами відповідного комітету, які присутні на засіданні.
Розкриття інформації про перспективи розвитку та удосконалення корпоративного управління	Стратегія Банку була затверджена рішенням Наглядової ради АТ АКБ “Львів” від 23.11.2021 на період 2022-2026рр. Після закінчення військового стану Банк оновить стратегію діяльності та бізнес-модель з урахуванням актуальних макроекономічних прогнозів та оцінки наслідків військової агресії.
Розкриття іншої інформації, що мала суттєвий вплив на стан корпоративного управління суб'єкта господарювання, що звітує	Захист Банком прав споживачів фінансових послуг Захист Банком прав і законних інтересів споживачів фінансових послуг здійснюється шляхом забезпечення добросовісної поведінки, відповідного інституційного середовища і фінансової грамотності. Банк прагне надавати актуальну та достовірну інформацію клієнту, забезпечуючи повноту та зрозумілість цієї інформації. Для ефективного опрацювання звернень клієнтів, отриманих Банком, розроблено і реалізовано необхідні процедури, визначено відповідальних за опрацювання звернень, запроваджено ефективний контроль за вчасністю і повнотою надання відповідей, в т.ч. подача відповідної інформації керівним органам Банку. В рекламних та інформаційних матеріалах, доступних для клієнтів, Банком відображається інформація про реальну вартість фінансових послуг у форматах, зрозумілих для клієнтів, що повністю відповідають законодавству України. Банком пропонуються різноманітні канали комунікації з клієнтами з метою отримання інформації про незадоволеність послугами Банку (контакт-центр, сайт Банку, письмові звернення тощо). Механізм розгляду скарг регулюється Порядком реєстрації, розгляду та опрацювання звернень до банку громадян, юридичних осіб, державних органів, та розгляд і опрацювання негативної інформації в інтернеті щодо Банку (затверджено рішенням Правління АТ АКБ “Львів”, протокол № 49/2019 від 25.11.2019, рішенням Правління №001/2023 від 17.01.2023 затверджено нову редакцію). Усі звернення/скарги підлягають обов'язковій реєстрації, розгляду та реагуванню у відповідності до вимог законодавства України. Уповноваженою розглядати скарги є Виконавча директорка (напрямок роздрібного бізнесу) П'ятак Уляна Іванівна. Протягом 2024 року в Банк надійшло 453 скарги та звернення клієнтів, з яких 110 стосувалися депозитів/поточних рахунків, 59 – кредитів, 28 - індивідуальних сейфів, 133 – замовлення довідок та 113 - інші звернення. Банком вчасно надано відповіді на всі звернення та скарги клієнтів, були вжиті відповідні заходи щодо покращення якості обслуговування. Станом на 31.12.2024 Банк є відповідачем за трьома судовими справами. Розмір винагороди за рік впливовим особам До впливових осіб належать Начальник Служби внутрішнього аудиту, Виконавчий директор з ризиків, Начальник Служби комплаєнс, Начальник Управління фінансового моніторингу, інші особи, професійна діяльність яких має значний вплив на профіль ризику банку (крім членів органу управління). У 2024 році 9-м впливовим особам виплачувалась винагорода у грошовій формі:

	• Річна фіксована винагорода впливових осіб: 17 678 тис. грн.; • Річна змінна винагорода впливових осіб: 2 901 тис. грн.; • Загальна річна винагорода впливових осіб: 21 352 тис. грн. У 2024 році впливовим особам виплачені кошти на відрядження у сумі 773 тис. грн., які включено у загальну суму коштів, виплачених Банком. Загальна сума коштів, виплачена Банком впливовим особам у звітному фінансовому році, в т.ч. сума виплат як винагорода за попередній фінансовий рік: 21 352 тис. грн. Суми невикладеної відкладеної винагороди та суми відкладеної винагороди за попередні фінансові роки, виплачені впливовим особам протягом звітного фінансового року, відсутні. Виплат впливовим особам під час прийняття на роботу, здійснених протягом фінансового року, не було. Банк протягом 2024 року не здійснював виплат особам під час звільнення.
Інформація про зовнішнього аудитора	Щодо діяльності ПрАТ “КПМГ Аудит”: • досвід роботи КПМГ в Україні – з 1992 року. Досвід роботи ПрАТ “КПМГ Аудит” - з 2001 року. В ПрАТ “КПМГ Аудит” працює понад 200 співробітників, з них 28 кваліфікованих аудиторів АССА, а також 19 сертифікованих аудиторів (сертифікати Аудиторської палати України), з них 7 – аудитори банків; • кількість років, протягом яких ПрАТ “КПМГ Аудит” надає аудиторські послуги Банку - ПрАТ “КПМГ Аудит” надає аудиторські послуги Банку з 2020 року (п’ятий рік); • випадків виникнення конфлікту інтересів та/або суміщення виконання функцій внутрішнього аудитора за період співпраці з Банком не було. • стягнень, застосованих до ПрАТ “КПМГ Аудит” Аудиторською палатою України протягом року, та фактів подання недостовірної звітності фінансової установи, що підтверджена аудиторським висновком, виявлені органами, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг, не було; • рекомендацій органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг, щодо аудиторського висновку - не було. Послуги, що надавалися ПрАТ “КПМГ Аудит” протягом 2024 року: • обов’язковий аудит фінансової звітності Банку, підготовленої відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ), вимог нормативно-правових актів Національного банку України та вимог Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку станом на та за рік, що закінчується 31 грудня 2024 року; • Також послуги ПрАТ «КПМГ Аудит», крім послуг з обов’язкового аудиту, що стосуються 2024 року: проведення першого етапу оцінки стійкості Банку станом на 31 грудня 2024 року згідно з вимогами Положення про здійснення оцінки стійкості банків та банківської системи України, НБУ №141 від 22 грудня 2017 року (із змінами), постанови Правління Національного банку України від 16 грудня 2024 року №149 та з Технічним завданням, затвердженим Рішенням Правління Національного банку України від 26 грудня 2024 року №452-рш для проведення оцінки якості активів станом на 01 січня 2025 року.

	Інших послуг ПрАТ «КПМГ Аудит» протягом року Банку не надавало. Протягом останніх п'яти років аудит фінансової звітності Банку здійснювали: • 2020-2024 роки – ПрАТ «КПМГ Аудит»
Винагорода зовнішнього аудитора	Розмір винагороди, що виплачена ПрАТ «КПМГ Аудит» згідно Договору №82-SA/2023 від 26.10.2023 за проведення аудиту річної фінансової звітності за 2024 рік становить 5,167,196 грн (без ПДВ).

Затверджено до випуску та підписано
24 квітня 2025 року

В.о. Голови Правління

В.В.Кузьо

В.Я.Макович
(032)232-36-40



Головний бухгалтер

М.М.Чипурко