

**ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ
ТОВАРИСТВО АКЦІОНЕРНИЙ
КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК
“ІНДУСТРІАЛБАНК”**

Окрема фінансова звітність

За рік, що закінчився 31 грудня 2023 року

**Окремий звіт керівництва (Окремий звіт про
управління)**

За рік, що закінчився 31 грудня 2023 року

Звіт незалежних аудиторів

ЗМІСТ

Фінансова звітність

Окремий звіт про фінансовий стан	1
Окремий звіт про прибутки і збитки	2
Окремий звіт про сукупний дохід	3
Окремий звіт про зміни у власному капіталі	4
Окремий звіт про рух грошових коштів	5

ПРИМІТКИ ДО ОКРЕМОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА 2023 РІК

1. Основна діяльність	6
2. Операційне середовище, ризики, економічні умови	7
3. Основа складання звітності	12
4. Безперервність діяльності	12
5. Основні положення облікової політики	14
6. Суттєві облікові судження та оцінки	31
7. Розкриття класів фінансових інструментів	32
8. Інформація за сегментами	33
9. Грошові кошти та їх еквіваленти	34
10. Похідні фінансові інструменти	35
11. Кредити клієнтам	35
12. Активи, утримувані для продажу	39
13. Цінні папери	40
14. Інвестиційна нерухомість	41
15. Нематеріальні активи	42
16. Основні засоби	42
17. Оподаткування	46
18. Інші резерви	47
19. Інші активи та зобов'язання	48
20. Кошти кредитних установ	50
21. Кошти клієнтів	50
22. Інші залучені кошти	51
23. Власний капітал	51
24. Договірні та умовні зобов'язання	52
25. Чисті процентні доходи та витрати	53
26. Чисті комісійні доходи	53
27. Інші статті звіту про прибутки та збитки	53
28. Інші доходи	54
29. Витрати на персонал та інші адміністративні та операційні витрати	54
30. Прибуток / (збиток) на одну акцію	54
31. Управління фінансовими ризиками	55
32. Справедлива вартість фінансових інструментів	63
33. Аналіз активів та зобов'язань за строками погашення	65
34. Операції з пов'язаними сторонами	66
35. Управління капіталом	69
36. Події після звітної дати	69

Окремий звіт керівництва (Окремий звіт про управління)	70
--	----

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНИХ АУДИТОРІВ	128
---------------------------------	-----

На 31 грудня 2023 року

(В тисячах гривень)

	Примітка	На 31.12.2023	На 31.12.2022
Грошові кошти та їх еквіваленти	9	703 178	398 169
Кредити клієнтам	11	1 110 825	1 808 228
Інвестиції в цінні папери	13	773 440	1 572 254
Похідні фінансові активи	10	—	—
Інвестиційна нерухомість	14	607 170	57 755
Поточні податкові активи		1 714	19 208
Відстрочені податкові активи	17	—	2 367
Нематеріальні активи за винятком гудвілу	15	43 623	37 855
Основні засоби	16	326 698	196 185
Інші фінансові активи	19	109 423	112 637
Інші нефінансові активи	19	24 108	21 102
Непоточні активи або групи вибуття, класифіковані як утримувані для продажу або як утримувані для виплати власникам	12	114 687	—
Загальна сума активів		3 814 866	4 225 760
Кошти банків	20	43 114	954 059
Кошти клієнтів	21	2 615 962	2 145 797
Похідні фінансові зобов'язання	10	—	38 966
Інші залучені кошти	22	28	65
Резерви за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансової гарантії	18	951	14
Відстрочені податкові зобов'язання		9 487	—
Інші фінансові зобов'язання	19	27 260	34 956
Інші нефінансові зобов'язання	19	28 467	20 418
Загальна сума зобов'язань		2 725 269	3 194 275
Статутний капітал	23	856 566	856 566
Непокритий (збиток) / нерозподілений прибуток		68 636	(92 919)
Емісійний дохід		8 022	8 022
Інші резерви		80 323	(2 925)
Резервні та інші фонди банку		76 050	262 741
Загальна сума власного капіталу		1 089 597	1 031 485
Загальна сума власного капіталу та зобов'язань		3 814 866	4 225 760

Від імені Правління Банку підписано та затверджено до випуску

М.В. Довбенко




Голова Правління

Т.В. Шачек



Головний бухгалтер

28 березня 2024 року

(Т.В. Купрій, 061-225-19-18)

(В тисячах гривень)

	Примітка	2023 р.	2022 р.
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)		143 998	120 210
Процентні доходи	25	317 554	489 614
Процентні витрати	25	(173 556)	(369 404)
Комісійні доходи	26	52 397	63 813
Комісійні витрати	26	(25 899)	(24 202)
Інші доходи	28	33 945	18 180
Чистий прибуток/збиток від операцій з фінансовими інструментами за справедливою вартістю через прибуток або збиток		20 657	(3 791)
Чистий прибуток/збиток від операцій з іноземною валютою		15 858	40 875
Чистий прибуток/збиток від переоцінки іноземної валюти		10 468	149 268
Чисті витрати, які виникають під час первісного визнання придбаного (створеного) знеціненого активу		(479)	(12 502)
Чистий (збиток) / прибуток від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості		(121 605)	–
Збиток від зменшення корисності визначені згідно з МСФЗ 9	11,13	257 038	(185 732)
Інші витрати	11,27	(9 898)	–
Витрати на виплати працівникам	29	(155 786)	(160 530)
Амортизаційні витрати	14,15,16	(36 620)	(30 264)
Інші адміністративні та операційні витрати	29	(175 956)	(174 494)
(Збиток від зменшення корисності) / сторнування збитків від зменшення корисності для інших фінансових та нефінансових активів	18	7 743	(39 847)
Прибуток/ (збиток), що виникає від припинення визнання фінансових активів, оцінених за амортизованою собівартістю		(37 574)	(687)
Прибуток/ (збиток) до оподаткування		(21 713)	(239 703)
(Витрати на сплату податку) / пільга	17	(3 423)	316
Прибуток/ (збиток)		(25 136)	(239 387)
Середньозважена кількість простих акцій в обігу (тис. шт.)		260 354,35	260 354,35
Базовий та розбавлений (збиток) / прибуток на одну просту акцію (коп.)		(9,65)	(91,95)

Від імені Правління Банку підписано та затверджено до випуску
М.В. Довбенко Голова Правління

Т.В. Шачек
28 березня 2024 року
(Т.В. Купрій, 061-225-19-18)



Голова Правління

Головний бухгалтер

(В тисячах гривень)

	<u>2023р.</u>	<u>2022р.</u>
Прибуток / (збиток)	(25 136)	(239 387)
Інший сукупний дохід		
<i>Інший сукупний дохід який не буде рекласифіковано до звіту про фінансові результати у наступних фінансових періодах</i>		
Переоцінка приміщень	108 893	-
Податок на прибуток, пов'язаний із компонентами іншого сукупного доходу	(25 645)	-
Загальна сума іншого сукупного доходу / (витрат), який не буде рекласифіковано у прибуток або збиток, після оподаткування	83 248	-
Інший сукупний дохід / (збиток) за рік, за вирахуванням податків	83 248	-
Загальна сума сукупного прибутку / (збитку)	<u>58 112</u>	<u>(239 387)</u>

Від імені Правління Банку підписано та затверджено до випуску

М.В. Довбенко



Голова Правління

Т.В. Шачек

Головний бухгалтер

28 березня 2024 року

(Т.В.Купрій, 061-225-19-18)

(В тисячах гривень)

Поточний звітний період	Статутний капітал	Емісійний дохід	Резервні та інші фонди банку	Інші резерви	Непокритий (збиток) / нерозподілений прибуток	Власний капітал
Власний капітал на початок періоду (Збиток) / прибуток	856 566	8 022	262 741	(2 925)	(92 919)	1 031 485
Інший сукупний прибуток (збиток) (переоцінка приміщень)	-	-	-	-	(25 136)	(25 136)
Сукупний (збиток) / дохід Збільшення (зменшення) через інші зміни, власний капітал	-	-	-	83 248	-	83 248
Власний капітал на кінець періоду	856 566	8 022	76 050	80 323	68 636	1 089 597
Попередній звітний період	Статутний капітал	Емісійний дохід	Резервні та інші фонди банку	Інші резерви	Непокритий (збиток) / нерозподілений прибуток	Власний капітал
Власний капітал на початок періоду (Збиток) / прибуток	856 566	8 022	262 446	(2 925)	146 763	1 270 872
Сукупний (збиток) / дохід Збільшення (зменшення) через інші зміни, власний капітал	-	-	-	-	(239 387)	(239 387)
Власний капітал на кінець періоду	856 566	8 022	262 741	(2 925)	(92 919)	1 031 485

Від імені Правління Банку підписано та затверджено до випуску

М.В. Довбенко

Голова Правління

Т.В. Шачек

Головний бухгалтер

28 березня 2024 року



(В тисячах гривень)

	2023р.	2022р.
Грошові потоки від (для) операційної діяльності		
Класи надходжень грошових коштів від операційної діяльності		
Комісійні доходи, що отримані	51 728	58 519
Чисте збільшення від операцій з іноземною валютою	15 858	87 171
Інші надходження грошових коштів від операційної діяльності	15 177	55 648
Класи виплат грошових коштів від операційної діяльності		
Комісійні витрати, що сплачені	(25 623)	(23 790)
Виплати працівникам та виплати від їх імені	(150 269)	(165 456)
Адміністративні витрати та інші операційні виплати, що сплачені	(167 649)	(159 938)
Чисті грошові потоки від (використані у) діяльності	(260 778)	(147 846)
Чисте зменшення / (збільшення) інвестицій у цінні папери	(653 000)	145 000
Чисте (збільшення) / зменшення кредитів та заборгованості клієнтів	92 065	(39 581)
Чисте (збільшення) / зменшення інших активів	32 106	(72 010)
Чисте (зменшення) / збільшення коштів банків	(4 232)	(15 083)
Чисте (зменшення) / збільшення коштів клієнтів	441 435	(509 134)
Чисте (зменшення) / збільшення інших зобов'язань	(11 589)	(18 525)
Проценти сплачені	(172 527)	(366 762)
Проценти отримані	352 203	472 061
Податки на прибуток сплачені	(168)	—
Чисті грошові потоки (використані в операційній діяльності)	(184 485)	(551 880)
Грошові потоки від інвестиційної діяльності		
Придбання цінних паперів	—	—
Надходження від погашення інвестицій у цінні папери	1 399 565	1 162 328
Надходження від продажу основних засобів	22	173
Придбання основних засобів та нематеріальних активів	(20 656)	(6 086)
Придбання інвестиційної нерухомості	(12 157)	(412)
Чисті грошові потоки від інвестиційної діяльності (використані в інвестиційній діяльності)	1 366 774	1 156 003
Надходження від запозичень	—	1 020 000
Отримання інших залучених коштів	—	1 020 000
Погашення запозичень	(900 000)	(2 027 000)
Повернення інших залучених коштів	(900 000)	(2 027 000)
Виплати за орендними зобов'язаннями	(9 201)	(10 102)
Чисті грошові потоки (використані в фінансовій діяльності) від фінансової діяльності	(909 201)	(1 017 102)
Чисте збільшення (зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів до впливу змін валютного курсу	273 088	(412 979)
Вплив змін валютного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти	31 921	133 918
Чисте (зменшення) збільшення грошових коштів та їх еквівалентів	305 009	(279 061)
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	398 169	677 230
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	703 178	398 169

Від імені Правління Банку підписано та завірджено до вилучення

М.В. Довбенко

Т.В. Шачек

28 березня 2024 року

(Т.В. Купрій, 061-225-19-18)



(В тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

1. Основна діяльність

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «ІНДУСТРІАЛБАНК» (далі – «Банк») створений у формі акціонерного товариства шляхом реорганізації комерційного банку «Співдружність», який був зареєстрований Державним банком СРСР за № 744 від 6 листопада 1990 року, та є його правонаступником і зареєстрований Національним банком України за № 36 від 16 жовтня 1991 року. Банк є правонаступником Акціонерного комерційного банку «МТ-Банк», зареєстрованого виконавчим комітетом Кременчуцької міської ради Полтавської області 27 грудня 1991 року № 1585120000000642 та Національним банком України 27 грудня 1991 року, реєстраційний № 77, у зв'язку із реорганізацією АКБ «МТ-Банк» шляхом приєднання до АКБ «ІНДУСТРІАЛБАНК». Банк є правонаступником щодо всього майна, прав і обов'язків ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА АКЦІОНЕРНИЙ БАНК «ЕКСПРЕС-БАНК», зареєстрованого Національним банком України 12 квітня 1994 року у зв'язку із реорганізацією АБ «ЕКСПРЕС-БАНК» шляхом приєднання до АКБ «ІНДУСТРІАЛБАНК», здійсненої на підставі дозволу Національного банку України.

Банк здійснює свою діяльність на підставі банківської ліцензії № 126, виданої Національним банком України (далі – «НБУ») 12 жовтня 2011 року. Банк також має ліцензії на здійснення професійної діяльності на ринках капіталу з торгівлі фінансовими інструментами, видані Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку: серія АЕ № 185078 від 17 жовтня 2012 року (що передбачає брокерську діяльність), серія АЕ № 185079 від 17 жовтня 2012 року (що передбачає дилерську діяльність); депозитарної діяльності депозитарної установи, діяльність із зберігання активів інститутів спільного інвестування, діяльність із зберігання активів пенсійних фондів (рішення НКЦПФР №409 від 30.07.2019), а також ліцензію на здійснення професійної діяльності на ринках капіталу з торгівлі фінансовими інструментами, що передбачає діяльність з розміщення без надання гарантії (рішення НКЦПФР №410 від 30.07.2019). У 2021 отримана ліцензія на здійснення професійної діяльності на ринках капіталу з торгівлі фінансовими інструментами, що передбачає субброкерську діяльність (рішення НКЦПФР №420 від 01.07.2021).

Банк приймає вклади від фізичних і юридичних осіб і надає кредити, здійснює платіжне обслуговування в Україні та переказ коштів за кордон, проводить торгові операції з цінними паперами, випуск платіжних карток, операції з обміну валют і надає банківські послуги своїм корпоративним та роздрібним клієнтам. Головний офіс Банку розташований у м. Київ. Станом на кінець звітної періоду Банк мав 34 відділення (в тому числі 6 відділень тимчасово призупинили свою дію) (2022 р.: 34 операційних відділень, в тому числі 7 відділень тимчасово призупинили свою дію). Юридична адреса Банку: вул. Генерала Алмазова, 18/7, м. Київ, Україна.

Банк є членом Фонду гарантування вкладів фізичних осіб. Цей фонд є державним і функціонує у відповідності до законодавства України. Із 13 квітня 2022 року упродовж дії воєнного стану в Україні та трьох місяців з дня припинення чи скасування воєнного стану в Україні Фонд гарантування вкладів фізичних осіб відшкодовує кожному вкладнику банку кошти в повному розмірі вкладу, включаючи відсотки, нараховані станом на кінець дня, що передає дню початку процедури виведення банку з ринку. (2022р.: Фонд гарантування вкладів фізичних осіб відшкодовує кожному вкладнику банку кошти в повному розмірі вкладу, включаючи відсотки, нараховані станом на кінець дня, що передає дню початку процедури виведення банку з ринку).

Облікова кількість штатних працівників станом на 31 грудня 2023 року становить 346 чол. (2022 р.: 370 чол.)
Станом на 31 грудня 2023 року наступні учасники Банку володіли більш ніж 5% статутного капіталу Банку:

<i>Учасники</i>	31.12.2023 р.	31.12.2022 р.
Акціонерне товариство «Експрес Бетайлігунген АГ» («Express Beteiligungen AG»)	57,3	57,3
Товариство з додатковою відповідальністю «Захід-Резерв»	12,5	12,5
Інші	30,2	30,2
Усього	100,0	100,0

Станом на кінець дня 31 грудня 2023 року члени Наглядової ради і Правління контролюють відсоток прямого володіння у статутному капіталі Банку у розмірі 2,8936% (31.12.2022р.: 6,3300%).

Протягом 2023 року у складі власників істотної участі АКБ «ІНДУСТРІАЛБАНК» змін не було.

Протягом 2023 року Банк АКБ «ІНДУСТРІАЛБАНК» не здійснював випуск нових акцій та боргових цінних паперів Банку, а також протягом 2023 року не було рішень стосовно збільшення статутного капіталу.

Станом на кінець дня 31 грудня 2023 року кінцевим бенефіціарним власником АКБ «ІНДУСТРІАЛБАНК» є Дворецький Ігор (DVORETSKYI IGOR) якому належить 2,8936% (31.12.2022р.: 2,8936%) акцій банку (пряма

(В тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

участь) та має опосередковану участь у Банку у розмірі 69,8031% (31.12.2022р.: 69,8031%), оскільки володіє 100% Акціонерне товариство «Експрес Бетайлігунген АГ» («Express Beteiligungen AG»), якому належить 57,261269% акцій банку, а також володіє 98,5% у капіталі ТДВ «Захід – Резерв», якому належить 12,541862% акцій банку. Спільно з асоційованою особою (дружиною) Дворецькою Ганною (DVORETSKA GANNA) є власником істотної участі в банку у розмірі 72,976672%.

Дворецька Ганна (DVORETSKA GANNA) якій належить 0,2800% (31.12.2022р.: 0,2800%) акцій банку (пряма участь). Спільно з асоційованою особою Дворецьким Ігорем (DVORETSKYI IGOR) є власником істотної участі в банку у розмірі 72,976672%.

Дворецький Ігор (DVORETSKYI IGOR), Дворецька Ганна (DVORETSKA GANNA) мають спільну пряму та опосередковану істотну участь в Банку у розмірі 72,976672% (рішення Комітету з питань нагляду та регулювання діяльності банків, нагляду (оверсайту) платіжних систем Національного банку України про погодження набуття істотної участі у банку від 16.02.2016 року №62).

В 2019 році, в рамках проведення фінансової реструктуризації заборгованості Товариства з обмеженою відповідальністю «Херсонський тепличний комбінат» (надалі – «дочірня компанія») Банк набув істотної участі у розмірі 100% статутного капіталу у дочірній компанії. Характер діяльності дочірньої компанії – сільське господарство, місце реєстрації – Україна, м.Херсон, Херсонська обл., вул.Нафтовиків, буд. 133, індекс 73000.

Для цілей окремої фінансової звітності Банк обліковує інвестицію в дочірню компанію згідно з обліковою політикою, зазначеною в Примітці 5.

Інвестиції у дочірню компанію знецінені станом на 31 грудня 2023 та 2022 років.

2. Операційне середовище, ризики, економічні умови

24 лютого 2022 російські війська почали вторгнення в Україну. 2023 рік - рік продовження повномасштабної війни росії проти України. Цей фактор є основним драйвером, який впливає на операційне середовище.

Лише прямі збитки від війни інфраструктурі України перевищили 150 млрд USD, а загальні 1 трлн USD.

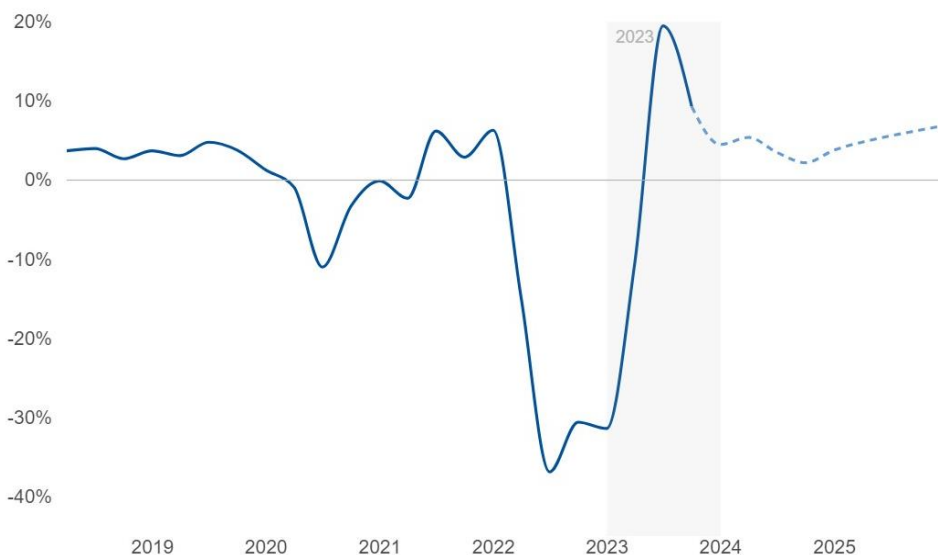
Війна на території держави – це, як правило, економічний колапс. Та Україна до останнього часу доводила, що зможе вистояти економічно і фінансово. Вистояла банківська система, уряд продовжував платити пенсії та зарплати, гривня девальвувала, але не втратила ролі головного засобу платежу.

Динаміка ВВП

У 2023 році реальний ВВП України виріс, за різними оцінками, на 5-5,5%. Це відновлювальне зростання після стрімкого падіння на 28,8% у 2022 році. Незважаючи на відновлення, ВВП ще приблизно на чверть менший, ніж у 2021 році. У першому кварталі 2023 року ВВП ще спадав, але решту три квартали — зростав.

Щоквартальна зміна ВВП р/р %

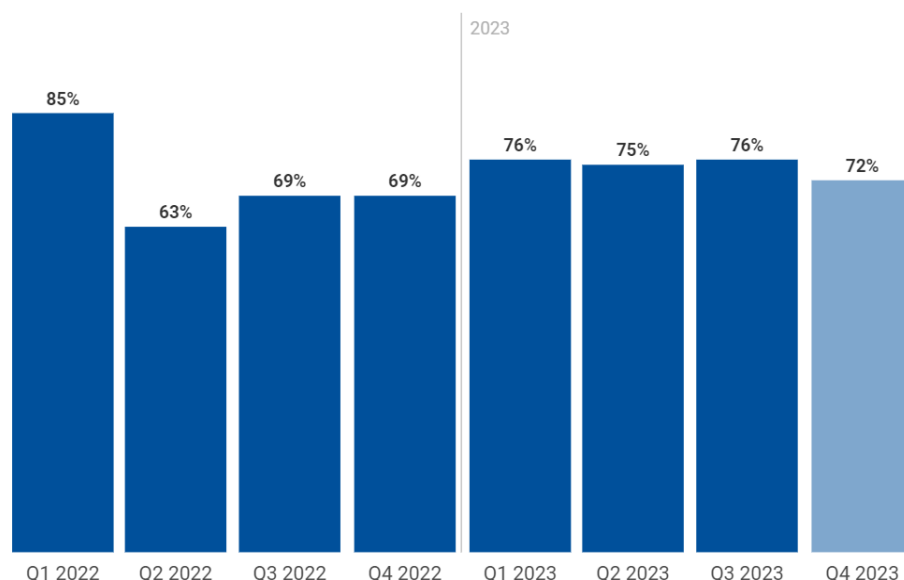
— Зміна ВВП — Зміна ВВП (прогноз НБУ)



Зростання ВВП відбувалося на тлі низької бази порівняння у 2022 — насправді ж економічне відновлення припинилося. У кожному кварталі 2023 року реальний ВВП був нижчим відносно реального ВВП у відповідному кварталі 2021.

(В тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Реальний ВВП відносно відповідного кварталу 2021 року, %

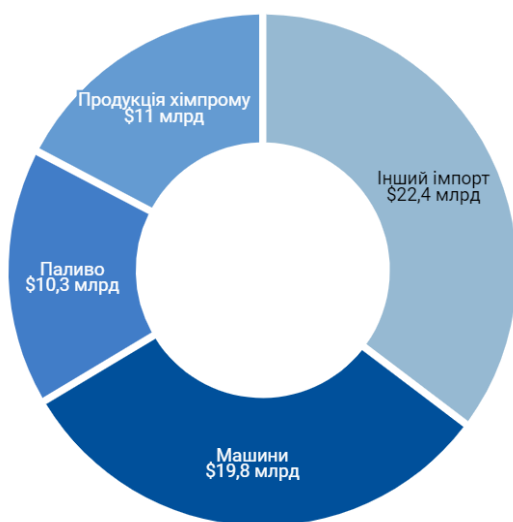


У 2023 році з України експортували товарів на \$36 млрд, а імпортували — на \$63,5 млрд. Товарний експорт зменшувався другий рік поспіль: у 2021 році експорт товарів з України сягнув \$68,2 млрд, у 2022 — \$44,2 млрд. Ключовими категоріями товарного експорту України є продовольство (здебільшого зерно) та метали, які вкрай залежать від легкості логістики.

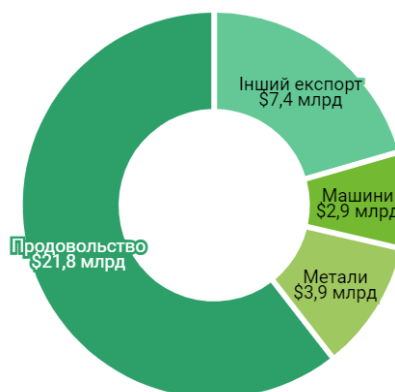
У 2023 році Україна створила власний Український морський коридор до чорноморських портів Одеської області. Це дозволило поступово нарощувати не тільки експорт зернових, але і відновити морський експорт інших товарів, а також поновити морський імпорт.

Найбільші категорії товарного експорту та імпорту України у 2023, млрд дол.

Імпорт (\$63,5 млрд)



Експорт (\$36 млрд)



Погода у 2023 році сприяла сільському господарству, і аграрії змогли побити рекорди врожайності. Рівень врожайності зернових збільшився до 54,7 ц/га — цей показник побив попередній рекорд 2021 року, коли врожайність становила 53,6 ц/га. Хорошою була врожайність також і інших культур. Це дозволило зібрати високі врожаї незважаючи на втрату для сільського господарства значної частини територій, які або знаходяться під окупацією, або є небезпечними для роботи.

Високі врожаї також несуть певні виклики — важливим є збереження логістичних можливостей для експорту продовольства. Наприкінці 2023 року морський експорт зернових та олійних через Український морський коридор вийшов на пікові показники Зернової угоди.

Металургійні підприємства України поступово, повільно, але відновлювались. Наразі металургійні комбінати працюють приблизно на 70% своїх потужностей. Наприкінці 2023 року нарешті вдалося послабити мотузку на ший металургів — відновився морський експорт продукції через Український морський коридор. Коридор мусить продовжити працювати, а можливості для експорту чорних металів розширюватися. Тоді металургія

(В тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

почуватиметься значно впевненіше, оскільки до війни 4/5 виробленої продукції галузі йшло за кордон, і замінити такі обсяги внутрішнім споживанням практично неможливо.

Монетарний та фінансовий сектори

Гривня

Україна увійшла у 2023 рік із зафіксованим на рівні 36,6 гривень за долар офіційним курсом. Готівковий же курс був суттєво вищим: 40,5 грн/дол. станом на 1 січня. Очікування на рік були різними: уряд закрив у бюджет на 2023 середньорічний курс 42,2 грн/дол., у той час, як неурядові експерти зійшлися у консенсус-прогнозі на середньорічному курсі 37,9 грн/дол.

Зрештою, НБУ більшу частину року зберігав курс зафіксованим на рівні 36,6, а розрив із готівковим курсом поступово зменшився. З жовтня Нацбанк перейшов до режиму керованої гнучкості, але завдяки значним обсягам валютних інтервенцій гривня навіть трохи зміцнювалася. У грудні тренд змінився і курс долара став зростати, і у новий 2024 рік Україна увійшла з курсом 38 грн/дол. Втім, середньорічний офіційний курс був нижчим і від урядових, і від неурядових прогнозів, залишившись на рівні 36,6 гривень за долар.



Інфляція

У 2023 рік Україна увійшла з рекордно високим рівнем інфляції, що розігралася через війну та через друк гривні для покриття воєнних видатків. Втім, впродовж року інфляцію вдалося вгамувати: регулярні надходження іноземної допомоги дозволили припинити монетарне фінансування (за рахунок друку гривні) бюджету, а хороші врожаї сприяли зниженню цін на продукти. У грудні 2023 року інфляція становила 5,1%, майже повернувшись на рівень довоєнного таргету інфляції у 5%.



(В тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

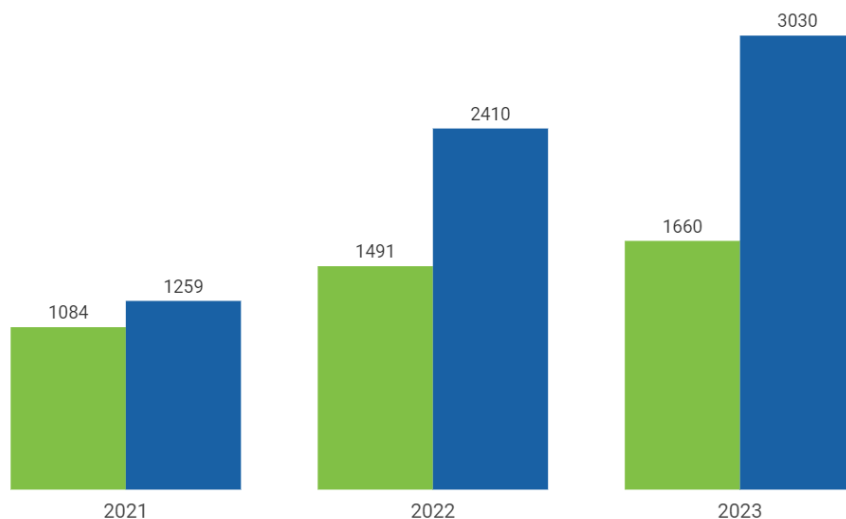
Бюджет

Український бюджет у 2023 році — все ще бюджет війни. Близько половини державного бюджету пішло на фінансування оборони; за нашими оцінками, витрати на оборону перевищать 30% ВВП за підсумками 2023 року. Для порівняння — "норма" НАТО в мирний час — 2%.

Власних податкових та митних надходжень Україні все ще не вистачало для покриття всіх видатків бюджету. Різницю вдавалося покривати за рахунок іноземної фінансової допомоги та випуску військових облігацій.

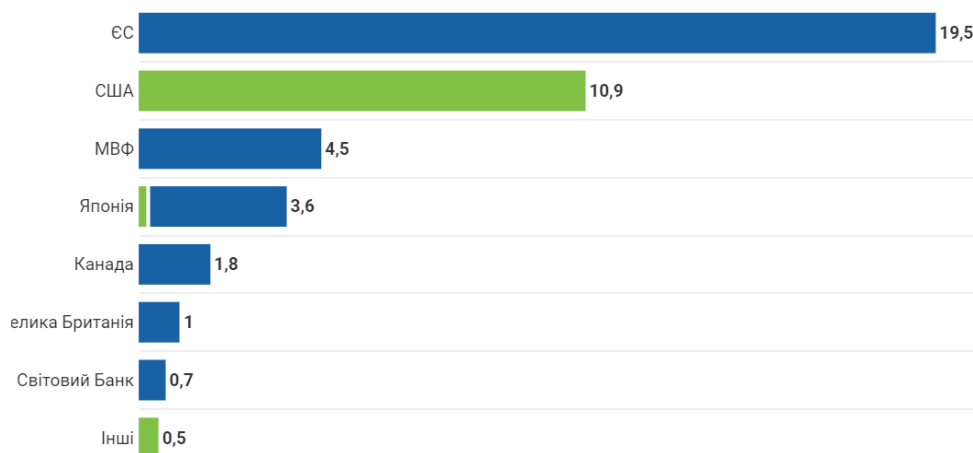
Надходження та видатки загального фонду державного бюджету, млрд грн

■ Надходження ■ Видатки



Україна у 2023 році продовжувала отримувати іноземну фінансову допомогу — більше, ніж у 2022 (42,5 млрд дол у 2023 проти 31,1 млрд у 2022), та більш регулярно та прогнозовано. Допомога здебільшого надходила у формі кредитів (63% від усієї фінансової допомоги), а не грантів; але кредити ці були дуже пільговими та необхідними для України, оскільки дозволили фінансувати важливі бюджетні потреби вже сьогодні.

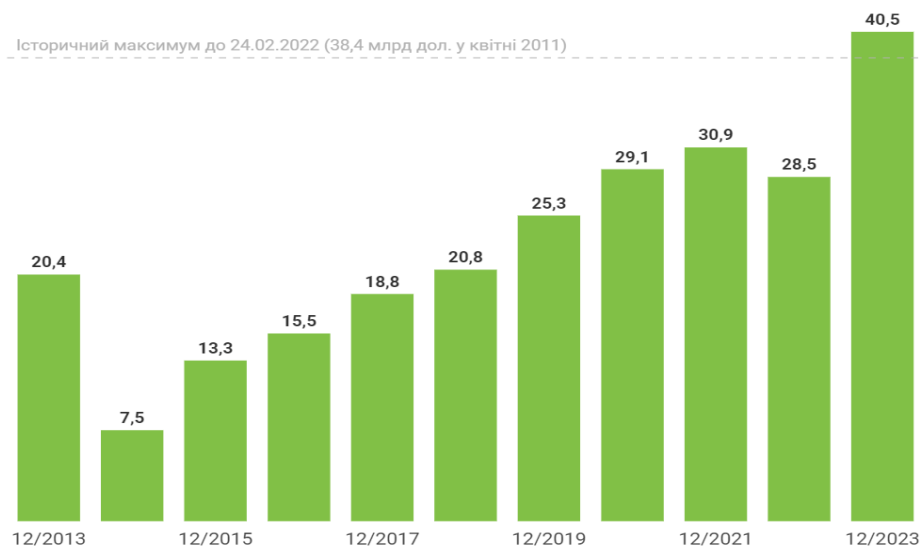
■ Іноземні гранти ■ Іноземні кредити



Усього потреби державного бюджету у додатковому фінансуванні за 2023 рік склали 59,9 млрд дол — з них 47,9 млрд дефіциту бюджету та 11,9 млрд на погашення боргів. Іноземна допомога покрила 71% цих потреб; решту профінансували здебільшого за рахунок випуску ОВДП.

Завдяки іноземній фінансовій допомозі валютні резерви у 2023 році сягнули історично рекордних рівнів. Наприкінці року міжнародні резерви України склали 40,5 млрд доларів. Це більше, ніж історичний рекорд до повномасштабного вторгнення, коли у квітні 2011 року резерви сягнули свого попереднього піку у 38,4 млрд. Така ситуація під час війни стала можливою виключно через безпрецедентну фінансову підтримку України. Високий рівень резервів є певною подушкою безпеки на випадок перебоїв із подальшим надходженням допомоги.

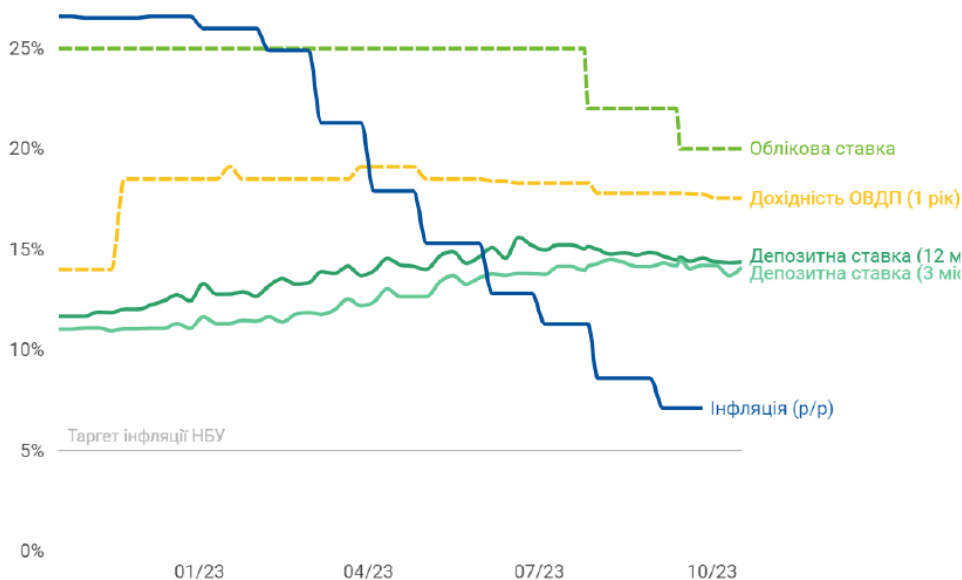
Валові міжнародні резерви на кінець грудня 2013-2023 років, млрд дол. США



У 2023 році уряд залучив 566 млрд грн через ОВДП — більш ніж удвічі більше, ніж у 2022. Скоротився і фіскальний розрив. У 2022 році уряд витратив на погашення попередніх випусків ОВДП на 133 млрд грн більше, ніж вдалося залучити від випуску нового внутрішнього боргу; у 2023 ж вдалося рефінансувати погашення старого боргу та залучити зверху ще 196 млрд гривень. Втім, якщо ж порівняти надходження від нових випусків ОВДП за рік з витратами на погашення боргу за ОВДП та видатками з бюджету на його обслуговування, то різниця все ще залишалася негативною (3 млрд гривень).

Фінансовий сектор

Протягом 2023 року облікова ставка зменшилась з 25% до 15%. Дохідність однорічних гривневих військових облігацій зменшилася до 17,55%. Середні ставки за депозитами фізичних осіб (UIRD) зменшилися до коридору 13-14%, але перевищують рівень інфляції.



Обсяг депозитів домогосподарств залишився незмінним для строкових депозитів у гривні та зменшився для депозитів на вимогу. З іншого боку, строкові вклади в іноземній валюті продемонстрували зростання.

Кредити резидентам трохи зросли, але загалом залишаються на низькому рівні. З ризиками війни, які все ще існують, кредити майже навряд чи суттєво покращаться без державної підтримки або страхування воєнних ризиків.

У 2022 році через суттєве зменшення кредитування і зниження попиту на банківські послуги загалом, а також через переоцінку своїх активів у зв'язку з бойовими діями та окупацією, банківські прибутки знизились.

Натомість 2023 рік для банків був екстремально доходним через монетарну політику, що передбачала високі ставки за депозитними сертифікатами НБУ. Щоб профінансувати державні оборонні видатки, був запроваджений тимчасовий підвищений податок на прибутки банків: 50% у 2023 та 25% у 2024-2025 роках.

(В тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Міграція та ринок праці

За консервативними оцінками, до половини довшнього населення України, або щонайменше 20 млн людей, безпосередньо задіяні в активні міграційні процеси, спричинені російською агресією.

Приблизно 8 млн українців, знайшли безпечний прихисток у країнах Європи, з них 5 млн отримали тимчасовий захист в одній з приймаючих країн. Половина від усіх українських біженців осіли у Польщі та Німеччині. Вимушено переміщені українці за кордоном – переважно жінки та діти до 18 років. До 6,5 млн українців є внутрішньо переміщеними особами (ВПО).

Від початку повномасштабного вторгнення Держстат не публікує даних щодо безробіття. Дослідницька агенція Info Sapiens робить власні оцінки його рівня. Протягом усього 2023 рок зберігався тренд на стає зниження безробіття. Водночас під кінець року безробіття все ще було у півтора-два рази вищим за рівень початку 2022, перед повномасштабним вторгненням. Протягом 2023 незмінно 20-25 відсотків опитаних Info Sapiens повідомляли, що економлять на їжі — це орієнтовно збігається з оцінкою бідності в Україні від Світового банку.

Кількість вакансій на ринку праці стабільно відновлювалась протягом 2023, однак досі не досягла рівня 2021 року. З іншого боку, динаміка шукачів роботи була негативною, що також підтверджують результати опитування бізнесу, який стверджує, що брак робочої сили є суттєвою перешкодою для підприємницької діяльності.

У перший місяць повномасштабної війни через масові звільнення та сповільнення активності бізнесу на ринок праці прибувало значно більше нових працівників, ніж могли прийняти працедавці. Протягом 2022 року динаміка ринку праці вирівнювалась, і вже у 2023 співвідношення нових шукачів роботи та нових вакансій вийшло на рівень 2021 року.

З одного боку, вакансій на ринку в цілому стало більше; з іншого боку — охочих зайняти ці вакансії вже не так багато. Ринок стабілізувався після первинного шоку повномасштабної війни та поступово адаптується до структурних змін в економіці. Водночас вільних робочих рук в Україні дедалі менше: значна частина українців перебувають за кордоном, а близько мільйона чоловіків та жінок боронять країну у лавах Сил оборони.

В результаті бойових дій, станом на 31.12.2023р. Банком було призупинено роботи 6 відділень (2022р.: 7 відділень).

Прямий і опосередкований вплив військових дій призвів до погіршення кредитного портфеля Банку, збільшивши частку непрацюючих кредитів в 2022 році з 56% до 78%, про що йдеться в примітці 31. Проте продовження військової діяльності може призвести до подальшого погіршення стану кредитного портфеля Банку, призвести до зниження результатів операційної діяльності та виникненні потреби в додаткових ресурсах ліквідності.

Судження управлінського персоналу щодо здатності Банку продовжувати свою діяльність на безперервній основі розкриті у Примітці 4.

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 персоналу.

3. Основа складання звітності

Загальна інформація

Окрема фінансова звітність складена у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності, виданих Радою з міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (далі – “МСФЗ”) та вимог Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» щодо складання окремої фінансової звітності.

Дана фінансова звітність була підготовлена на основі принципу історичної вартості, за винятком оцінки: основних засобів (групи: «Земля», «Будинки, споруди та передавальні пристрої»), які оцінюються за переоціненою вартістю, інвестиційної нерухомості, яка оцінюється за справедливою вартістю, активів, утримуваних для продажу, які оцінюються за найменшою з двох величин – балансовою або справедливою вартістю, та фінансових інструментів, які оцінюються за справедливою вартістю, як викладено у положеннях облікової політики нижче.

Ця окрема фінансова звітність повинна розглядатися разом із консолідованою фінансовою звітністю, яка може бути отримана на офіційному сайті Банку (<https://industrialbank.ua/ua/financial-report>).

Ця окрема фінансова звітність представлена в тисячах гривень (далі – “тис. грн.”), які були округлені до цілих значень, якщо не зазначено інше.

4. Безперервність діяльності

За нинішніх обставин, що розкриті у примітці 2, Банк продовжує свою операційну діяльність. Для цілей своєї оцінки безперервності діяльності управлінський персонал дійшов висновку, що існує обґрунтована можливість того, що Банк зможе продовжувати безперервну діяльність у найближчому майбутньому.

(В тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Керівництво Банку усвідомлює ризики, що виникли з початком воєнних дій на території України та можуть і надалі зберігатися/зростати в умовах війни. Банком реалізовано низку необхідних заходів щодо підтримки операційної та фінансової стабільності, підтримки ліквідності, управління кредитними та нефінансовими ризиками та підтримки капіталу, що дозволить зберегти та продовжити діяльність Банку на безперервній основі. Крім того, Банк підтримує санкції проти країни-агресора. Усі операції з рахунками громадян (юридичних осіб) у російських та білоруських рублях призупинено.

У період дії воєнного стану Банк очікує певного зниження ділової активності клієнтів, пов'язаного з частковою втратою активів, необхідністю відновлення операційного циклу та перегляду логістичних потоків. Натомість Банк продовжує кредитувати своїх клієнтів у рамках існуючих лімітів, що дає можливість відновити операційний цикл для багатьох клієнтів, які припинили свій бізнес із початком бойових дій. Банк обережно підходить до видачі нових кредитів портфелю у 2023 році, враховуючи ризики пов'язані з впливом війни на діяльність потенційних позичальників.

Обслуговування клієнтів здійснюється як дистанційно, так і безпосередньо у відділеннях Банку з урахуванням актуальної ситуації у конкретному регіоні.

Станом на 31 грудня 2023 року грошові кошти та їх еквіваленти становили 703 178 тис. грн. (31.12.2022р.: 398 169 тис.грн.). Банк здійснює щоденний моніторинг ліквідності в рамках управління операційним та стратегічними ризиками ліквідності з метою забезпечення дотримання пруденційних нормативів ліквідності, відповідності фактичного обсягу ліквідних активів до їх необхідному рівню, а також забезпечення довгострокової безпеки ліквідності. Протягом трьох місяців 2023 року Банк використав кошти отримані за рахунок погашення казначейських облігацій України на суму 1 108 млн грн для погашення своїх зобов'язань, зокрема для повного погашення кредиту від НБУ на суму 900 млн грн, про що йдеться у Примітці 20.

Станом на 31 грудня 2023 року Банк забезпечує дотримання пруденційних нормативів, за винятком нормативу максимального розміру кредитного ризику на одного контрагента Н7 за позичальником, який перебуває у процедурі фінансової реструктуризації відповідно до Закону України "Про фінансову реструктуризацію" (на кінець 31 грудня 2022 року мало місце недотримання нормативу Н7 за двома контрагентами, які перебували у процедурі фінансової реструктуризації, а також ліміту загальної довгої відкритої валютної позиції Л13-1).

На звітну дату максимальне значення нормативу Н7 становить 30,89% від регулятивного капіталу (на тотожну дату 2022р.: 51,09%), тоді як нормативне значення становить не більше ніж 25% регулятивного капіталу, та значення ліміту загальної довгої відкритої валютної позиції Л13-1 становить 4,77% від регулятивного капіталу (2022р.: 22,69%), тоді як нормативне значення становить не більше ніж 5% регулятивного капіталу.

Недотримання нормативу Н7 відбулося у зв'язку з девальвацією гривні у 2014-2015 роках. Недотримання ліміту загальної довгої відкритої валютної позиції Л13-1 також пов'язане з одним із кредитів цих контрагентів. Заборгованість даних позичальників була реструктуризована відповідно до вимог Закону України "Про фінансову реструктуризацію". Норми зазначеного закону не передбачають застосування до Банку заходів впливу за недотримання нормативів, якщо недотримання виникли внаслідок реструктуризації здійсненої відповідно до вимог цього Закону.

У 2023 році Банк здійснив стягнення нерухомого майна, яке було в заставі за кредитами найбільшого з позичальників банку. Значення нормативу Н7 за одним з двох позичальників та ліміту загальної довгої відкритої валютної позиції Л13-1 приведено у відповідність до вимог чинного законодавства.

Керівництво Банку планує усунути недотримання нормативу Н7 за іншим позичальником шляхом погашення відповідним позичальником заборгованості у встановлені контрактні терміни. У разі погіршення фінансового становища позичальника, керівництво Банку може сформувати додатковий резерв під очікувані збитки, що дозволить усунути порушення за нормативом.

Станом на 31.12.2023 рівень нормативу достатності капіталу (Н2) склав 30,88% (2022р.: 32,17%), при необхідному рівні 10%.

Запровадження НБУ нових нормативів обов'язкових резервів щодо залишків клієнтів на поточних рахунках зумовило збільшення частки депозитів у загальній сумі коштів клієнтів.

Також 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 фінансуванні як для Банку, так і для його клієнтів.

(В тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Ця окрема 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 окрема 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.

5. Основні положення облікової політики

5.1. Основні положення облікової політики

Принципи оцінки за справедливою вартістю

Банк оцінює такі фінансові інструменти, як цінні папери та похідні фінансові інструменти за справедливою вартістю на кожен звітний дату. Інформація про справедливу вартість фінансових інструментів, оцінюваних за амортизованою вартістю, розкривається у Примітці 32.

Справедлива вартість є ціною, яка була б отримана за продаж активу або виплачена за передачу зобов'язання в рамках угоди, що укладається в звичайному порядку між учасниками ринку, на дату оцінки. Оцінка справедливої вартості передбачає, що операція з продажу активу або передачі зобов'язання відбувається:

- або на головному ринку для даного активу або зобов'язання;
- або, в умовах відсутності головного ринку, на найсприятливішому ринку для даного активу або зобов'язання.

Справедлива вартість активу або зобов'язання оцінюється з використанням припущень, які використовувалися б учасниками ринку при визначенні ціни активу або зобов'язання, при цьому передбачається, що учасники ринку діють у своїх кращих інтересах. Оцінка справедливої вартості нефінансового активу враховує можливість учасника ринку генерувати економічні вигоди від найвигіднішого та найкращого використання активу або його продаж іншому учаснику ринку, який буде використовувати даний актив найвигіднішим на найкращим чином.

Банк використовує такі методики оцінки, які є прийнятними в сформованих обставинах і для яких доступні дані, що є достатніми для оцінки справедливої вартості, при цьому максимально використовуючи доречні спостережувані вихідні дані і мінімально використовуючи неспостережувані вихідні дані.

Наскільки це можливо, Банк оцінює справедливу вартість інструменту з використанням котирувань даного інструменту на активному ринку. Ринок визнається активним в разі, якщо операції по активу або зобов'язанню відбуваються з достатньою частотою і в достатньому обсязі для визначення котирувань на регулярній основі. При відсутності поточних котирувань на активному ринку Банк використовує методи оцінки, які максимально використовують спостережувані вихідні дані і мінімально використовують неспостережувані вихідні дані. Обрані методи оцінки включають всі чинники, які учасники ринку взяли б до уваги в даних обставинах.

Всі активи та зобов'язання, справедлива вартість яких оцінюється або розкривається у фінансовій звітності, класифікуються в рамках описаної нижче ієрархії джерел справедливої вартості, які є значущими для оцінки справедливої вартості в цілому:

- Рівень 1 - Ринкові котирування цін на активному ринку по ідентичним активам чи зобов'язанням (без будь-яких коригувань);
- Рівень 2 - Моделі оцінки, в яких істотні для оцінки справедливої вартості вхідні дані, є прямо або побічно спостережуваними на ринку;
- Рівень 3 - Моделі оцінки, в яких істотні для оцінки справедливої вартості вхідні дані, не є спостережуваними на ринку.

Фінансові активи та фінансові зобов'язання

Класифікація фінансових активів

При первісному визнанні фінансовий актив класифікується як оцінюваний або за амортизованою вартістю, або за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки в іншому сукупному доході (FVOCI), або за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку (FVTPL).

Фінансовий актив оцінюється за амортизованою вартістю тільки у випадку, якщо він відповідає обом нижченаведеним умовам і не класифікований як оцінюваний за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку:

(В тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

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

Фінансовий актив оцінюється за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки в іншому сукупному доході, тільки у випадку, якщо він відповідає обом нижченаведеним умовам і не класифікований на розсуд Банку як оцінюваний за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку:

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

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, відобразити подальші зміни їх справедливої вартості в складі іншого сукупного доходу. Такий вибір здійснюється для кожної інвестиції окремо.

За фінансовими активами, що оцінюються за справедливою вартістю з відображенням переоцінки в іншому сукупному доході, прибутки і збитки визнаються в складі іншого сукупного доходу, за винятком таких статей, які визнаються в прибутку чи збитку так само, як і за фінансовими активами, що оцінюються за амортизованою вартістю:

- процентні доходи, розраховані з використанням методу ефективної відсоткової ставки;
- резерв під очікувані кредитні збитки і сторнування збитків; і
- прибутки або збитки від зміни валютних курсів.

Всі фінансові активи, які не відповідають критеріям для їх оцінки за амортизованою вартістю або за справедливою вартістю з відображенням переоцінки в іншому сукупному доході, як описано вище, оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток. 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.

Похідні фінансові інструменти, вбудовані у контракти, основним контрактом яких є фінансовий актив, що належить до сфери застосування МСФЗ 9, не відокремлюються. Натомість відповідні вимоги до класифікації застосовуються до всього гібридного інструмента.

Оцінка фінансових інструментів при первісному визнанні

При первісному визнанні фінансові інструменти оцінюються за справедливою вартістю, яка коригується з урахуванням безпосередньо пов'язаних з ними комісій та витрат для інструментів, що не переоцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток.

Найкращим доказом справедливої вартості фінансового інструменту при первісному визнанні зазвичай є ціна угоди.

Якщо Банк приходять до висновку, що справедлива вартість при первісному визнанні відрізняється від ціни угоди:

- якщо справедлива вартість підтверджується котируваннями на активному ринку для ідентичного активу або зобов'язання (тобто вхідні дані Рівня 1) або заснована на методиці оцінки, яка використовує дані виключно спостережуваних ринків, Банк відразу визнає різницю між справедливою вартістю при первісному визнанні та ціною угоди як дохід або витрати;
- у тих випадках, коли справедлива вартість визначається з використанням даних, які не є спостережуваними, різниця між ціною угоди і вартістю моделі визнається в звіті про прибутки і збитки, коли вхідні дані стають спостережуваними або в разі припинення визнання фінансового інструменту. Після первісного визнання Банк визнає відкладену різницю в якості доходу або витрат виключно в тому випадку, якщо вхідні дані стають спостережуваними або якщо визнання інструменту припиняється.

Оцінка бізнес-моделі

Банк проводить оцінку мети бізнес-моделі, в рамках якої утримується актив, на рівні груп (портфелів) фінансових активів, які об'єднані задля досягнення визначених цілей бізнесу, оскільки це найкращим чином відображає спосіб управління бізнесом і те, яким чином інформація може надаватися керівництву. Банк аналізує наступну інформацію:

(В тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

- політики і цілі, встановлені для даного портфеля фінансових активів, а також дія зазначених політик на практиці, зокрема, чи орієнтована стратегія управлінського персоналу на отримання процентного доходу, передбаченого договором, підтримку певної структури процентних ставок, забезпечення відповідності термінів погашення фінансових активів строкам погашення фінансових зобов'язань, що використовуються для фінансування цих активів, або реалізацію грошових потоків шляхом продажу активів;
- яким чином оцінюється результативність групи (портфеля) і яким чином ця інформація повідомляється управлінському персоналу Банку;
- ризики, які впливають на результативність бізнес-моделі (і фінансових активів, утримуваних в рамках цієї бізнес-моделі), і яким чином здійснюється управління цими ризиками;
- частота, обсяг і терміни продажів в минулих періодах, причини таких продажів, а також очікування щодо майбутнього рівня продажів. Однак інформація про рівні продажів розглядається не ізольовано, а в рамках єдиного цілісного аналізу того, яким чином досягається заявлена Банком мета управління фінансовими активами і як реалізуються грошові потоки.

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.

Для оцінки того, чи є передбачені договором грошові потоки виключно виплатами основної суми і процентів на непогашену частину основної суми (“критерій SPPI”), Банк умовно розподіляє всі боргові фінансові активи на два кошика:

- до першого кошика Банк відносить боргові фінансові активи з однаковими/подібними умовами договорів (продуктів) або характеристиками умов випуску цінних паперів. Для кожного продукту обирається типовий договір, який є репрезентативним для всіх кредитів цього продукту, договір, і результат аналізу екстраполюється на всі кредитні договори за даним продуктом;
- до другого кошика Банк відносить активи, аналіз на “критерій SPPI” за якими проводиться на індивідуальній основі.

З урахуванням вищезазначеного 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 можуть змінити терміни або суму грошових потоків;
- умови, що мають ефект важеля (леверидж);
- умови про дострокове погашення та пролонгації терміну дії;
- умови, які обмежують вимоги Банку грошовими потоками від обумовлених активів – наприклад, фінансові активи без права регресу;
- умови, які викликають зміни в відшкодування за тимчасову вартість грошей – наприклад, періодичний перегляд процентних ставок.

Умова про дострокове погашення відповідає критерію SPPI в тому випадку, якщо сума, сплачена при достроковому погашенні, представляє по суті непогашену частину основної суми і проценти на непогашену частину та може включати розумну додаткову компенсацію за дострокове припинення дії договору.

Крім того, умова про дострокове погашення розглядається як така, що відповідає даному критерію в тому випадку, якщо фінансовий актив придбавається або створюється з премією або дисконтом щодо зазначеної в договорі номінальної суми, сума, що підлягає виплаті при достроковому погашенні, по суті являє собою зазначену в договорі номінальну суму плюс передбачені договором нараховані (але не виплачені) проценти (і може також включати розумну додаткову компенсацію за дострокове припинення дії договору); і при первісному визнанні фінансового активу справедлива вартість його умови про дострокове погашення є незначною.

Рекласифікація фінансових активів

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

Класифікація фінансових зобов'язань

Банк класифікує фінансові зобов'язання, крім договорів фінансової гарантії і зобов'язань з надання позик, як такі, що оцінюються за амортизованою вартістю або за справедливою вартістю через прибуток або збиток (похідні інструменти, що є зобов'язаннями).

(В тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Рекласифікація фінансових зобов'язань

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

Модифікація умов фінансових активів та фінансових зобов'язань

Фінансові активи

Якщо умови фінансового активу змінюються, Банк оцінює, чи відрізняються суттєво потоки грошових коштів за таким модифікованим активом. Якщо потоки грошових коштів відрізняються суттєво ("суттєва модифікація умов"), то вважається, що права на передбачені договором потоки грошових коштів за первісним фінансовим активом минули. У цьому випадку визнання первісного фінансового активу припиняється, і новий фінансовий актив визнається в обліку за справедливою вартістю та всіма відповідними витрати на операцію.

Отримані суми комісійної винагороди, що виникли в рамках модифікації, визнаються в обліку таким чином:

- суми комісійної винагороди, які враховуються при визначенні справедливої вартості нового активу, а також суми комісійної винагороди, що представляють собою відшкодування відповідних витрат за угодою, включаються в первісну оцінку цього активу; і
- інші суми комісійної винагороди визнаються в прибутку чи збитку як частину прибутку або збитку від припинення визнання.

Для цілей проведення кількісної оцінки потоки грошових коштів суттєво відрізняються, якщо розрахована теперішня вартість грошових потоків за новими умовами, дисконтована із застосуванням первісної ефективної ставки відсотка, відрізняється щонайменше на 5 % від дисконтованої теперішньої вартості грошових потоків, що залишилися до строку погашення первісного фінансового активу. Для цілей проведення якісної оцінки Банк вважає, що модифікація умов є значною, якщо відбувається:

- зміна валюти виконання позичальником зобов'язання;
- зміна позичальника.

Різниця між вартістю модифікованого фінансового активу та вартістю попереднього фінансового активу визнається в прибутку чи збитку від припинення визнання.

Якщо модифікація умов фінансового активу не призводить до припинення визнання цього фінансового активу, то Банк перераховує валову балансову вартість цього активу з використанням первісної ефективної відсоткової ставки по даному активу і визнає різницю, що виникла, як прибуток або збиток від модифікації в прибутку чи збитку.

Для ПОСІ-кредитів може проводитись модифікація як механізм підвищення кредитної якості в разі впевненості Банку в необхідності подальших суттєвих преференцій (прощення боргу). Різниця між фактичною справедливою вартістю нового фінансового активу та його чистою балансовою вартістю до модифікації без врахування дисконтів/премій, які є складовою ефективною ставкою відсотку, визнається як збиток або відновлення витрат на формування резервів в Звіті про прибутки та збитки.

Якщо модифікація фінансового активу, оціненого за амортизованою вартістю чи за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, 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.

Стосовно фінансових активів 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. 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 резервів під очікувані кредитні збитки.

Фінансові зобов'язання

Банк припиняє визнання фінансового зобов'язання за умови суттєвої модифікації. 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 чи збитку від припинення визнання.

При аналізі того, чи призводить модифікація до припинення визнання, Банк визначає чи розрахована теперішня вартість грошових потоків за новими умовами, дисконтована із застосуванням первісної ефективної ставки відсотка, відрізняється щонайменше на 10 % від дисконтованої теперішньої вартості грошових потоків, що залишилися до строку погашення первісного фінансового зобов'язання.

(В тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Якщо модифікація умов фінансового зобов'язання не призводить до припинення його визнання, то амортизована вартість зобов'язання перераховується шляхом дисконтування модифікованих потоків грошових коштів за первісною ефективною процентною ставкою і виникла в результаті різниця визнається як прибуток або збиток від модифікації в прибутку чи збитку.

Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти та їх еквіваленти включають готівкові кошти, кошти в НБУ та кошти в кредитних установах зі строком погашення до дев'яноста днів, які не обтяжені будь-якими договірними зобов'язаннями, та, ризик зміни справедливої вартості яких є незначним і які використовуються Банком при управлінні короткостроковими зобов'язаннями, окрім залишків коштів на кореспондентських рахунках в банківських металах

Залишки коштів на кореспондентських рахунках в банківських металах

Залишки коштів на кореспондентських рахунках в банківських металах у банках обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток. Вартість активів змінюється щодня за офіційним курсом НБУ під час кожної зміни офіційного курсу. Дані залишки презентовані у статті «Інші фінансові активи».

Банківські метали

Золото та інші банківські метали відображаються за цінами купівлі (офіційними курсами) НБУ. Зміни в цінах купівлі (офіційних курсах) НБУ відображаються як курсові різниці за операціями з банківськими металами у складі курсових різниць від переоцінки іноземної валюти.

Договори “репо” і зворотного “репо”

Цінні папери, продані в рамках угод про продаж із зобов'язанням зворотного викупу (далі – угоди “РЕПО”), відображаються як операції із залучення фінансування, забезпеченого заставою цінних паперів, при цьому цінні папери залишаються у звіті про фінансовий стан, а зобов'язання перед контрагентами, включені до складу кредиторської заборгованості за операціями “РЕПО”, відображаються в складі рахунків і депозитів банків або поточних рахунків і депозитів клієнтів залежно від ситуації. Різниця між ціною продажу і ціною зворотного викупу являє собою витрати на відсотки та відображається у складі прибутку або збитку за період дії угоди “РЕПО” з використанням методу ефективною процентною ставкою.

Цінні папери, придбані в рамках угод про покупку із зобов'язанням зворотного продажу (далі - угоди “зворотного РЕПО”), включені до складу дебіторської заборгованості за операціями “зворотного РЕПО”, відображаються в складі кредитів, виданих банкам, або кредитів, виданих клієнтам, в залежності від ситуації. Різниця між ціною купівлі та ціною зворотного продажу являє собою процентний дохід і відображається у складі прибутку або збитку за період дії угоди “зворотного РЕПО” з використанням методу ефективною процентною ставкою.

Похідні фінансові інструменти

Похідні інструменти включають в себе операції “своп”, форвардні контракти та ф'ючерсні угоди, угоди “спот” і опціони на відсоткові ставки, іноземну валюту, банківські метали та цінні папери, а також будь-які комбінації раніше перелічених інструментів. Похідні інструменти спочатку визнаються за справедливою вартістю на дату укладання угоди і згодом переоцінюються за справедливою вартістю. 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 звіту про прибутки та збитки у складі статті «Чистий прибуток/збиток від операцій з фінансовими інструментами за справедливою вартістю через прибуток або збиток».

Векселі

Придбані векселі включаються до складу цінних паперів, або до складу коштів у кредитних установах або кредитів клієнтам, залежно від цілей та умов їх придбання, і відображаються на основі облікової політики, що застосовується до відповідних категорій активів.

Позикові кошти

Позикові кошти класифікуються як зобов'язання, якщо сутність договірних домовленостей передбачає, що Банк має зобов'язання надати кошти чи інший фінансовий актив власнику чи виконати зобов'язання у спосіб, відмінний від обміну фіксованою сумою коштів чи іншого фінансового активу на фіксовану кількість власних дольових інструментів. Такі інструменти включають заборгованість перед Національним банком України, заборгованість перед кредитними установами, кошти клієнтів та інші позикові кошти. Після первісного визнання

(В тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

позикові кошти надалі оцінюються за амортизованою вартістю з використанням методу ефективної ставки відсотка. Прибутки та збитки відображаються у звіті про прибутки та збитки, коли визнання зобов'язань припиняється, а також у процесі амортизації.

Оренда

Визначення оренди

Під час укладення договору Банк визначає чи є договір договором оренди. Договір є договором оренди, якщо він передає право контролювати використання визначеного активу протягом певного періоду часу в обмін на компенсацію.

Операційна – Банк як орендар

На дату початку оренди Банк визнає право користування активами та зобов'язання за договором оренди. Датою початку оренди вважається дата, з якої орендодавець передав об'єкт оренди орендарю.

Право користування активами оцінюється за собівартістю. Банк застосовує внутрішню ставку запозичення до майбутніх потоків зобов'язань з оренди відповідно до їх термінів.

До складу орендних платежів, що враховуються при оцінці орендних зобов'язань за право користування базовим активом протягом строку оренди, включаються:

- фіксовані платежі (включаючи по суті фіксовані платежі), за вирахуванням будь-яких стимулів до оренди, що підлягають отриманню;
- змінні орендні платежі, що залежать від індексу або ставки, які первісно оцінені з використанням такого індексу чи ставки на дату початку оренди;
- суми, що будуть сплачені Банком за гарантіями ліквідаційної вартості;
- ціна виконання можливості придбання активу, якщо Банк обгрунтовано впевнений в тому, що він скористається такою можливістю;
- платежі в рахунок штрафів за припинення оренди, якщо строк оренди відображає реалізацію Банком можливості припинення оренди.

Податок на додану вартість не є частиною орендних платежів та обліковується в складі інших витрат.

Банк використовує можливість звільнення від необхідності визнання оренди, що розкриті у Примітці "Перехід на МСФЗ 16. За договорами оренди, до яких Банк застосовує звільнення, витрати визнаються в періоді, до якого вони відносяться.

Після дати початку оренди Банк оцінює право користування активами за собівартістю з вирахуванням будь-якої накопиченої амортизації та будь-яких накопичених збитків унаслідок зменшення корисності та з коригуванням на будь-яку переоцінку зобов'язання з оренди. Банк відображає суму переоцінки зобов'язання з оренди як коригування права користування активами.

Амортизація права користування активами проводиться на строк дії договору оренди рівномірним методом з дати початку оренди до більш ранньої дати: кінця строку оренди або кінця строку корисного використання базового активу.

Банк після дати початку оренди оцінює зобов'язання з оренди таким чином:

- збільшуючи балансову вартість для відображення процентів за зобов'язаннями з оренди;
- зменшуючи балансову вартість для відображення сплачених орендних платежів;
- переоцінюючи балансову вартість для відображення переоцінки, модифікації оренди або перегляду по суті фіксованих орендних платежів.

Модифікація відбувається в наступних випадках:

Банк обліковує модифікацію оренди як окрему оренду, якщо виконуються обидві такі умови:

- модифікація розширює сферу дії оренди, додаючи право на використання одного або більшої кількості базових активів; та
- компенсація за оренду зростає на суму, зіставну з окремо взятою ціною розширення сфери дії оренди, та відповідними коригуваннями такої окремо взятої ціни з метою відображення обставин конкретного договору.

Стосовно модифікації оренди, яка не обліковується як окрема оренда, на дату набрання чинності модифікацією Банк:

- розподіляє компенсацію, зазначену у модифікованому договорі;

(В тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

- визначає строк оренди модифікованої оренди, та
- переоцінює зобов'язання з оренди шляхом дисконтування переглянутих орендних платежів за допомогою переглянутої ставки дисконту.

Переглянута ставка дисконту визначається як ставка внутрішніх запозичень Банку на дату набрання чинності модифікацією.

Стосовно модифікації оренди, яка не обліковується як окрема оренда, Банк обліковує переоцінку зобов'язання з оренди шляхом:

- зменшення балансової вартості права користування активами для відображення часткового або повного припинення оренди для модифікацій оренди, які зменшують сферу дії оренди. Банк визнає у прибутку або збитку будь-який прибуток або збиток, пов'язаний з частковим або повним припиненням такої оренди та
- здійснення відповідного коригування права користування активами для всіх інших модифікацій оренди.

Операційна – Банк як орендодавець

Банк відображає у звіті про фінансовий стан активи, що є предметом операційної оренди, відповідно до виду активу. Орендний дохід по договорах операційної оренди рівномірно відображається у звіті про прибутки та збитки протягом строку оренди в складі інших доходів у відповідності до умов орендного договору. Витрати, пов'язані з орендованим майном, визнаються як частина вартості даного майна і відображаються рівномірно у звіті про прибутки та збитки у такий же спосіб як дохід від операційної оренди протягом строку оренди.

Згортання

Згортання фінансових активів та зобов'язань з відображенням лише чистого сальдо у звіті про фінансовий стан здійснюється тільки за наявності юридично закріпленого права здійснювати згортання або наміру реалізувати актив одночасно з погашенням зобов'язання. Згортання не здійснюється, якщо договірними відносинами встановлено, що розрахунки здійснюються на брутто-основі, і відповідні активи та зобов'язання відображаються у звіті про фінансовий стан у повній сумі.

Знецінення

Нова модель очікуваних кредитних збитків застосовується до наступних фінансових інструментів, які не оцінюються за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку:

- фінансові активи, що є борговими інструментами;
- дебіторська заборгованість за договорами оренди;
- зобов'язання з надання позик і зобов'язання за договорами фінансової гарантії (раніше очікувані кредитні збитки оцінювалися відповідно до МСБО 37 "Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи").

Відповідно до МСФЗ 9, за інвестиціями в інструменти капіталу збиток від знецінення не визнається.

Відповідно до МСФЗ 9, резерви під очікувані кредитні збитки повинні визнаватися в сумі, що дорівнює або очікуваним кредитним збиткам за 12 місяців, або очікуваним кредитним збиткам за весь строк дії інструмента. Очікувані кредитні збитки за весь строк дії інструмента – це очікувані кредитні збитки, що виникають внаслідок усіх можливих подій дефолту протягом усього очікуваного строку дії фінансового інструмента, тоді як очікувані кредитні збитки за 12 місяців становлять важливу частину очікуваних кредитних збитків, що виникають внаслідок подій дефолту, можливих протягом 12 місяців після звітної дати.

Банк визнає резерви під очікувані кредитні збитки в сумі, що дорівнює очікуваним кредитним збиткам за весь строк дії інструмента, за винятком таких інструментів, за якими сума визнаного резерву буде дорівнювати очікуваним кредитним збиткам за 12 місяців:

боргові інвестиційні цінні папери, якщо було визначено, що вони мають низький кредитний ризик станом на звітну дату. Банк вважає, що борговий цінний папір має низький кредитний ризик, якщо кредитний рейтинг за ним відповідає загальноприйнятим у світі визначенням рейтингу "інвестиційна якість", і

інші фінансові інструменти (крім дебіторської заборгованості за договорами оренди), за якими з моменту первісного визнання не відбулося значного збільшення кредитного ризику.

Резерви під збитки щодо дебіторської заборгованості за договорами оренди завжди будуть оцінюватися в сумі, що дорівнює очікуваним кредитним збиткам за весь строк дії інструмента.

Оцінка очікуваних кредитних збитків

(В тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Очікувані кредитні збитки являють собою розрахункову оцінку, зважену з урахуванням ймовірності кредитних збитків. Вони оцінюються таким чином:

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

Фінансові активи, що є кредитно-знеціненими, визначаються в МСФЗ 9 аналогічно фінансовим активам, які є знеціненими відповідно до МСБО 39.

Визначення дефолту

Відповідно до МСФЗ 9 фінансовий актив відноситься Банком до фінансових активів, за якими настала подія дефолту, у таких випадках:

- порушення умов договору (припинення обслуговування боргу та/або наявність простроченої заборгованості по оплаті платежів за основним боргом чи нарахованими відсотками строком більше 90 днів);
- банкрутство чи фінансова реорганізація боржника;
- реструктуризація умов за договором, відповідно до яких, боржник може не сплачувати в повному обсязі нараховані проценти або комісії за договором;

При оцінці настання події дефолту за зобов'язаннями позичальника Банку буде враховувати такі показники:

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

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

Значне збільшення кредитного ризику

Відповідно до МСФЗ 9 при визначенні того, чи має місце значне збільшення кредитного ризику (тобто ризику дефолту) за фінансовим інструментом з моменту його первісного визнання, Банк розглядає обґрунтовану і підтверджену інформацію, актуальну і доступну без надмірних витрат або зусиль, включаючи як кількісну, так і якісну інформацію, а також аналіз, заснований на історичному досвіді Банку, експертній грошовій оцінці якості кредиту і прогнозній інформації.

Банк в першу чергу виявляє, чи відбулося значне збільшення кредитного ризику для позицій, що зазнають кредитного ризику, шляхом порівняння:

- ймовірності дефолту за решту всього строку дії фінансового інструмента станом на звітну дату; і
- ймовірності дефолту за решту всього строку, розрахованої щодо даного моменту часу та визначеної при первісному визнанні позиції, що зазнають кредитного ризику.

Оцінка значного збільшення кредитного ризику з моменту первісного визнання фінансового інструмента вимагає визначення дати первісного визнання інструмента. Для деяких поновлюваних механізмів кредитування, таких як кредитні картки і овердрафти, дата укладення договорів може бути дуже давньою. Зміна договірних умов фінансового інструмента, яка розглядається нижче, також може вплинути на дану оцінку.

Банк використовує наступні кількісні критерії для визначення збільшення кредитного ризику :

- зміни ймовірності дефолту як показник суттєвого збільшення кредитного ризику. Банк вважає, що відбулося значне збільшення кредитного ризику у разі відносного збільшення ймовірності настання дефолту у 3 рази або більше.
- наявність прострочення за кредитом на 30 днів (якщо не спростовано).

Придбані або створені знецінені фінансові активи

(В тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

На звітну дату за придбаними або створеними знеціненими фінансовими активами Банк визнає в якості резерву під очікувані кредитні збитки лише акумульовану зміну в очікуваних кредитних збитках від подій дефолту протягом усього строку дії інструмента починаючи з дати первісного визнання.

На кожен звітну дату Банк визнає у прибутках або збитках суму зміни в очікуваних кредитних збитках протягом усього строку дії інструмента. Банк визнає позитивні зміни в очікуваних кредитних збитках протягом усього строку дії інструмента, навіть якщо очікувані кредитні збитки протягом строку усього строку дії інструмента, є меншими, ніж сума очікуваних кредитних збитків, які були включені в очікувані грошові потоки при первісному визнанні.

Стадії кредитного ризику

Банк розподіляє кожен позицію, що зазнає кредитного ризику, між стадіями кредитного ризику на основі різних даних, які визначаються для прогнозування ризику дефолту, а також шляхом застосування експертного судження щодо кредиту. Банк використовує дані стадії кредитного ризику для виявлення значного збільшення кредитного ризику відповідно до МСФЗ 9. Стадії кредитного ризику визначаються з використанням якісних та кількісних факторів, які вказують на ризик дефолту. Ці фактори можуть змінюватися залежно від характеру позиції, що зазнає кредитного ризику, і типу позичальника.

Стадії кредитного ризику визначаються і калібруються таким чином, що ризик настання дефолту збільшується експоненціально в міру погіршення кредитного ризику - наприклад, різниця в ризику дефолту між 1 і 2 стадіями кредитного ризику менша, ніж різниця між 2 і 3 стадіями кредитного ризику.

Кожна позиція, що зазнає кредитного ризику, відноситься до певної стадії кредитного ризику на дату первісного визнання на основі наявної інформації про позичальника. Позиції, що зазнають кредитного ризику, піддаються щомісячному моніторингу, що може призвести до перенесення позиції на іншу стадію кредитного ризику.

Створення часової структури ймовірності дефолту

Стадії кредитного ризику використовуються як початкові вхідні дані при створенні тимчасової структури ймовірності дефолту для позицій, що зазнають кредитного ризику. Банк збирає відомості про обслуговування заборгованості та ознаки дефолту для позицій, що зазнають кредитного ризику, аналізованих залежно від типу продукту і позичальника та від стадії кредитного ризику.

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.

Даний аналіз включає у себе визначення і калібрування відносин між змінами ймовірності дефолту і змінами макроекономічних чинників. Для більшості позицій, що зазнають кредитного ризику, ключовим макроекономічним показником є прогнозна зміна значень ВВП протягом трьох наступних років.

Вхідні дані при оцінці очікуваних кредитних збитків

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

- ймовірність дефолту (PD);
- величина збитку у випадку дефолту (LGD); і
- сума під ризиком у випадку дефолту (EAD)

Оцінки ймовірності дефолту (PD) являють собою оцінки на певну дату, які розраховуються на основі статистичних рейтингових моделей і оцінюються з використанням інструментів оцінки, адаптованих до різних категорій контрагентів і позицій, що зазнають кредитного ризику. Дані статистичні моделі ґрунтуються на внутрішніх накопичених даних, що включають як кількісні, так і якісні фактори. Там, де це можливо, ринкові дані можуть також використовуватися з тим, щоб встановити ймовірність дефолту для великих контрагентів-юридичних осіб. Якщо контрагент або позиція, що зазнає кредитного ризику, мігрують між рівнями рейтингу, це призведе до зміни в оцінці відповідної ймовірності дефолту. Ймовірності дефолту оцінюються з урахуванням договірних термінів погашення позицій, що зазнають кредитного ризику, і очікуваних ставок дострокового погашення.

Величина збитку у випадку дефолту (LGD) являє собою величину ймовірного збитку у випадку дефолту. Банк оцінює показники LGD, виходячи з інформації щодо повернення коштів за аналогічними (за стадією кредитного ризику) фінансовими інструментами. У моделях оцінки LGD передбачена структура, забезпечення, ступінь старшинства вимоги. Вони —розраховуються на основі дисконтування грошових потоків з використанням ефективної ставки відсотка як коефіцієнта дисконтування.

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 EAD на дату настання дефолту та її можливих змін, припустимих за договором, включаючи амортизацію, і нараховані доходи, що не будуть сплачені боржником. Для фінансового активу величиною EAD буде валова балансова

(В тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

вартість у випадку дефолту. Для зобов'язань з надання позик і величина EAD буде враховувати отриману суму, а також можливі майбутні суми, що можуть бути отримані або погашені за договором, які будуть оцінюватися на основі історичних спостережень і прогнозів. Для фінансових активів Банк визначає величину EAD шляхом моделювання діапазону можливих величин позицій, що зазнають кредитного ризику, в різні моменти часу із застосуванням сценаріїв і статистичних методів.

Як описано вище, за умови використання максимально коефіцієнта ймовірності дефолту за строками 12 місяців для фінансових активів, за якими не відбулося значного збільшення кредитного ризику, Банк оцінює очікувані кредитні збитки з урахуванням ризику дефолту протягом максимального періоду за договором (включаючи будь-які опціони позичальника на пролонгацію), протягом якого вона наражається на кредитний ризик, навіть якщо для цілей управління ризиками Банк розглядає більш тривалий період.

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

- тип інструмента;
- тип забезпечення;

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

Припинення визнання фінансових активів та зобов'язань

Фінансові активи

Припинення визнання фінансового активу (або частини фінансового активу чи частини групи подібних фінансових активів) відбувається у разі:

- якщо закінчився строк дії прав на отримання грошових потоків від фінансового активу;
- якщо Банк передав права на отримання грошових надходжень від такого активу, або якщо Банк зберіг права на отримання грошових потоків від активу, але взяв на себе контрактне зобов'язання перерахувати їх у повному обсязі третій стороні на умовах "транзитної угоди" без суттєвої затримки; та
- якщо Банк або (а) передав практично всі ризики та вигоди, пов'язані з активом, або (б) не передав і не зберіг практично всіх ризиків та вигод, пов'язаних з активом, але передав контроль над цим активом.

У разі якщо Банк передав свої права на отримання грошових потоків від активу і при цьому не передав і не зберіг практично всіх ризиків та вигод, пов'язаних з активом, а також не передав контроль над активом, такий актив продовжує відображатись в обліку в межах подальшої участі Банку у цьому активі. Подальша участь Банку в активі, що має форму гарантії за переданим активом, оцінюється за меншим із значень: первісною балансовою вартістю активу або максимальною сумою компенсації, яка може бути пред'явлена Банку до сплати.

При припиненні визнання фінансового активу різниця між балансовою вартістю активу (або балансовою вартістю, розподіленою на частину активу, визнання якої припинено) і сумою отриманого відшкодування (включаючи величину отриманого нового активу за вирахуванням величини прийнятого на себе нового зобов'язання), визнається в прибутку чи збитку.

Фінансові зобов'язання

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

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

Фінансові гарантії

У ході звичайної господарської діяльності Банк надає фінансові гарантії, що включають акредитиви, гарантії та акцепти. Фінансові гарантії - це договори, що зобов'язують Банк здійснювати певні платежі, які компенсують власникові фінансової гарантії втрати, понесені в результаті того, що певний дебітор не зміг здійснити платіж у строки, визначені умовами боргового інструменту.

Фінансові гарантії первісно визнаються у фінансовій звітності за справедливою вартістю у статті "Інші фінансові зобов'язання", яка ґрунтується на сумі отриманої комісії. Після первісного визнання зобов'язання Банку за кожною гарантією оцінюються за найбільшою з двох величин: сумі оціночного резерву під збитки, визначеної відповідно

(В тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

до МСФЗ 9, і спочатку визнаної суми за вирахуванням, у відповідних випадках, накопиченої суми доходу, визнаного відповідно до принципів МСФЗ 15.

Зобов'язання з надання кредитів

У ході звичайної господарської діяльності Банк визнає зобов'язання з надання кредитів. Зобов'язання з надання кредиту – це зобов'язання надати кредит на заздалегідь узгоджених умовах і у встановлені строки. З 1 січня 2018 року Банк оцінює резерви під очікувані кредитні збитки для зобов'язань з надання кредитів відповідно до вимог МСФЗ 9.

Дочірні компанії

Дочірніми компаніями є суб'єкти господарювання, що контролюються Банком. Банк контролює суб'єкт господарювання, коли має вплив або права на дохід від участі, або має можливість впливати на такий дохід через керівні органи суб'єкта господарювання. Інвестиції в дочірні компанії обліковуються за собівартістю, і їх первісне визнання здійснюється за вартістю придбання. Банк визнає дивіденди, отримані від дочірньої компанії, в складі прибутків, коли встановлено право на їх отримання.

Після первісного визнання інвестиції в дочірні компанії підлягають перегляду на зменшення корисності.

Оподаткування

Розрахунок поточних податкових витрат здійснюється у відповідності до податкового законодавства України.

Відстрочені податкові активи та зобов'язання розраховуються стосовно всіх тимчасових різниць за методом балансових зобов'язань. Відстрочені податки на прибуток відображаються стосовно всіх тимчасових різниць, що виникають між податковою базою активів та зобов'язань та їх балансовою вартістю для цілей фінансової звітності, за винятком випадків, коли відстрочений податок на прибуток виникає в результаті первісного відображення гудвілу, активу або зобов'язання за операцією, що не являє собою об'єднання компаній, і яка на момент здійснення не впливає ані на бухгалтерський прибуток, ані на оподатковуваний прибуток чи збиток.

Відстрочені податкові активи відображаються лише тоді, коли існує обґрунтована ймовірність отримання у майбутньому оподаткованого прибутку, за рахунок якого можна здійснити залік цих тимчасових різниць, що зменшують податкову базу. Відстрочені податкові активи та зобов'язання визначаються за ставками податку, що будуть застосовуватись протягом періоду реалізації активу чи врегулювання зобов'язання на підставі законодавства, яке було набуте або фактично набуло сили на звітну дату.

Крім цього, в Україні існують різні операційні податки, що застосовуються до діяльності Банку. Зазначені податки включені до статті "Інші адміністративні та операційні витрати" звіту про прибутки та збитки.

Невизначені податкові позиції

Управлінський персонал проводить переоцінку невизначених податкових позицій Банку на кожну звітну дату. Зобов'язання з податку на прибуток визнаються управлінським персоналом за позиціями, які, ймовірно, не призведуть до нарахування додаткових податків у випадку виникнення претензій з боку податкових органів. Така оцінка виконується на основі тлумачення Банком податкового законодавства, яке є чинним або фактично набуло чинності на дату звіту про фінансовий стан, а також будь-яких відомих рішень судових чи інших органів щодо цих питань. Зобов'язання зі штрафів, процентів та податків, крім тих, що пов'язані з оподаткуванням прибутку, визнаються на підставі оцінених управлінським персоналом витрат, необхідних для врегулювання зобов'язань на звітну дату.

Основні засоби

Основні засоби, крім групи «Земля», «Будинки, споруди та передавальні пристрої» відображаються за собівартістю за вирахуванням накопиченої амортизації та будь-яких накопичених збитків від зменшення корисності. Така вартість включає витрати, пов'язані із заміною частини основних засобів, які визнані за фактом понесення, якщо вони відповідають критеріям визнання.

Протягом звітного року Банк змінив облікову політику щодо оцінки групи «Земля», «Будинки, споруди та передавальні пристрої» на перспективній основі (дет. п. 5.2. «Зміни в обліковій політиці»).

Після первісного визнання за собівартістю група «Земля», «Будинки, споруди та передавальні пристрої» відображаються за переоціненою вартістю, яка є справедливою вартістю на дату переоцінки, за вирахуванням будь-якої накопиченої амортизації та будь-якого накопиченого резерву під зменшення корисності. Переоцінка

(В тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

проводиться достатньо регулярно для того, щоб балансова вартість суттєво не відрізнялася від тієї, що була б визначена із застосуванням справедливої вартості.

Збільшення балансової вартості від переоцінки визнається у складі іншого сукупного доходу, за винятком сум сторнування попереднього зменшення вартості даного активу, визнаного у звіті про прибуток або збиток. В цьому разі сума збільшення вартості активу відноситься на фінансовий результат. Зменшення балансової вартості активу в результаті переоцінки визнається у звіті про прибуток або збиток, за винятком безпосереднього заліку такого зменшення проти попереднього приросту вартості за тим самим активом, визнаним у складі резерву переоцінки будівель і відображеним в інших сукупних доходах.

Коли об'єкт будівель переоцінюється, накопичена до дати переоцінки амортизація виключається з валової балансової вартості активу, сума коригування накопиченої амортизації формує частину збільшення або зменшення балансової вартості активу.

Резерв переоцінки відноситься безпосередньо до нерозподіленого прибутку в тому випадку, якщо сума переоцінки реалізована, тобто коли актив реалізується або списується чи в процесі використання цього активу Банком. В останньому випадку реалізована переоцінка являє собою різницю між амортизацією на основі переоціненої балансової вартості активу та амортизацією на основі його первісної вартості.

Балансова вартість інших груп основних засобів оцінюється на предмет зменшення корисності, коли події або зміни в обставинах свідчать про те, що балансова вартість не може бути відшкодована.

Нарахування амортизації активу починається з дати, коли основний засіб стає доступним для використання. Амортизація розраховується за лінійним методом протягом таких очікуваних строків корисної служби:

	<u>Роки</u>
Будівлі	50
Меблі та інвентар	2-15
Комп'ютери та офісне обладнання	5-11
Транспортні засоби	5-10

Залишкова вартість, строки корисної служби активів та метод нарахування амортизації переглядаються і відповідним чином коригуються в кінці кожного фінансового року.

Витрати на ремонтно-відновлювальні роботи відображаються у складі інших адміністративних і операційних витрат, крім випадків, коли такі витрати можна капіталізувати.

Нематеріальні активи

Нематеріальні активи включають придбані ліцензії та програмне забезпечення.

Нематеріальні активи, придбані окремо, первісно визнаються за собівартістю. Після первісного визнання нематеріальні активи відображаються за собівартістю за вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності. Нематеріальні активи мають обмежений або невизначений строк корисної служби. Нематеріальні активи з обмеженим строком корисної служби амортизуються протягом строку корисної служби, що становить від одного до двадцяти років, і аналізуються на предмет зменшення корисності у разі наявності ознак можливого зменшення корисності нематеріального активу. Строки та порядок амортизації нематеріальних активів з обмеженим строком корисної служби аналізуються як мінімум щорічно в кінці кожного звітного року.

Інвестиційна нерухомість

Інвестиційною визнається нерухомість, утримувана для отримання орендних платежів або для збільшення її вартості. Така нерухомість не використовується Банком ні в операційній діяльності, ні в будь-яких адміністративних цілях. Об'єкти в процесі будівництва, благоустрою чи реконструкції для використання в майбутньому як інвестиційної нерухомості також класифікуються як інвестиційна нерухомість.

Інвестиційна нерухомість, яка є власністю, первісно оцінюється за її собівартістю. Витрати на операцію включаються до первісної оцінки.

Протягом звітного року Банк змінив облікову політику щодо оцінки інвестиційної нерухомості на перспективній основі. (дет. п. 5.2. «Зміни в обліковій політиці»)

Після первісного визнання Банк оцінює всю його інвестиційну нерухомість за моделлю справедливої вартості.

(В тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Прибуток та збитки в результаті зміни справедливої вартості інвестиційної нерухомості відображаються у звіті про прибуток або збиток як чистий прибуток або збиток від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості в тому році, в якому вони виникли. Якщо інвестиційна нерухомість стає нерухомістю, яку займає власник, вона перекласифікується до основних засобів за поточною балансовою вартістю на дату рекласифікації, яка далі підлягає амортизації.

Активи, класифіковані як утримувані для продажу

Банк класифікує необоротні активи як утримувані для продажу, якщо їх балансова вартість буде відшкодовуватись в основному шляхом продажу, а не в ході їх використання. Для цього необоротні активи мають бути доступні для негайного продажу в їх теперішньому стані тільки на тих умовах, які є звичайними при продажу таких активів, при цьому їх продаж має характеризуватись високим ступенем ймовірності.

Висока ймовірність продажу означає твердий намір керівництва Банку додержуватися плану продажу необоротного активу. При цьому необхідно, щоб була розпочата програма активних дій з пошуку покупця й виконання такого плану. У подальшому необоротний актив має активно пропонуватись для продажу за ціною, що є обґрунтованою, з урахуванням його поточної справедливої вартості. Крім цього, відображення продажу як завершеної операції повинне очікуватись протягом одного року з дати класифікації необоротних активів як утримуваних для продажу.

Банк оцінює активи, класифіковані як утримувані для продажу, за меншою з двох оцінок: балансовою вартістю та справедливою вартістю за вирахуванням витрат з продажу. У разі настання подій або зміни обставин, що вказують на можливе зменшення корисності активів, Банк відображає збиток від зменшення корисності при первісному, а також подальшому списанні їх вартості до справедливої вартості за вирахуванням витрат на продаж.

Резерви

Резерви визнаються, якщо Банк внаслідок певної події в минулому має юридичні або добровільно взяті на себе зобов'язання, для врегулювання яких з великим ступенем ймовірності очікується відтік ресурсів, що втілюють у собі майбутні економічні вигоди, і які можна оцінити з достатнім ступенем впевненості.

Статутний капітал

Статутний капітал

Прості акції, які неможливо погасити, разом із дивідендами, які виплачуються на розсуд Банку, класифікуються як власний капітал. Зовнішні витрати, що безпосередньо відносяться до випуску нових акцій, окрім випадків злиття компаній, зменшують надходження від випуску акцій у капіталі. Будь-яке перевищення справедливої вартості отриманої компенсації над номінальною вартістю випущених акцій відображається у складі додаткового сплаченого капіталу.

Дивіденди

Дивіденди визнаються як зобов'язання та вираховуються з капіталу на звітну дату, якщо вони заявлені до або на звітну дату. Інформація про дивіденди, рекомендовані чи оголошені до або після звітної дати, але до дати підпису окремої фінансової звітності, розкривається у окремій фінансовій звітності.

Звітність за 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.

Умовні активи та зобов'язання

Умовні зобов'язання не визнаються у звіті про фінансовий стан. Розкриття інформації щодо таких зобов'язань надається, за винятком випадків, коли відтік ресурсів для виконання таких зобов'язань є малоімовірним. Умовні активи не визнаються у звіті про фінансовий стан. Розкриття інформації щодо таких активів надається, коли надходження пов'язаних із ними економічних вигод є ймовірним.

(В тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Визнання доходів та витрат

Доходи визнаються, якщо існує висока вірогідність того, що Банк отримає економічні вигоди, а доходи можуть бути достовірно визначені.

Доходи та витрати визнаються Банком окремо, якщо вони отримані за договорами з різними контрагентами та/або в різній проміжок часу.

В даній окремій фінансовій звітності доходи та витрати від вибуття/продажу основних засобів, нематеріальних активів, інвестиційної нерухомості, заставного майна та активів, утримуваних для продажу, презентовані на нетто-основі (Примітка 27).

Процентні доходи та витрати

Ефективна відсоткова ставка

Процентні доходи і витрати відображаються у звіті про прибутки та збитки з використанням методу ефективної процентної ставки. Ефективна відсоткова ставка – ставка, яка точно дисконтує очікуваний потік майбутніх грошових платежів або надходжень упродовж очікуваного терміну дії фінансового активу чи фінансового зобов'язання до валової балансової вартості фінансового активу або до амортизованої собівартості фінансового зобов'язання.

При розрахунку ефективної відсоткової ставки за фінансовими інструментами, які не є придбаними або створеними кредитно-знеціненими активами, Банк оцінює майбутні грошові потоки, беручи до уваги всі договірні умови даного фінансового інструменту, але без урахування очікуваних кредитних збитків. Для придбаних або створених кредитно-знецінених фінансових активів ефективна відсоткова ставка, скоригована з урахуванням кредитного ризику, розраховується з використанням величини очікуваних майбутніх грошових потоків, включаючи очікувані кредитні збитки.

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

Амортизована вартість та валова балансова вартість

Амортизована собівартість фінансового активу або фінансового зобов'язання – сума, у якій оцінюється фінансовий актив або фінансове зобов'язання під час первісного визнання, за вирахуванням отриманих або сплачених коштів [основної суми боргу, процентних доходів (витрат) або інших платежів, пов'язаних з ініціюванням фінансового активу або фінансового зобов'язання], збільшена або зменшена на величину накопиченої амортизації, розрахованої з використанням ефективної ставки відсотка, - різниці між первісно визнаною сумою та сумою погашення фінансового інструменту, а також для фінансових активів скоригована з урахуванням оціночного резерву під кредитні збитки.

Валова балансова вартість фінансового активу – амортизована собівартість фінансового активу до коригування на величину оціночного резерву під кредитні збитки.

Розрахунок процентних доходів та витрат

Ефективна процентна ставка за фінансовим активом або фінансовим зобов'язанням розраховується при первісному визнанні фінансового активу або фінансового зобов'язання. При розрахунку процентних доходів і витрат ефективна відсоткова ставка застосовується до величини валової балансової вартості активу (коли актив не є кредитно-знеціненими) або справедливою вартості зобов'язання. Однак за фінансовими активами, які стали кредитно-знеціненими після первісного визнання, процентний дохід розраховується із застосуванням ефективної відсоткової ставки до справедливою вартості фінансового активу. Якщо фінансовий актив більше не є кредитно-знеціненим, то розрахунок процентного доходу знов проводиться на основі валової балансової вартості.

За фінансовими активами, які були кредитно-знеціненими при первісному визнанні, процентний дохід розраховується із застосуванням ефективної відсоткової ставки, скоригованої з урахуванням кредитного ризику, до величини справедливою вартості фінансового активу. Розрахунок процентного доходу за такими активом не здійснюється на основі валової балансової вартості, навіть якщо кредитний ризик за ними згодом зменшиться.

Комісійні доходи та витрати

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.

(В тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

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.

Інші комісійні витрати відносяться на витрати по мірі отримання відповідних послуг.

Дохід від договорів з клієнтами

Для визнання доходу за договорами з клієнтами, окрім доходу за орендними договорами, доходів за фінансовими інструментами та доходів за іншими контрактними правами та зобов'язаннями в сфері дії МСФЗ 9, 10, 11, МСБО 27 та МСБО 28, Банк керується наступними принципами.

Для визнання доходів застосовується п'ятикрокова модель аналізу:

- ідентифікувати договір;
- ідентифікувати окремі зобов'язання до виконання в межах укладеного договору;
- визначити ціну договору;
- розподілити ціну договору між зобов'язаннями до виконання;
- визнати дохід, коли (або в міру того, як) виконується зобов'язання до виконання.

Банк обліковує договір з клієнтом, якщо одночасно виконуються такі умови:

- сторони договору уклали договір і зобов'язуються виконувати передбачені договором зобов'язання;
- Банк ідентифікує права кожної сторони стосовно активів та послуг, які передаватимуться;
- Банк ідентифікує умови оплати активів та послуг, які передаватимуться;
- сутність договору є комерційною (тобто ризики, розподіл у часі або величина майбутніх грошових потоків банку, як очікується, зміняться в результаті договору);
- отримання банком компенсації, право на яке він отримує в обмін на активи та послуги, що передаватимуться клієнтові, є ймовірним.

Банк на дату укладення договору оцінює активи або послуги, обіцяні за договором, та ідентифікує як зобов'язання до виконання кожний обіцяний клієнтові: актив/послугу (або сукупність активів/послуг), які є відокремленими або серією відокремлених активів або послуг, які є однаковими по суті та передаються/надаються клієнтові за однією і тією самою схемою.

Банк визнає дохід, коли (або в міру того, як) виконує зобов'язання до виконання шляхом передавання/надання обіцяного активу/послуги клієнтові. Актив є переданим, коли (або в міру того, як) клієнт отримує над ним контроль. Коли (або в міру того, як) виконано зобов'язання Банку за договором, Банк визнає в якості доходу частину ціни операції, що була розподілена на дане зобов'язання до виконання. Метою такого розподілу, є розподіл ціни операції на кожне зобов'язання до виконання в сумі, що відображає суму винагороди, на яку Банк, за його очікуваннями, отримає право в обмін на передані товари або послуги.

Банк визначає ціну операції як суму компенсації, право на яку він очікує отримати в обмін на передавання обіцяних клієнтові активів та послуг, за вирахуванням сум, отриманих від третіх осіб.

Банк відображає в бухгалтерському обліку договірний актив або договірне зобов'язання в разі виконання певних зобов'язань за договором залежно від співвідношення між виконаними зобов'язаннями та платежами клієнта.

Банк окремо відображає безумовні права на суму компенсації як дебіторську заборгованість. Банк відображає договірне зобов'язання в момент отримання платежу від клієнта або в момент, коли такий платіж підлягає сплаті (залежно від того, яка дата настає раніше), якщо клієнт компенсує Банку вартість активу/послуги або в Банк має безумовне право на суму компенсації до настання дати фактичного надання послуг клієнтові. Банк відображає договірний актив, за вирахуванням сум, які відображаються як дебіторська заборгованість, якщо передає активи або надає послуги клієнтові до того, як клієнт компенсує їх вартість, або до дати, коли компенсація підлягатиме сплаті клієнтом.

Операції в іноземній валюті

Окрема фінансова звітність представлена в гривнях, що є функціональною валютою та валютою представлення звітності Банку. Операції в іноземних валютах первісно відображаються у функціональній валюті за обмінним курсом, що діє на дату здійснення операції. Монетарні активи та зобов'язання, деноміновані в іноземній валюті, перераховуються у функціональну валюту за обмінним курсом, що діє на звітну дату. Прибутки та збитки, які виникають в результаті такого перерахунку, визнаються у звіті про прибутки та збитки на нетто основі як курсові різниці. Немонетарні статті, які оцінюються за історичною вартістю в іноземній валюті, перераховуються за обмінним курсом, що діяв на дати первісних операцій. Немонетарні статті, які обліковуються за справедливою вартістю в іноземній валюті, перераховуються за обмінним курсом, що діє на дату визначення справедливої вартості.

(В тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Різниця між договірним обмінним курсом за певною операцією в іноземній валюті та офіційним курсом НБУ на дату такої операції також включаються до результату торгових операцій в іноземній валюті.

Станом на 31 грудня 2023 року офіційний курс гривні, встановлений НБУ, складав 37,9824 грн. за 1 дол. США (2022 р.: 36,5686 грн.) та 42,2079 грн. за 1 Євро (2022 р.: 38,951 грн.).

5.2. Зміни в обліковій політиці

Переоцінка основних засобів (група «Земля», «Будинки, споруди та передавальні пристрої»)

Банк змінив свою облікову політику щодо подальшого обліку об'єктів основних засобів (група «Земля», «Будинки, споруди та передавальні пристрої») та інвестиційної нерухомості. Банк протягом звітного року перейшов з моделі їх оцінки за первісною вартістю (собівартістю), з вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності на модель оцінки за переоціненою (справедливою) вартістю. Зміна облікової політики була здійснена перспективно (у майбутніх періодах), зокрема, у періоді, коли відбулася така зміна. Така довільна зміна надає користувачам фінансової звітності більш достовірну і доречну інформацію, оскільки більшою мірою відповідає практиці, що застосовується у середовищі. Крім того, використана модель оцінки забезпечує об'єктивну оцінку справедливої вартості зазначених активів, що впливають на фінансовий стан, фінансовий результат та на грошові потоки Банку.

Після первісного визнання оцінка основних засобів (група «Земля», «Будинки, споруди та передавальні пристрої») на кожну звітну дату здійснюється за переоціненою (справедливою) вартістю з вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності. Після первісного визнання об'єкта інвестиційної нерухомості подальшу його оцінку Банк здійснює за справедливою вартістю з визнанням змін справедливої вартості в прибутку або збитку; амортизація та зменшення корисності не визнаються.

Інформація про переоцінену (справедливу) вартість інвестиційної нерухомості та основних засобів розкрито у прим. 14, 16.

Нові стандарти, роз'яснення та поправки до чинних стандартів та роз'яснень

Банк вперше застосував деякі стандарти та поправки, які набувають чинності щодо річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2023 року або після цієї дати (якщо не вказано інше). Банк не застосував достроково стандарти, роз'яснення чи поправки, які були випущені, але ще не набрали чинності.

МСФЗ (IFRS) 17 «Договори страхування»

МСФЗ (IFRS) 17 «Страхові контракти» — це всеосяжний новий стандарт бухгалтерського обліку для страхових контрактів, який охоплює визнання та оцінку, представлення та розкриття інформації. МСФЗ 17 замінює МСФЗ 4 «Страхові контракти». МСФЗ 17 застосовується до всіх типів договорів страхування (тобто договорів страхування життя, страхування, не пов'язаного з життям, прямого страхування та перестрахування), незалежно від типу суб'єктів господарювання, які їх випускають, а також до певних гарантій та фінансових інструментів із функціями дискреційної участі. Є кілька винятків із сфери застосування. Загальна мета МСФЗ 17 полягає в тому, щоб забезпечити комплексну модель бухгалтерського обліку для страхових контрактів, яка є більш корисною та послідовною для страховиків, охоплюючи всі відповідні аспекти бухгалтерського обліку. В основі МСФЗ 17 лежить загальна модель, доповнена наступним:

- Спеціальні модифікації для договорів страхування з умовами прямої участі (метод змінної винагороди).
- Спрощений підхід (підхід на основі розподілу премії) переважно для короткострокових договорів.

Цей стандарт не застосовується до Банку.

Поправки до МСБО (IAS) 8 - Визначення облікових оцінок

Поправки до МСБО 8 пояснюють різницю між змінами в облікових оцінках, змінами в обліковій політиці та виправленням помилок. Вони також пояснюють, як суб'єкти господарювання використовують методи вимірювання та вхідні дані для розробки облікових оцінок.

Ці поправки не вплинули на окрему фінансову звітність Банку.

Поправки до МСБО (IAS) 1 та Практичні рекомендації застосування МСФЗ 2 щодо застосування МСФЗ – Розкриття інформації про облікову політику

Поправки до МСБО (IAS) 1 та Практичні рекомендації застосування МСФЗ 2 «Формування суджень про суттєвість» містять вказівки та приклади, які допоможуть суб'єктам господарювання застосувати судження щодо суттєвості до розкриття інформації про облікову політику. Поправки спрямовані на те, щоб допомогти суб'єктам господарювання розкривати більш корисну інформацію про облікову політику за рахунок заміни вимоги про розкриття організаціями «значних положень» облікової політики на вимогу про розкриття «істотної інформації»

(В тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

про облікову політику, а також за рахунок додавання керівництва щодо того, як суб'єкти господарювання повинні застосовувати поняття суттєвості при ухваленні рішень про розкриття інформації про облікову політику. Ці поправки вплинули на розкриття Банком облікової політики, але не на оцінку, визнання або подання будь-яких статей у фінансовій звітності Банку.

Поправки до МСБО (IAS) 12 - Відстрочений податок, пов'язаний з активами та зобов'язаннями, що виникають внаслідок однієї операції

Поправки до МСБО 12 «Податок на прибуток» звужують сферу застосування винятку для початкового визнання, тому воно більше не застосовується до операцій, які призводять до однакових тимчасових різниць, що підлягають оподаткуванню та вирахуванню, таких як оренда та зобов'язання щодо виведення з експлуатації.

Ці поправки не вплинули на окрему фінансову звітність Банку.

Поправки до МСБО (IAS) 12 - Міжнародна податкова реформа — Правило щодо недо-оподаткованих платежів

Поправки до МСБО 12 були внесені у відповідь на правила щодо недо-оподаткованих платежів BEPS ОЕСР і включають:

- Обов'язковий тимчасовий виняток із визнання відстрочених податків та розкриття інформації про відстрочені податки, що виникають у результаті юрисдикційного впровадження типових правил щодо недо-оподаткованих платежів; та
- Вимоги щодо розкриття інформації для суб'єктів господарювання, яких це стосується, щоб допомогти користувачам фінансової звітності краще зрозуміти ризик суб'єкта господарювання сплачувати податки на прибуток з недо-оподаткованих платежів, в результаті застосування цього нормативного акту, особливо до дати його вступу в силу.

Обов'язковий тимчасовий виняток, використання якого має бути розкрито, застосовується негайно. Решта вимог щодо розкриття інформації застосовуються до річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2023 року або після цієї дати, але не до проміжних періодів, що закінчуються 31 грудня 2023 року або раніше.

Ці поправки не вплинули на окрему фінансову звітність Банку.

5.3. Стандарти, які були випущені, але ще не набули чинності

Нижче наведено нові стандарти, виправлення та роз'яснення, які були випущені, але ще не набрали чинності на дату випуску фінансової звітності Банку. Банк має намір застосувати ці стандарти, поправки та роз'яснення, якщо застосовно, з дати набуття ними чинності.

Поправки до МСФЗ 16 - Зобов'язання щодо оренди при продажу та зворотній оренді

У вересні 2022 року IASB випустив поправки до МСФЗ (IFRS) 16, щоб уточнити вимоги, які продавець-орендар використовує для оцінки зобов'язань з оренди, що виникають під час операції з продажу та зворотної оренди, щоб гарантувати, що продавець-орендар не визнає жодної суми прибутку чи збитку що стосується права використання, яке він зберігає.

Поправки набувають чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2024 року або після цієї дати, і повинні застосовуватися ретроспективно до операцій з продажу та зворотної оренди, укладених після дати першого застосування МСФЗ 16. Дозволяється дострокове застосування, і цей факт має бути розкритий.

Очікується, що ці поправки не матимуть істотного впливу на фінансову звітність Банку.

Поправки до МСБО 1 - Класифікація зобов'язань як поточних або непоточних

У січні 2020 року та жовтні 2022 року IASB випустив поправки до параграфів 69–76 МСБО 1, щоб конкретизувати вимоги щодо класифікації зобов'язань як поточних або непоточних. Поправки уточнюють:

- Що означає право на відстрочку врегулювання
- Право на відстрочку має існувати на кінець звітного періоду
- На цю класифікацію не впливає ймовірність того, скористається чи ні суб'єкт господарювання своїм правом на відстрочку
- Умови зобов'язання не впливатимуть на його класифікацію, лише якщо вбудований похідний інструмент у конвертоване зобов'язання сам є інструментом власного капіталу

Крім того, було введено вимогу щодо необхідності розкриття інформації, коли зобов'язання, що впливають із кредитної угоди, класифікуються як непоточні, а право суб'єкта господарювання відстрочити погашення залежить від дотримання майбутніх умов протягом дванадцяти місяців.

(В тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Поправки набувають чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2024 року або після цієї дати, і повинні застосовуватися ретроспективно.

Наразі Банк оцінює вплив цих поправок на поточну практику та оцінює, чи можуть існуючі кредитні угоди вимагати перегляду.

Поправки до МСБО 7 та МСФЗ 7 - Угоди фінансування постачальників

У травні 2023 року IASB випустив поправки до МСБО 7 «Звіт про рух грошових коштів» і МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття», щоб уточнити характеристики угод фінансування постачальників і вимагати додаткових розкриттів щодо таких угод. Вимоги щодо розкриття інформації, які містяться в поправках, спрямовані на те, щоб допомогти користувачам фінансової звітності зрозуміти вплив угод фінансування постачальників на зобов'язання суб'єкта господарювання, грошові потоки та ризик ліквідності.

Поправки набувають чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2024 року або після цієї дати. Дозволено дострокове застосування, і цей факт має бути розкритий.

Очікується, що ці поправки не матимуть істотного впливу на фінансову звітність Банку.

6. Суттєві облікові судження та оцінки

У процесі застосування принципів облікової політики Банку керівництво використовувало власні судження і робило оцінки щодо визначення сум, відображених у фінансовій звітності. Найбільш суттєвими є такі судження та оцінки:

Безперервність діяльності

Керівництво підготувало цю окрему фінансову звітність відповідно до принципу подальшого безперервного функціонування. Формуючи таке професійне судження, керівництво врахувало фінансовий стан Банку, свої існуючі наміри, заплановану в бюджеті прибутковість діяльності у майбутньому та доступ до фінансових ресурсів, а також проаналізувало вплив поточної фінансової та економічної ситуації на майбутню діяльність Банку. (Примітка 4)

Резерв під очікувані кредитні збитки фінансових активів, зобов'язань з надання позик і договорів фінансової гарантії

Вимоги МСФЗ 9 у частині розрахунку резервів під очікувані кредитні збитки є складними та вимагають застосування суджень і припущень, особливо для оцінки того, чи відбулося значне збільшення кредитного ризику за фінансовим інструментом з моменту його первісного визнання; а також включення прогностичної інформації в оцінку очікуваних кредитних збитків. Рівень судження, що є необхідним для оцінки очікуваних кредитних збитків, залежить від доступності детальної інформації. Очікувані кредитні збитки являють собою розрахункову оцінку, зважену з урахуванням ймовірності кредитних збитків.

Для того, щоб оцінити, чи відбулося значне збільшення кредитного ризику за фінансовим інструментом, Банк зіставляє ризик дефолту на звітну дату з ризиком дефолту на момент первісного визнання фінансового інструменту.

Детальна інформація щодо застосування суджень для визначення очікуваних кредитних збитків розкрита у Примітці 5, Примітці 11 та Примітці 31.

Класифікація фінансових активів

Оцінка бізнес-моделі, згідно якої утримуються фінансові активи, та оцінка того, що договірними умовами фінансового активу є виключно виплати основної суми та відсотки на непогашену основну суму вимагають від менеджменту проведення поглибленого аналізу та застосування професійного судження.

Для фінансових активів, які класифікуються за бізнес-моделлю, мета якої є утримання активів для одержання договірних грошових потоків, Банк застосовує судження, що операції продажу не суперечать меті управління групою активів за даною бізнес-моделлю, якщо продаж був здійснений близько до строку погашення фінансового активу, який не перевищує 3 місяці та вартість продажу несуттєво відхиляється від очікуваної суми погашення;

Протягом 2023 року Банк здійснив продаж казначейських облігацій (ОВДП) на суму 1 522 843 тис.грн. близько до строку погашення фінансового активу, коли його поточна справедлива вартість несуттєво відхилялась від суми погашення, в рамках бізнес-моделі, мета якої є утримання активів для одержання договірних грошових потоків (2022р. продажу не було).

Детальна інформація щодо застосування суджень для класифікації фінансових активів розкрита у Примітці 5.

Відстрочені податкові активи

(В тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Оцінка ймовірності визнання відстрочених податкових активів вимагає від керівництва застосування судження, зокрема, при визначенні майбутніх податкових прибутків проти яких відстрочені податкові активи можуть бути реалізовані. Такі попередні оцінки залежать від ряду факторів, зміни в яких можуть привести до різних сум відстрочених податкових активів або зобов'язань. Інформація про дані оцінки зазначено у Примітці 17.

7. Розкриття класів фінансових інструментів

У наступних таблицях наведено узгодження рядків звіту про фінансовий стан та категорій фінансових інструментів станом на 31 грудня 2023 та 2022 років:

31 грудня 2023

	Примітки	За амортизованою вартістю	За справедливою вартістю через прибутки та збитки	Всього
Фінансові активи				
Грошові кошти та їх еквіваленти	9	703 178		703 178
Кредити клієнтам	11	1 110 825		1 110 825
Цінні папери	13	773 440		773 440
Інші активи – інші фінансові активи	19	37 854	71 569	109 423
Усього фінансові активи		2 625 297	71 569	2 696 866
Фінансові зобов'язання				
Кошти кредитних установ	20	36 846	6 268	43 114
Кошти клієнтів	21	2 552 975	62 987	2 615 962
Інші залучені кошти	22	28		28
Похідні фінансові зобов'язання	10		–	–
Інші зобов'язання – інші фінансові зобов'язання	19	27 260	–	27 260
Усього фінансові зобов'язання		2 617 109	69 255	2 686 364

31 грудня 2022

	Примітки	За амортизованою вартістю	За справедливою вартістю через прибутки та збитки	Всього
Фінансові активи				
Грошові кошти та їх еквіваленти	9	398 169		398 169
Кредити клієнтам	11	1 808 228		1 808 228
Цінні папери	13	1 572 254		1 572 254
Інші активи – інші фінансові активи	19	52 027	60 610	112 637
Усього фінансові активи		3 830 678	60 610	3 891 288
Фінансові зобов'язання				
Кошти кредитних установ	20	948 227	5 832	954 059
Кошти клієнтів	21	2 092 639	53 158	2 145 797
Інші залучені кошти	22	65		65
Похідні фінансові зобов'язання	10		38 966	38 966
Інші зобов'язання – інші фінансові зобов'язання	19	34 956		34 956
Усього фінансові зобов'язання		3 075 887	97 956	3 173 843

Станом на 31 грудня 2023 та 2022 років Банк мав боргові та дольові цінні папери, чиста балансова вартість яких дорівнювала нулю. Деталі щодо валової балансової вартості таких інструментів представлені у Примітці 13.

(В тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

8. Інформація за сегментами

Для цілей управління Банк має чотири операційних сегменти:

Послуги фізичним особам	Обслуговування депозитів фізичних осіб, надання кредитів фізичним особам, обслуговування кредитних карток та грошові перекази
Послуги юридичним особам	Надання кредитів, відкриття депозитів, а також поточних рахунків юридичним особам
Інвестиційно-банківська діяльність	Включає продукти для операцій із цінними паперами або для надання послуг учасникам інвестиційного та банківського ринків (міжбанківські операції, фондові біржі тощо), а також операції із залученням коштів від НБУ
Інше/нерозподілене	Інші операції, що не мають чіткого розподілу

Правління здійснює моніторинг операційних результатів діяльності кожного з підрозділів окремо для цілей прийняття рішень про розподіл ресурсів та оцінки результатів їх діяльності. Результати діяльності сегмента оцінюються на підставі прибутку, отриманого сегментом, до вирахування податку на прибуток, як вони включаються у внутрішні звіти керівництву на основі фінансової звітності, підготовленої відповідно до МСФЗ. Облік податків на прибуток здійснюється на груповій основі, і вони не розподіляються між операційними сегментами.

У 2023 році доходи Банку від операцій з Міністерством фінансів України (операції з ОВДП) становили приблизно 11% від загальної суми процентних доходів (2022р.: 53%)

У наступній таблиці відображені доходи та витрати, активи та зобов'язання за сегментами Банку:

2023	Послуги юридичним особам	Послуги фізичним особам	Інвестиційно- банківська діяльність	Інше/ нерозподі лене	Усього
Зовнішні клієнти					
Процентні доходи	154 807	3 807	158 940	–	317 554
Комісійні доходи	16 649	34 427	1 321	–	52 397
Непроцентні доходи за виключенням комісійних доходів	24 509	5 745	78 886	1 860	111 000
Виручка – усього	195 965	43 979	239 147	1 860	480 951
Процентні витрати	(59 690)	(82 071)	(31 795)	–	(173 556)
Комісійні витрати	(56)	(16 775)	(9 068)	–	(25 899)
Зміна резервів під очікувані кредитні збитки та інші резерви	227 613	3 093	34 075	–	264 781
Непроцентні витрати	(163 919)	(78 969)	(63 799)	(261 303)	(567 990)
Фінансовий результат сегменту	199 913	(130 743)	168 560	(259 443)	(21 713)
Витрати з податку на прибуток				(3 423)	(3 423)
Прибуток/(збиток)	199 913	(130 743)	168 560	(262 866)	(25 136)
Активи сегменту	1 121 950	42 398	1 536 141	1 114 377	3 814 866
Зобов'язання сегменту	1 300 987	1 314 849	44 255	65 178	2 725 269
Інша інформація за сегментами					
Капітальні витрати	–	–	–	20 656	20 656

(В тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

2022	Послуги юридичним особам	Послуги фізичним особам	Інвестиційно- банківська діяльність	Інше/ нерозподі- лене	Усього
Зовнішні клієнти					
Процентні доходи	207 061	5 951	276 602	–	489 614
Комісійні доходи	20 161	40 412	3 240	–	63 813
Непроцентні доходи за виключенням комісійних доходів	162 231	1 678	169 933	380	334 222
Виручка – усього	389 453	48 041	449 775	380	887 649
Процентні витрати	(30 092)	(61 081)	(278 232)	–	(369 405)
Комісійні витрати	(10 740)	(4 812)	(8 650)	–	(24 202)
Зміна резервів під очікувані кредитні збитки та інші резерви	(201 107)	(576)	(23 896)	–	(225 579)
Непроцентні витрати	(159 200)	(194 647)	(10 578)	(143 741)	(508 166)
Фінансовий результат сегменту	(11 686)	(213 075)	128 419	(143 361)	(239 703)
Витрати з податку на прибуток				316	316
Прибуток/(збиток)	(11 686)	(213 075)	128 419	(143 045)	(239 387)
Активи сегменту	1 831 890	45 500	2 018 153	330 217	4 225 760
Зобов'язання сегменту	849 078	1 295 985	995 698	53 514	3 194 275
Інша інформація за сегментами					
Капітальні витрати	–	–	–	6 086	6 086

Банк розташований в Україні, і майже 100% виручки генерується в Україні. Більш детальна інформація щодо географічної концентрації фінансових активів і зобов'язань Банку представлена у Примітці 31.

9. Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти та їх еквіваленти включають:

	2023 р.	2022 р.
Грошові кошти	48 359	42 962
Поточні рахунки в Національному банку України	323 650	20 889
Поточні рахунки в інших кредитних установах	331 169	334 318
Мінус – Резерв під очікувані кредитні збитки	–	–
Грошові кошти та їх еквіваленти	703 178	398 169

Станом на 31 грудня 2023 року Банк мав концентрацію залишків коштів на поточних рахунках в інших кредитних установах у розмірі 320 513 тис. грн. від двох банків, які мають рейтинг “інвестиційного класу” та 10 656 тис. грн. від шести банків, які мають кредитний рейтинг нижче “інвестиційного класу”, визначений рейтинговими агентствами “Moody’s” та “Standard and Poor’s” (2022 р.: 175 573 тис. грн. від трьох банків, які мають рейтинг “інвестиційного класу” та 210 127 тис. грн. від десяти банків, які мають кредитний рейтинг нижче “інвестиційного класу”)

В зв'язку з введенням санкцій відносно банків країни-агресора та заборони Національного Банку України щодо проведення розрахунків в російських та білоруських рублях, станом на 31.12.2023р. Банк визнав очікувані кредитні збитки за залишками на поточних рахунках в інших кредитних установах в розмірі 36 699 тис. грн. (Стадія 3) (31.12.2022р.: 51 382 тис.грн. (Стадія 3)).

Такі залишки на поточних рахунках в інших кредитних установах разом зі сформованим резервом було перенесено з примітки 9. Грошові кошти та їх еквіваленти до примітки Інших фінансових активів (примітка 19).

Залишки у на кореспондентських рахунках у банківських металах відображено у статті «Інші фінансові активи» (примітка 19).

(В тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

За періоди, що закінчилися 31 грудня 2023 та 2022 років, всі інші Грошові кошти та їх еквіваленти були класифіковані як Стадія 1 для оцінки очікуваних кредитних збитків.

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 2023 та 2022 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 2023 та 2022 років.

10. Похідні фінансові інструменти

Нижче представлено інформацію, що відображає справедливую вартість похідних фінансових інструментів, відображених у фінансовій звітності як активи або зобов'язання, а також їхні умовні суми. Умовні суми, відображені на сукупній основі, являють собою вартість базового активу похідного інструменту, базову ставку або індекс; на їхній основі оцінюються зміни вартості похідних інструментів. Умовні суми відображають обсяг операцій, які не завершено на кінець року, і не відображають кредитний ризик.

	2023 р.			2022 р.		
	Умовна сума	Умовна сума		Умовна сума	Умовна сума	
		Активи	Зобов'язання		Активи	Зобов'язання
Форвардні контракти	–	–	–	427 919	–	(38 966)
Усього похідні активи/(зобов'язання)	–	–	–	427 919	–	(38 966)

Станом на 31 грудня 2023 та 2022 років Банк не мав зобов'язань з продажу цінних паперів за форвардними контрактами.

Станом на 31 грудня 2022 року Банк мав позиції за такими видами похідних фінансових інструментів:

Форварди

Форвардні договори являють собою договірні угоди на купівлю або продаж певного фінансового інструменту за вказаною ціною і на зазначену дату в майбутньому. Станом на 31 грудня 2022 року форвардні контракти представлені контрактами на продаж іноземної валюти (долари США).

11. Кредити клієнтам

Кредити клієнтам включають:

	2023 р.	2022 р.
Кредити юридичним особам	1 311 624	2 137 396
Іпотечне житлове кредитування	51 566	59 395
Споживчі кредити	28 599	36 678
Усього кредити клієнтам	1 391 789	2 233 469
Мінус – Резерв під очікувані кредитні збитки	(280 964)	(425 241)
Кредити клієнтам	1 110 825	1 808 228

Кредити юридичним особам включають заборгованість за кредитами у сумі 21 844 тис.грн., за якими частина заставного майна розташована на тимчасово окупованих територіях. Станом на 31.12.2023р. під ці кредити сформовано резерв у сумі 12 104 тис.грн. (31.12.2022р. у сумі 18 467 тис.грн., сформовано резерв у сумі 7 358 тис.грн.).

Кредити фізичних осіб включають заборгованість за кредитами у сумі 2 529 тис.грн., за якими місце реєстрації позичальника знаходиться на тимчасово окупованих територіях. Станом на 31.12.2023р. під ці кредити сформовано резерв у сумі 2 529 тис.грн. (31.12.2022р. заборгованість у сумі 2 434 тис.грн., сформовано резерв у сумі 2 434 тис.грн.).

(В тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Банк здійснює списання кредитної заборгованості на підставі рішення Наглядової ради Банку у разі, якщо усі заходи щодо погашення заборгованості були виконані Банком та не очікується грошових потоків від кредиту.

Резерв під збитки

Нижче у таблицях наведені результати звірок залишків резерву під збитки на початок і на кінець періоду за кредитами клієнтам.

	31.12.2023				
	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Придбані (створені) знецінені кредити	Всього
Кредити клієнтам, оціновані за амортизованою вартістю – корпоративні клієнти					
Залишок за МСФЗ 9 на 1 січня	3 046	18 232	82 822	253 965	358 065
Чиста зміна резерву під збитки	3 155	(7 829)	80 846	(308 446)	(232 274)
Фінансові активи, визнання яких було припинено внаслідок погашення	–	(543)	–	–	(543)
Новостворені або придбані фінансові активи	8	4	276	9 209	9 497
Фінансові активи, визнання яких було припинено внаслідок суттєвої модифікації	–	–	–	–	–
Фінансові активи, визнання яких було припинено внаслідок набуття прав на заставне майно	–	–	(1 588)	–	(1 588)
Погашення РОСІ-кредиту в сумі, що перевищує очікувані грошові потоки з урахуванням ОКЗ на дату первісного визнання	–	–	–	79 551	79 551
Коригування процентних доходів за знеціненими кредитами	–	–	(836)	5 828	4 992
Списання	–	–	–	–	–
Зміни курсу валют та інші зміни	–	342	4 052	318	4 712
Залишок на 31 грудня	6 209	10 206	165 572	40 425	222 412

	31.12.2022				
	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Придбані (створені) знецінені кредити	Всього
Кредити клієнтам, оціновані за амортизованою вартістю – корпоративні клієнти					
Залишок за МСФЗ 9 на 1 січня	1 742	420	39 565	102 348	144 075
Чиста зміна резерву під збитки	(109)	17 812	58 139	124 514	200 356
Фінансові активи, визнання яких було припинено внаслідок погашення	(1 407)	–	(4 078)	–	(5 485)
Новостворені або придбані фінансові активи	2 820	–	–	518	3 338
Фінансові активи, визнання яких було припинено внаслідок суттєвої модифікації	–	–	(17 715)	–	(17 715)
Погашення РОСІ-кредиту в сумі, що перевищує очікувані грошові потоки з урахуванням ОКЗ на дату первісного визнання	–	–	–	1 890	1 890
Коригування процентних доходів за знеціненими кредитами	–	–	6 592	5 207	11 799
Списання	–	–	–	–	–
Зміни курсу валют та інші зміни	–	–	319	19 488	19 807
Залишок на 31 грудня	3 046	18 232	82 822	253 965	358 065

(В тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

31.12.2023					
	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Придбані (створені) знецінені кредити	Всього
Кредити клієнтам, оціновані за амортизованою вартістю – фізичні особи					
Залишок на 1 січня	580	115	64 615	1 866	67 176
Чиста зміна резерву під збитки	(399)	(115)	(776)	(199)	(1 489)
Новостворені або придбані фінансові активи	18	–	–	(14)	4
Фінансові активи, визнання яких було припинено внаслідок суттєвої модифікації	–	–	–	–	–
Фінансові активи, визнання яких було припинено внаслідок погашення	(11)	–	(5 436)	(278)	(5 725)
Погашення РОСІ-кредиту в сумі, що перевищує очікувані грошові потоки з урахуванням ОКЗ на дату первісного визнання	–	–	–	43	43
Коригування процентних доходів за знеціненими кредитами	(9)	–	21	102	114
Списання	–	–	(3 788)	–	(3 788)
Зміни курсу валют та інші зміни	2	–	2 215	–	2 217
Залишок на 31 грудня	181	–	56 851	1 520	58 552

31.12.2022					
	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Придбані (створені) знецінені кредити	Всього
Кредити клієнтам, оціновані за амортизованою вартістю – фізичні особи					
Залишок на 1 січня	373	25	50 273	1 718	52 389
Чиста зміна резерву під збитки	(322)	86	486	(44)	206
Новостворені або придбані фінансові активи	608	15	–	14	637
Фінансові активи, визнання яких було припинено внаслідок суттєвої модифікації	–	–	(157)	–	(157)
Фінансові активи, визнання яких було припинено внаслідок погашення	(79)	(11)	(660)	–	(750)
Погашення РОСІ-кредиту в сумі, що перевищує очікувані грошові потоки з урахуванням ОКЗ на дату первісного визнання	–	–	–	61	61
Коригування процентних доходів за знеціненими кредитами	–	–	(439)	117	(322)
Списання	–	–	–	–	–
Зміни курсу валют та інші зміни	–	–	15 112	–	15 112
Залишок на 31 грудня	580	115	64 615	1 866	67 176

(В тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Нижче у таблиці наведені результати звірок руху резерву під очікувані кредитні збитки за періоди, що закінчилися станом на 31 грудня 2023 та 2022 року:

	<i>примітка</i>	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Кредити клієнтам, оцінювані за амортизованою вартістю – корпоративні клієнти			
Чиста зміна резерву під збитки		(232 274)	200 356
Новостворені або придбані фінансові активи		9 497	3 338
Фінансові активи, визнання яких було припинено внаслідок погашення		(543)	(5 485)
Кредити клієнтам, оцінювані за амортизованою вартістю – фізичні особи			
Чиста зміна резерву під збитки		(1 489)	206
Новостворені або придбані фінансові активи		4	637
Фінансові активи, визнання яких було припинено внаслідок погашення		(5 725)	(750)
Боргові цінні папери, що оцінюються за амортизованою вартістю			
Чиста зміна резерву під збитки	<i>13</i>	(595)	(9 264)
Новостворені або придбані фінансові активи	<i>13</i>	–	–
Фінансові активи, визнання яких було припинено	<i>13</i>	(25 913)	(3 306)
Збиток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності (прибуток від зменшення корисності), визначені згідно з МСФЗ 9		(257 038)	185 732

Загальна сума недисконтованих очікуваних кредитних збитків на момент первісного визнання за придбаними кредитно-знеціненими фінансовими активами, первісне визнання яких відбулося протягом періоду, була такою:

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Кредити клієнтам, оцінювані за амортизованою вартістю	479	30 217

Модифіковані фінансові активи

Нижче у таблиці подано інформацію щодо фінансових активів, модифікація по яким не привела до припинення визнання:

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Фінансові активи, модифіковані протягом періоду		
Валова балансова вартість до модифікації	546 326	191 540
Чистий (дохід) / збиток від модифікації	9 434	(40)
<i>Застава та інші засоби зниження кредитного ризику</i>		

Розмір та види застави, що вимагається Банком, залежать від оцінки кредитного ризику контрагента. Банк запровадив керівні положення щодо прийняття різних видів застави та параметрів оцінки.

Нижче зазначені основні види отриманої застави:

- за кредитами юридичним особам – об'єкти нерухомого майна, земельні ділянки, готівкові кошти;
- при кредитуванні фізичних осіб – застава житла та готівкові кошти.

Керівництво здійснює моніторинг ринкової вартості застави, вимагає додаткової застави згідно з базовими угодами, а також здійснює моніторинг ринкової вартості застави, що отримана, при перевірці достатності резерву на очікувані кредитні збитки від кредитів.

Станом на 31 грудня 2023 року, чиста балансова вартість знецінених кредитів (Стадія 3 та Придбані (створені) знецінені кредити), наданих корпоративним клієнтам, становить 643 808 тис.грн. (2022р.: 1 316 337 тис. грн.), та розрахункова вартість відповідної застави, яка враховується при розрахунку резерву за цими кредитами, становить 1 002 868 тис. грн. (2022 р.: 1 250 050 тис.грн.), що являє собою суму, яку Банк очікує отримати у разі примусового стягнення забезпечення. Для різних видів застави застосовуються різні коефіцієнти ліквідності відповідно до політики Банку.

У разі відсутності забезпечення за даними позичальниками очікувані кредитні збитки за кредитами станом на 31 грудня 2023 були б вище на 643 808 тис. грн. (2022: 612 436 тис. грн.)

(В тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Станом на 31 грудня 2023 року в якості забезпечення за кредитами та кредитними лініями утримувалися депозити фізичних осіб на суму 34 243 тис. грн. (2022 р.: депозити фізичних осіб на суму 4 543 тис. грн.). Заборгованість юридичних та фізичних осіб за кредитами, наданими під зазначені депозити, разом із нарахованими відсотками складала 166 708 тис. грн. (2022 р.: 3 372 тис. грн.) (Примітка 21).

Концентрація кредитів клієнтам

Станом на 31 грудня 2023 року Банк мав концентрацію кредитів у сумі 1 090 262 тис. грн., наданих десятиєм найбільшим позичальникам (78,34% загального кредитного портфелю) (2022 р.: 1 812 074 тис. грн. або 81,13% загального кредитного портфелю). Станом на 31 грудня 2023 року під ці кредити сума сформованих резервів складає 155 093 тис. грн. (2022 р.: 289 898 тис. грн.).

Кредити надавалися таким категоріям клієнтів:

	<u>2023 р.</u>	<u>2022 р.</u>
Приватні компанії	1 311 624	2 137 396
Фізичні особи	80 165	96 073
	<u>1 391 789</u>	<u>2 233 469</u>

Кредити надаються, головним чином, клієнтам, що здійснюють свою діяльність на території України у таких галузях економіки:

	<u>2023р.</u>	<u>2022р.</u>
Управління нерухомістю	648 145	1 351 294
Торгові компанії	425 473	438 703
Фінанси	77 066	140 142
Фізичні особи	80 165	96 073
Промислове виробництво	54 633	70 388
Будівництво	30 943	57 511
Енергетична промисловість	37 370	40 391
Сільське господарство та харчова промисловість	33 035	30 040
Діяльність в сфері інформації та телекомунікацій	-	2 612
Послуги	4 958	1 142
Інше	1	5 173
	<u>1 391 789</u>	<u>2 233 469</u>

12. Активи, утримувані для продажу

	<u>Активи, утримувані для продажу</u>
01 січня 2022 року	<u>8 713</u>
Надходження	-
Переведення до статті Майно що перейшло у власність Банку як заставодержателя	(8 713)
31 грудня 2022 року	<u>-</u>
Надходження	814 176
Переведено до інвестиційної нерухомості (Примітка 14)	(699 489)
31 грудня 2023 року	<u>114 687</u>

Актив було переведено до інвестиційної нерухомості, у зв'язку зі зміною наміру щодо способу подальшого використання та передачі в операційну оренду.

(В тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

13. Цінні папери

Цінні папери включають:

	2023 р.	2022 р.
Депозитні сертифікати, емітовані НБУ	773 440	95 120
ОВДП	–	1 503 642
Мінус – Резерв під очікувані кредитні збитки	–	(26 508)
Інвестиційні цінні папери за амортизованою собівартістю	773 440	1 572 254
Корпоративні акції та частки	2 925	2 925
Переоцінка інструментів капіталу, що обліковуються через інший сукупний дохід	(2 925)	(2 925)
Дольові цінні папери, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	–	–
Цінні папери на 31 грудня	773 440	1 572 254

Банк протягом I кварталу 2023 використав кошти отримані за рахунок погашення казначейських облігацій України (ОВДП) для повного погашення кредиту від НБУ на суму 900 млн. грн.

Нижче у таблиці наведені результати звірок залишків резерву під збитки на початок і на кінець періоду за цінними паперами.

	31.12.2023		
	Стадія 1	Стадія 2	Всього
Боргові цінні папери, що оцінюються за амортизованою вартістю			
Залишок на 1 січня	–	26 508	26 508
Чиста зміна резерву під збитки	–	(595)	(595)
Новостворені або придбані фінансові активи	–	–	–
Фінансові активи, визнання яких було припинено	–	(25 913)	(25 913)
Зміна курсу валют та інші зміни	–	–	–
Залишок на 31 грудня	–	–	–
	31.12.2022		
Боргові цінні папери, що оцінюються за амортизованою вартістю			
Залишок на 1 січня	39 078	–	39 078
Чиста зміна резерву під збитки	(35 772)	26 508	(9 264)
Фінансові активи, визнання яких було припинено	(3 306)	–	(3 306)
Залишок на 31 грудня	–	26 508	26 508

(В тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

14. Інвестиційна нерухомість

	<i>Інвестиційна нерухомість</i>
Собівартість	
1 січня 2023 року	137 131
Надходження	705 673
Вибуття (продаж)	–
Перекласифікація об'єкту до нерухомості зайнятої власником (прим.16)	(33 820)
Зміна моделі оцінки за собівартістю на модель справедливої вартості	(86 182)
Дооцінка	1 541
Уцінка	(123 146)
Незавершені капітальні інвестиції за об'єктами інвестиційної нерухомості	5 973
Справедлива вартість інвестиційної нерухомості станом на 31 грудня 2023 року	607 170
Накопичена амортизація	
1 січня 2023 року	(79 376)
Нараховано за рік	(9 827)
Вибуття (продаж)	–
Зміна моделі оцінки за собівартістю на модель справедливої вартості	86 182
Перекласифікація об'єкту до нерухомості зайнятої власником (прим.16)	3 021
31 грудня 2023 року	–
Справедлива вартість інвестиційної нерухомості станом на 31 грудня 2023 року	607 170
	<i>Інвестиційна нерухомість</i>
Собівартість	
1 січня 2022 року	120 055
Надходження	17 076
Вибуття (продаж)	–
Балансова вартість 31 грудня 2022 року	137 131
Накопичена амортизація	
1 січня 2022 року	(50 497)
Нараховано за рік	(2 336)
Зменшення корисності	(26 543)
Вибуття (продаж)	–
31 грудня 2022 року	(79 376)
Чиста балансова вартість на 31 грудня 2022 року	57 755

Станом на 31 грудня 2023 року, була проведена незалежна оцінка справедливої вартості інвестиційної нерухомості, за результатами якої, керівництвом Банку була проведена уцінка майна на загальну суму 121 605 тисяч гривень. У ході оцінки незалежний оцінювач використав професійні судження та оцінки для визначення вартості інвестиційної нерухомості із застосуванням доходного методу та ринкових аналогів.

Дохід від оренди інвестиційної нерухомості у 2023 році склав 13 057 тис.грн. (2022р.: 5 289 тис.грн)

Прямі операційні витрати (включаючи ремонт і обслуговування) від інвестиційної нерухомості, що генерує дохід від оренди у 2023 році склали 6 107 тис.грн. (2022р.: 3 501 тис.грн.)

Справедлива вартість інвестиційної нерухомості, що знаходиться у прифронтовій території становить 24 579 тис.грн. (м.Херсон та м.Запоріжжя) (2022р.: балансова вартість 25 802 тис.грн).

(В тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

15. Нематеріальні активи

Рух нематеріальних активів був наступним:

	Програмне забезпечення та ліцензії	Капітальні інвестиції за не введеними в експлуатацію нематеріальними активами	Усього
Вартість			
1 січня 2023 року	58 271	9 737	68 008
Надходження за рахунок купівлі в поточному році	–	2 310	2 310
Переведено до програмного забезпечення та ліцензій	16 092	(6 700)	9 392
Вибуття (списання)	(802)	–	(802)
31 грудня 2023 року	73 561	5 347	78 908
Накопичена амортизація			
1 січня 2023 року	(30 153)	–	(30 153)
Нараховано за рік	(5 934)	–	(5 934)
Вибуття (списання)	802	–	802
31 грудня 2023 року	(35 285)	–	(35 285)
Залишкова вартість			
31 грудня 2022 року	28 118	9 737	37 855
31 грудня 2023 року	38 276	5 347	43 623
		Капітальні інвестиції за не введеними в експлуатацію нематеріальними активами	Усього
Вартість			
1 січня 2022 року	54 841	9 902	64 743
Надходження за рахунок купівлі в поточному році	–	465	465
Переведено до програмного забезпечення та ліцензій	3 824	(630)	3 194
Вибуття (списання)	(394)	–	(394)
31 грудня 2022 року	58 271	9 737	68 008
Накопичена амортизація			
1 січня 2022 року	(25 977)	–	(25 977)
Нараховано за рік	(4 505)	–	(4 505)
Вибуття (списання)	329	–	329
31 грудня 2022 року	(30 153)	–	(30 153)
Залишкова вартість			
31 грудня 2021 року	28 864	9 902	38 766
31 грудня 2022 року	28 118	9 737	37 855

Станом на 31 грудня 2023 та 2022 років Банк не мав нематеріальних активів, стосовно яких є обмеження права власності та переданих в заставу.

16. Основні засоби

(В тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

	Будівлі	Комп'ютери та офісне обладнання	Транспортні засоби	Меблі та інвентар	Незавершене будівництво	Право користування активами	Усього
Вартість							
1 січня 2023 року	197 988	86 122	15 138	60 462	1 145	62 890	423 745
Находження	5 707	2 276	33	649	354	370	9 389
Вибуття/списання	–	(266)	(18)	(1 754)	(78)	(2 525)	(4 641)
Продаж	–	(8)	(138)	(6)	–	–	(152)
Дооцінка	108 893	–	–	–	–	–	108 893
Згорання зносу	(51 112)	–	–	–	–	–	(51 112)
Переведено в іншу групу	–	(357)	–	(2 671)	–	–	(3 028)
Переведення з іншої групи	–	2 651	–	377	–	–	3 028
Переведено з інвестиційної нерухомості	33 820	–	–	–	–	–	33 820
Модифікація	–	–	–	–	–	6 125	6 125
Зменшення корисності	–	–	–	–	–	–	–
31 грудня 2023 року	295 296	90 418	15 015	57 057	1 421	66 860	526 067
Накопичена амортизація							
1 січня 2023 року	(43 133)	(73 315)	(14 482)	(53 835)	–	(42 795)	(227 560)
Нараховано за рік	(4 957)	(3 289)	(269)	(2 377)	–	(9 967)	(20 859)
Зменшення корисності	–	–	–	–	–	–	–
Вибуття/списання	–	221	18	1 744	–	2 469	4 452
Продаж	–	8	138	6	–	–	152
Модифікація	–	–	–	–	–	(3 644)	(3 644)
Переведено в іншу групу	–	357	–	1 781	–	–	2 138
Переведено з іншої групи	(3 022)	(1 761)	–	(377)	–	–	(5 160)
Згорання зносу	51 112	–	–	–	–	–	51 112
31 грудня 2023 року	–	(77 779)	(14 595)	(53 058)	–	(53 937)	(199 369)
Залишкова / справедлива вартість							
31 грудня 2022 року	154 855	12 807	656	6 627	1 145	20 095	196 185
31 грудня 2023 року	295 296	12 639	420	3 999	1 421	12 923	326 698
	Будівлі	Комп'ютери та офісне обладнання	Транспортні засоби	Меблі та інвентар	Незавершене будівництво	Право користування активами	Усього
Вартість							
1 січня 2022 року	197 988	85 538	16 681	60 303	925	48 884	410 319
Находження	–	1 280	–	944	220	1 248	3 692
Вибуття/списання	–	–	–	(85)	–	(113)	(198)
Продаж	–	(696)	(1 543)	(700)	–	–	(2 939)
Переведено в іншу групу	–	–	–	–	–	–	–
Модифікація	–	–	–	–	–	12 871	12 871
Зменшення корисності	–	–	–	–	–	–	–
31 грудня 2022 року	197 988	86 122	15 138	60 462	1 145	62 890	423 745
Накопичена амортизація							
1 січня 2022 року	(37 117)	(70 304)	(15 388)	(51 735)	–	(26 628)	(201 172)
Нараховано за рік	(4 925)	(3 686)	(637)	(2 808)	–	(11 367)	(23 423)
Зменшення корисності	(1 091)	(21)	–	(78)	–	(87)	(1 277)
Вибуття/списання	–	–	–	90	–	113	203
Продаж	–	696	1 543	696	–	–	2 935
Модифікація	–	–	–	–	–	(4 826)	(4 826)
Переведено в іншу групу	–	–	–	–	–	–	–
31 грудня 2022 року	(43 133)	(73 315)	(14 482)	(53 835)	–	(42 795)	(227 560)
Залишкова вартість							
31 грудня 2021 року	160 871	15 234	1 293	8 568	925	22 256	209 147
31 грудня 2022 року	154 855	12 807	656	6 627	1 145	20 095	196 185

(В тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Станом на 31 грудня 2023 року, була проведена незалежна оцінка справедливої вартості основних засобів групи «Земля», «Будинки, споруди та передавальні пристрої», за результатами якої, керівництвом Банку була проведена дооцінка групи основних засобів «земельні ділянки», «будинки, споруди та передавальні пристрої» на загальну суму 108 893 тисяч гривень. У ході оцінки незалежний оцінювач використав професійні судження та оцінки для визначення аналогів будівель, що використовуються при застосуванні методу ринкових аналогів.

Станом на 31 грудня 2023 та 2022 років Банк не мав основних засобів, переданих у заставу та стосовно яких є передбачені законодавством обмеження щодо володіння, користування та розпорядження.

Валова балансова вартість будь-яких повністю амортизованих основних засобів, які ще використовуються 101 040 тис.грн. (2022р.: 79 561 тис.грн).

Станом на 31 грудня 2022 року було визнано зменшення корисності за основними засобами у сумі 1 277 тис.грн.

Справедлива вартість будівель, що знаходиться у прифронтівій території становить 1 277 тис.грн., якщо б активи відображались за моделлю первісної вартості (собівартості) то балансова вартість складала б 867 тис.грн (2022р.: балансова вартість 894 тис.грн.)

Якщо б група основних засобів «Будинки, споруди та передавальні пристрої» відображалася за моделлю первісної вартості (собівартості), то балансова вартість складала би:

	31.12.2023	31.12.2022
Первісна вартість (собівартість)	237 516	197 988
Накопичена амортизація	(51 112)	(43 133)
Залишкова вартість	186 404	154 855

Право користування активами

Право користування активами (орендні активи), визнані на балансі, розподіляються по групам наступним чином:

	Сервери та супутнє технічне обладнання			
	Будівлі	Транспортні засоби	Усього	
Вартість				
1 січня 2023 року	59 257	3 495	138	62 890
Надходження	295	-	75	370
Модифікація	5 405	712	8	6 125
Вибуття/припинення договору	(2 453)	-	(72)	(2 525)
31 грудня 2023 року	62 504	4 207	149	66 860
Накопичена амортизація				
1 січня 2023 року	(39 957)	(2 822)	(16)	(42 795)
Нараховано	(9 250)	(673)	(44)	(9 967)
Модифікація	(3 644)	-	-	(3 644)
Зменшення корисності	-	-	-	-
Ефект від вибуття/припинення договору	2 452	-	17	2 469
31 грудня 2023 року	(50 399)	(3 495)	(43)	(53 937)
Залишкова вартість				
1 січня 2023 року	19 300	673	122	20 095
31 грудня 2023 року	12 105	712	106	12 923

(В тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

	Сервери та супутнє технічне обладнання			Транспортні засоби	Усього
	Будівлі				
Вартість					
1 січня 2022 року	45 937	2 826	121	48 884	
Находження	1 118	-	130	1 248	
Модифікація	12 202	669	-	12 871	
Вибуття/припинення договорів	-	-	(113)	(113)	
31 грудня 2022 року	59 257	3 495	138	62 890	
Накопичена амортизація					
1 січня 2022 року	(24 464)	(2 099)	(65)	(26 628)	
Нараховано	(10 623)	(723)	(21)	(11 367)	
Модифікація	(4 825)	-	(1)	(4 826)	
Зменшення корисності	(87)	-	-	(87)	
Ефект від вибуття/припинення договору	42	-	71	113	
31 грудня 2022 року	(39 957)	(2 822)	(16)	(42 795)	
Залишкова вартість					
1 січня 2022 року	21 473	727	56	22 256	
31 грудня 2022 року	19 300	673	122	20 095	

Орендовані приміщення Банк використовує як операційні відділення, приміщення під архів. Орендовані транспортні засоби використовуються Банком у службових цілях. Сервери та супутнє технічне обладнання використовуються Банком в операційній діяльності.

Балансова вартість будівель, що знаходиться у прифронтовій території становить 4 067 тис.грн. (2022р.: 4 923 тис.грн)

Витрати на оренду за 2023 та 2022 роки мають наступну структуру:

2023	Сервери та супутнє технічне обладнання				Усього
	Будівлі		Транспортні засоби	Меблі та інвентар	
Витрати на оренду, яка обліковується за МСФЗ 16					
Амортизація	(9 251)	(673)	(43)	-	(9 967)
Процентні витрати	(4 239)	(90)	(26)	-	(4 355)
Усього	(13 490)	(763)	(69)		(14 322)
Витрати на оренду, до якої застосовуються виключення з МСФЗ 16					
По короткостроковості	(871)	(530)	(46)	-	(1 447)
По малоцінності	(1 563)	-	-	(8)	(1 571)
Усього (Примітка 29)	(2 434)	(530)	(46)	(8)	(3 018)
Усього витрати на оренду	(15 924)	(1 293)	(115)	(8)	(17 340)

(В тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

2022	Сервери та супутнє технічне обладнання				Усього
	Будівлі	Транспортні засоби	Меблі та інвентар		
Витрати на оренду, яка обліковується за МСФЗ 16					
Амортизація	(10 623)	(723)	(21)	-	(11 367)
Процентні витрати	(2 772)	(54)	(10)	-	(2 836)
Усього	(13 395)	(777)	(31)		(14 203)
Витрати на оренду, до якої застосовуються виключення з МСФЗ 16					
По короткостроковості	(425)	(368)	(105)	-	(898)
По малоцінності	(2 011)	(15)	-	-	(2 026)
Усього (Примітка 29)	(2 436)	(383)	(105)		(2 924)
Усього витрати на оренду	(15 831)	(1 160)	(136)		(17 127)

Інформація щодо зобов'язань з оренди розкрита у Примітці 19.

17. Оподаткування

Витрати з податку на прибуток включають:

	2023 р.	2022 р.
Поточні витрати з податку на прибуток	17 214	-
Нарахування/(кредит) із відстроченого податку – виникнення та сторнування тимчасових різниць	(13 791)	(316)
Витрати з податку на прибуток	3 423	(316)

Ставка податку на прибуток для банків складала 50% на кінець 2023 та 18% на кінець 2022 років.

Ставка 50% встановлена Законом України 3474-IX від 21.11.2023 р. та ретроспективно застосовується до об'єкту оподаткування Банку за весь 2023 рік. Починаючи з 01 січня 2024 року ставка податку на прибуток встановлюється на рівні 25%.

Погодженість витрат по податку на прибуток з фактичними витратами базується на встановленій законодавством ставці, як подано нижче:

	2023 р.	2022 р.
Прибуток до оподаткування	(21 713)	(239 703)
Встановлена законом ставка податку	50%	18%

Теоретична сума податкових витрат при застосуванні встановленої законом ставки податку

Відстрочений податок:		
зв'язаний із зменшенням тимчасових різниць	1 047	(316)
переоцінка відстроченого податкового активу на податковий збиток 2022 року	(14 325)	-
ефект зміни встановленої законом ставки податку	(513)	-
Витрати, що визнаються в бухгалтерському обліку, але вираховуються в податковому обліку	28 070	5 740
Невизнані відстрочені податкові активи	-	37 406
Витрати з податку на прибуток	3 423	(316)

Станом на 31 грудня відстрочені податкові активи і зобов'язання та їх рух за відповідні роки включають:

(В тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Податковий ефект тимчасових різниць, що не підлягають оподаткуванню

	Виникнення та сторнування тимчасових різниць					
	2021р.	У звіті про прибутки та збитки	2022р.	У звіті про прибутки та збитки	У звіті про сукупний (збиток) /дохід	2023р.
Невикористані податкові збитки	–	–	–	14 325	–	14 325
Основні засоби	1 911	203	2 114	(459)	–	1 655
Інші резерви	140	113	253	(75)	–	178
Відстрочені податкові активи	2 051	316	2 367	13 791	–	16 158
Основні засоби	–	–	–	–	(25 645)	(25 645)
Відстрочені податкові зобов'язання	–	–	–	–	(25 645)	(25 645)
Відстрочені податкові активи / (зобов'язання)	2 051	316	2 367	13 791	(25 645)	(9 487)

Для розрахунку тимчасових різниць застосовувалась базова ставка податку на прибуток в розмірі 25 % яка передбачена діючим законодавством для оподаткування прибутку банків.

Банк переоцінив невизнані відстрочені податкові активи на залишок суми податкових збитків за 2022 рік та визнав відстрочений податковий актив на частину суми невикористаних податкових збитків у сумі 14 325 тис. грн., тому що є обґрунтована ймовірність того, що майбутній оподатковуваний прибуток Банку уможливить відшкодування визнаної частини відстроченого податкового активу. Залишок невизначених відстрочених активів не має дати закінчення терміну використання.

18. Інші резерви

Нижче представлено рух резерву під зменшення корисності інших активів:

	Інші фінансові активи	Інші нефінансові активи	Резерв за кредитними зобов'язаннями	Резерв за іншими нефінансовими зобов'язаннями	Усього
1 січня 2022 року	4 067	2 725	1 075	313	8 180
Нарахування	39 074	3 141	(2 359)	(9)	39 847
Списання за рахунок резерву	(3 934)	–	–	(135)	(4 069)
Курсові різниці та інші зміни	15 856	–	1 298	–	17 154
31 грудня 2022 року	55 063	5 866	14	169	61 112
Нарахування	(8 016)	(664)	937	–	(7 743)
Списання за рахунок резерву	(21)	–	–	–	(21)
Курсові різниці та інші зміни	(7 475)	–	–	–	(7 475)
31 грудня 2023 року	39 551	5 202	951	169	45 873

(В тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Резерв під зменшення корисності активів вираховується з балансової вартості відповідних активів, та оцінюється у сумі, що дорівнює очікуваним кредитним збиткам за весь строк дії інструмента.

В зв'язку з введенням санкцій відносно банків країни-агресора та заборони Національного Банку України щодо проведення розрахунків в російських та білоруських рублях, станом на 31.12.2023р. Банк визнав очікувані кредитні збитки за залишками на поточних рахунках в інших кредитних установах в розмірі 36 699 тис. грн. (Стадія 3) (2022р.: 51 382 тис.грн.).

Сформований резерв було перенесено з примітки 9. Грошові кошти та їх еквіваленти до примітки 18, а саме: резерву під зменшення корисності інших фінансових активів.

19. Інші активи та зобов'язання

Інші активи включають:

	<u>31.12.2023 р.</u>	<u>31.12.2022 р.</u>
Інші фінансові активи		
Поточні рахунки в інших кредитних установах у банківських металах	71 569	60 610
Коррахунки в російських банках за якими НБУ встановив заборону проведення розрахунків	36 699	51 382
Розрахунки з іншими фінансовими установами	28 843	49 390
Нараховані доходи	3 896	3 169
Розрахунки з клієнтами	7 222	2 302
Грошові кошти з обмеженим правом використання	517	536
Кошти банків у розрахунках	228	309
Інше	–	2
	148 974	167 700
Мінус – резерв під очікувані кредитні збитки інших фінансових активів (Примітка 18)	(39 551)	(55 063)
Інші фінансові активи	109 423	112 637
Інші нефінансові активи		
Заставне майно, що перейшло у власність заставодержателя	10 422	11 469
Авансові платежі за активи та послуги	9 851	5 945
Витрати майбутніх періодів	3 364	4 077
Банківські метали	1 360	2 045
Нестачі та інші нарахування на працівників банку	1 857	1 857
Матеріали	2 281	1 288
Податки до відшкодування, крім податку на прибуток	175	287
Інше	–	–
	29 310	26 968
Мінус – резерв під зменшення корисності інших нефінансових активів (Примітка 18)	(5 202)	(5 866)
Інші нефінансові активи	24 108	21 102
	133 531	133 739

В зв'язку з введенням санкцій відносно банків країни-агресора та заборони Національного Банку України щодо проведення розрахунків в російських та білоруських рублях, станом на 31.12.2023р. Банк визнав очікувані кредитні збитки за залишками на поточних рахунках в інших кредитних установах в розмірі 36 699 тис. грн. (Стадія 3) (2022р.: 51 382 тис.грн).

Розрахунки з іншими фінансовими установами включають в себе суму гарантійних депозитів під операції Visa та Mastercard станом на 31 грудня 2023 року в розмірі 28 843 тис. грн. (2022 р.: 49 390 тис. грн.).

Поточні рахунки в інших кредитних установах у банківських металах обліковуються за справедливою вартістю через прибутки або збитки.

Інші зобов'язання включають:

Інші фінансові зобов'язання	31.12.2023 р.	31.12.2022 р.
Зобов'язання з оренди	15 753	22 809
Дивіденди до сплати	4 656	4 656
Кредиторська заборгованість за послуги	4 497	4 491
Нараховані витрати	950	1 678
Кредиторська заборгованість за операціями з клієнтами по операціям з пластикними картками	37	127
Кредиторська заборгованість за операціями з іншими фінансовими інструментами	–	4
Інше	1 367	1 191
	27 260	34 956
Інші нефінансові зобов'язання		
Нарахування за невикористаними відпустками	18 974	13 448
Кредиторська заборгованість зі сплати податків, крім податку на прибуток	5 038	2 586
Кредиторська заборгованість зі сплати збору до фонду гарантування вкладів фізичних осіб	2 199	2 212
Доходи майбутніх періодів	2 087	1 995
Резерви за нефінансовими зобов'язаннями (Примітка 18)	169	169
Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками, крім нарахувань за невикористаними відпустками	–	8
Інше	–	–
Інші нефінансові зобов'язання	28 467	20 418
	55 727	55 374

Зобов'язання з оренди

На 31 грудня 2023 та 2022 років зобов'язання з оренди розподілялись по строкам наступним чином:

2023	Більше 1 року але		Всього
	До року	не більше 5 років	
Будівлі	8 866	–	8 866
Сервери та супутнє технічне обладнання	712	6 061	6 773
Транспортні засоби	52	62	114
Меблі та інвентар	–	–	–
Усього	9 630	6 123	15 753
2022	Більше 1 року але		Всього
	До року	не більше 5 років	
Будівлі	8 578	13 424	22 002
Сервери та супутнє технічне обладнання	683	–	683
Транспортні засоби	37	87	124
Меблі та інвентар	–	–	–
Усього	9 298	13 511	22 809

Нижче у таблиці наведені результати звірки залишків зобов'язань з оренди на початок і на кінець періоду:

(В тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

	2023	2022
1 січня	22 809	23 329
Зміни від руху грошових коштів фінансової діяльності		
Оплата зобов'язань з оренди – основна сума	(9 201)	(10 102)
Усього зміни від руху грошових коштів фінансової діяльності	(9 201)	(10 102)
Інші зміни		
Надходження	370	1 249
Ефект від модифікації	2 424	8 045
(Прибуток)/збиток пов'язаний із частковим або повним припиненням	(525)	–
Нарахування процентів	4 355	2 836
Сплата процентів	(4 480)	(2 548)
Усього інших змін	2 144	9 582
31 грудня	15 753	22 809

20. Кошти кредитних установ

Кошти кредитних установ включають:

	2023р.	2022 р.
Поточні рахунки	43 114	53 970
Кредити залучені від Національного банку	–	900 089
Кошти кредитних установ	43 114	954 059

Станом на 31 грудня 2023 року всі кошти кредитних установ у розмірі 43 114 тис. грн. від п'ятнадцяти банків та фінансових установ, які мають кредитний рейтинг нижче "інвестиційного класу", визначений рейтинговими агентствами "Moody's" та "Standard and Poor's" (2022 р.: 53 970 тис. грн. від чотирнадцяти банків та фінансових установ, які мають кредитний рейтинг нижче "інвестиційного класу").

Банк протягом I кварталу 2023 використав кошти отримані за рахунок погашення казначейських облігацій України (ОВАП) для повного погашення кредиту від НБУ на суму 900 млн. грн. (Примітка 13)

	2023р.	2022 р.
На 1 січня	900 089	1 907 003
Отримані кредити	–	1 020 000
Процентні витрати нараховані	31 884	277 851
Неамортизована премія	12	165
Неамортизований дисконт	(101)	(79)
Сплата нарахованих процентів	(31 884)	(277 851)
Сплата основної суми боргу	(900 000)	(2 027 000)
На 31 грудня	–	900 089

21. Кошти клієнтів

Кошти клієнтів включають:

	2023 р.	2022 р.
Поточні рахунки	1 094 543	1 460 998
Строкові депозити	1 521 419	684 799
Кошти клієнтів	2 615 962	2 145 797
Кошти, утримувані в якості забезпечення (Примітка 24)	–	297

(В тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Станом на 31 грудня 2023 року кошти клієнтів у сумі 661 975 тис. грн. (25,31%) належали десяти найбільшим клієнтам (2022 р.: 422 009 тис. грн. (19,67%)).

Станом на 31 грудня 2023 року в якості забезпечення за кредитами та кредитними лініями утримувалися депозити фізичних осіб на суму 34 243 тис. грн. (2022 р.: депозити фізичних осіб на суму 4 543 тис. грн.). Заборгованість юридичних та фізичних осіб за кредитами, наданими під зазначені депозити, разом із нарахованими відсотками складала 166 708 тис. грн. (2022 р.: 3 372 тис. грн.) (Примітка 11).

Станом на 31 грудня 2023 року кошти клієнтів включали кошти, залучені в банківських металах, які оцінюються за справедливою вартістю з відображенням переоцінки через прибутки або збитки, в сумі 62 987 тис. грн. (2022: 53 158 тис. грн.).

Кошти клієнтів включають рахунки таких категорій клієнтів:

	<u>2023 р.</u>	<u>2022 р.</u>
Фізичні особи	1 274 745	1 266 031
Приватні компанії	1 301 114	849 811
Працівники Банку	40 104	29 954
Кошти клієнтів	<u>2 615 962</u>	<u>2 145 796</u>

Аналіз рахунків клієнтів за галуззю економіки є таким:

	<u>2023 р.</u>	<u>2022 р.</u>
Фізичні особи	1 314 849	1 295 985
Будівництво і управління нерухомістю	344 776	175 000
Промислове виробництво	203 776	78 750
Торгівля	164 533	89 402
Послуги	107 277	86 360
Сільське господарство та харчова промисловість	75 721	83 791
Транспорт	72 801	61 223
Енергетична промисловість	16 118	14 197
Фінансові послуги	14 487	13 242
Видобувна галузь	5 458	2 664
Інше	296 166	245 183
Кошти клієнтів	<u>2 615 962</u>	<u>2 145 797</u>

22. Інші залучені кошти

До складу інших залучених коштів належать кредити, отримані від Державної Іпотечної Установи, балансова вартість яких на 31 грудня 2023 року складала 28 тис. грн. (2022 р.: 65 тис. грн.). Ці кредити були отримані за відступлення права вимоги за іпотечними кредитами фізичних осіб під ставку 9,9-15,3% річних на строк до 2023-2040 року із зобов'язанням зворотного викупу.

23. Власний капітал

Рух випущених і повністю сплачених та зареєстрованих акцій Банку був таким:

	Кількість простих акцій	Номінальна вартість	Усього
31 грудня 2022 року	<u>260 354 350</u>	<u>856 566</u>	<u>856 566</u>
31 грудня 2023 року	<u>260 354 350</u>	<u>856 566</u>	<u>856 566</u>

Станом на 31 грудня 2023 року в АКБ "ІНДУСТРІАЛБАНК" відповідно до постійного свідоцтва про реєстрацію випуску простих іменних акцій (за реєстраційним номером №116/1/2017 з датою реєстрації 22.12.2017, дата видачі 29.03.2018) кількість простих іменних акцій бездокументарної форми існування складає 260 354 350 штук (2022 р.: 260 354 350 штук), з номінальною вартістю однієї акції 3,29 грн., та загальною номінальною вартістю 856 566 тис. грн. (2022 р.: 856 566 тис. грн.)

Протягом 2023 та 2022 років АКБ "ІНДУСТРІАЛБАНК" не оголошував та не сплачував дивіденди.

Інші резерви

(В тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Даний резерв відображує зміни справедливої вартості інвестицій в інструменти капіталу, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід та зміну справедливої вартості основних засобів групи «Земля», «Будинки, споруди та передавальні пристрої», яка є справедливою вартістю на дату переоцінки, за вирахуванням будь-якої накопиченої амортизації та будь-якого накопиченого резерву під зменшення корисності, збільшення балансової вартості від переоцінки основних засобів визнається у складі іншого сукупного доходу, за винятком сум сторнування попереднього зменшення вартості даного активу, визнаного у звіті про прибуток або збиток. В цьому разі сума збільшення вартості активу відноситься на фінансовий результат.

Емісійний дохід

Емісійний дохід Банку включає в себе суму емісійних різниць, що виникли під час об'єднання з АКБ "МТ-Банк" у 2005 році.

Резервні та інші фонди

У відповідності до Закону України "Про банки та банківську діяльність" банки зобов'язані формувати резервний фонд на покриття непередбачених збитків по всіх статтях активів та позабалансових зобов'язаннях. Розмір відрахувань до резервного фонду має бути не менше 5% від прибутку банку до досягнення ними 25% розміру регулятивного капіталу банку, розрахованого у відповідності до вимог НБУ.

24. Договірні та умовні зобов'язання

Судові позови

У ході звичайного ведення операцій Банк виступає стороною різних судових процесів та спорів. Керівництво вважає, що кінцеве зобов'язання, що випливає з таких позовів та претензій не буде мати суттєвий негативний вплив на фінансовий стан або результати майбутніх операцій Банку.

Оподаткування

Українське законодавство і нормативні акти, що регулюють сферу оподаткування та інші аспекти діяльності, включаючи правила валютного та митного контролю, продовжують змінюватись. Положення законів і нормативних актів часто нечіткі, а їх тлумачення залежить від позиції місцевих, регіональних і центральних органів влади, а також інших державних органів. Випадки суперечливих тлумачень законодавства не поодинокі. Керівництво вважає, що його тлумачення положень законодавства, які регулюють діяльність Банку, є правильним, і діяльність Банку здійснюється в повній відповідності до законодавства, яке регулює його діяльність, і що Банк нарахував та сплатив усі належні податки та збори.

У той же час, існує ризик того, що операції і правильність тлумачень, які не були піддані сумніву контролюючими органами в минулому, будуть поставлені під сумнів у майбутньому.

Станом на 31 грудня 2023 року керівництво Банку вважає, що воно дотримується концепції тлумачення відповідного законодавства, і позиція Банку стосовно податкових питань буде підтримана.

Зобов'язання кредитного характеру

Станом на 31 грудня договірні та умовні фінансові зобов'язання Банку включали:

	<u>2023 р.</u>	<u>2022 р.</u>
Фінансові зобов'язання Банку		
Зобов'язання з кредитування	143 996	213 483
Гарантії	–	297
	<u>143 996</u>	<u>213 780</u>

На 31 грудня 2023 р. грошове покриття під зобов'язання кредитного характеру становило 0,00 тис. грн. (на 31 грудня 2022 р. – 297 тис. грн.).

Банк вимагає забезпечення для підтримки кредитних фінансових інструментів, коли це вважається потрібним. Забезпечення можуть включати депозити, які утримуються Банком, цінні папери урядів та основних міжнародних організацій та інші активи.

Станом на 31 грудня 2023 року Банком у складі зобов'язань з кредитування відображені безвідкличні зобов'язання з кредитування на суму 6 342 тис. грн. (2022 р.: 1097 тис. грн.). Усі інші зобов'язання з кредитування є відкличними.

(В тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Інформація щодо кредитної якості за фінансовими гарантіями та безвідкличними зобов'язаннями з кредитування клієнтів наведена у Примітці 31.

25. Чисті процентні доходи та витрати

	<u>2023 р.</u>	<u>2022 р.</u>
Процентні доходи, що розраховані за методом ефективної ставки відсотка		
Кредити клієнтам	158 614	213 013
Цінні папери	150 515	270 918
Кошти в кредитних установах	7 176	3 223
Процентні доходи від інших фінансових активів	1 249	2 460
	<u>317 554</u>	<u>489 614</u>
Процентні витрати		
Кошти клієнтів	(137 406)	(88 330)
Кошти кредитних установ	(31 795)	(278 231)
Зобов'язання з оренди	(4 355)	(2 836)
Інші залучені кошти	-	(7)
	<u>(173 556)</u>	<u>(369 404)</u>

Загальна сума процентних витрат за кредитами від НБУ за 2023 рік складала 31 795 тис. грн. (за 2022 рік: 277 937 тис. грн.)

26. Чисті комісійні доходи

Чисті комісійні доходи включають:

	<u>2023 р.</u>	<u>2022 р.</u>
Розрахунково-касове обслуговування	48 229	57 160
Комісії за оренду сейфа	2 356	3 250
Комісії за операціями на валютному ринку та ринку банківських металів для клієнтів	762	1 817
Комісії за обслуговування кредитів	289	498
Комісії за послуги зберігача	352	377
Позабалансові операції	2	80
Інші комісії	407	631
Комісійні доходи	<u>52 397</u>	<u>63 813</u>
Розрахунково-касове обслуговування	(11 892)	(12 847)
Операції з міжнародними платіжними системами	(13 734)	(10 783)
Інші комісії	(273)	(572)
Комісійні витрати	<u>(25 899)</u>	<u>(24 202)</u>
Чисті комісійні доходи	<u>26 498</u>	<u>39 611</u>

27. Інші статті звіту про прибутки та збитки

Чистий прибуток/(збиток) від вибуття основних засобів, нематеріальних активів, інвестиційної нерухомості, заставного майна та активів, утримуваних для продажу

	<u>2023 р.</u>	<u>2022 р.</u>
включає:		
Прибуток від продажу основних засобів	22	170
Прибуток від вибуття інвестиційної нерухомості	-	-
Позитивний результат від вибуття майна	<u>22</u>	<u>170</u>
Збиток від вибуття основних засобів	(55)	(67)
Збиток від вибуття інвестиційної нерухомості	-	(10)
Негативний результат від вибуття майна	<u>(55)</u>	<u>(77)</u>
Чистий (збиток) / прибуток від вибуття основних засобів, нематеріальних активів, інвестиційної нерухомості, заставного майна та активів, утримуваних для продажу	<u>(33)</u>	<u>93</u>

(В тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

28. Інші доходи

	<u>2023 р.</u>	<u>2022 р.</u>
Плата за неправомірне користування кредитними коштами (ст.625 ЦК України)	8 518	162
Операційна оренда	7 025	5 345
Компенсація комунальних витрат	6 107	3 501
Дохід від інкасації та перевезення валютних цінностей	6 007	5 306
Повернення раніше списаної безнадійної заборгованості	4 460	848
Штрафи отримані	620	657
Дохід від модифікації оренди	422	–
Чистий прибуток від вибуття основних засобів та інвестиційної нерухомості (примітка 27)	–	93
Інше	786	2 268
Усього інші доходи	<u>33 945</u>	<u>18 180</u>

29. Витрати на персонал та інші адміністративні та операційні витрати

Заробітна плата та інші виплати працівникам, а також інші адміністративні та операційні витрати включають:

	<u>2023 р.</u>	<u>2022 р.</u>
Заробітна плата та інші виплати працівникам	131 334	138 312
Витрати на соціальне страхування	24 452	22 218
Витрати на персонал	<u>155 786</u>	<u>160 530</u>
Операційні витрати та інші професійні послуги (витрати на аудит, юридичні послуги, страхові, тощо)	34 780	25 534
Витрати на ремонт та обслуговування	34 034	25 529
Охорона	27 049	25 631
Обробка даних	17 739	15 080
Утримання приміщень (комунальні витрати)	15 378	13 107
Операційні податки	14 244	5 370
Відрахування до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб	8 738	9 176
Офісні витрати	8 589	7 307
Витрати на маркетинг та рекламу	3 344	3 043
Оренда (Примітка 16)	3 018	2 924
Благодійна діяльність	2 844	9 686
Витрати на відрядження і супутні витрати	1 342	507
Інкасація та перевезення цінностей	1 120	1 025
Послуги зв'язку	921	1 161
Зменшення корисності основних засобів та інвестиційної нерухомості (Примітки 14,15,16)	–	27 820
Інше	2 816	1 594
Інші адміністративні та операційні витрати	<u>175 956</u>	<u>174 494</u>

30. Прибуток / (збиток) на одну акцію

Банк склав консолідовану і окрему фінансову звітність на 31 грудня 2023 року та за ріки, що закінчився на цю дату, згідно з МСФЗ 10 "Консолідована фінансова звітність" і МСБО 27 "Окрема фінансова звітність".

Прибуток / (збиток) на одну акцію розрахований і розкритий на основі окремої фінансової звітності, складеної згідно з МСФЗ. Протягом звітного періоду у Банку не було фінансових інструментів із коригуючим ефектом. Отже, (збиток) / прибуток на одну акцію дорівнює скоригованому (збитку) / прибутку на одну акцію.

Прибуток на одну акцію за попередній період розрахований і розкритий на основі окремої фінансової звітності

	<u>2023 р.</u>	<u>2022 р.</u>
Прибуток / (збиток), що належить власникам простих акцій банку на основі окремої звітності	(25 136)	(239 387)
Середньозважена кількість простих акцій в обігу (шт.)	260 354 350	260 354 350
Прибуток / (збиток) на одну просту акцію (коп.)	<u>(9,65)</u>	<u>(91,95)</u>

(В тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

31. Управління фінансовими ризиками

Банківській діяльності притаманний ризик, яким управляють за допомогою постійного процесу виявлення, оцінки та контролю, з урахуванням лімітів та інших засобів контролю. Процес управління ризиками є вирішальним для постійної прибутковості Банку, а кожний співробітник у Банку несе відповідальність за вплив ризиків, пов'язаних з його службовими обов'язками. Банк наражається на кредитний ризик, ризик ліквідності та ринковий ризик, а останній включає торгові та неторгові ризики. Банку також притаманні операційні ризики.

Незалежний процес контролю ризиків не включає бізнес-ризиків, такі як зміни в операційному середовищі, технологіях та галузі. Банк контролює такі ризики в процесі стратегічного планування.

Структура управління ризиками

Остаточну відповідальність за виявлення і контроль ризиків несе Правління. При цьому Банк має окремі незалежні органи, що відповідають за управління ризиками та їх відстеження.

Правління

Правління відповідає за реалізацію стратегії та політики управління ризиками, затвердженої Наглядовою радою Банку, забезпечення впровадження процедур виявлення, оцінки, контролю та моніторингу ризиків.

Комітети, пов'язані з управлінням ризиками (Комітет управління активами та пасивами, Кредитно-інвестиційний комітет, Технологічний комітет, Комітет СУБ, Комітет НПА)

Комітет управління активами та пасивами несе загальну відповідальність за розробку стратегії управління кредитними ризиками та впровадження принципів, структури, політики та лімітів стосовно ризику ліквідності та процентним ризиком, Кредитно-інвестиційний комітет та Комітет НПА – кредитним ризиком, Технологічний комітет – операційним ризиком, Комітет СУБ – ризиком інформаційної безпеки. Комітети в межах своєї відповідальності відповідають за основні питання, пов'язані з ризиками, керують і контролюють процес прийняття рішень щодо ризиків, а також несуть відповідальність за виконання процедур, що стосуються управління ризиками, з метою забезпечення незалежного процесу контролю.

Підрозділ з питань управління ризиками

Підрозділ з питань управління ризиками відповідає за впровадження та здійснення процедур, пов'язаних із управлінням ризиками для забезпечення незалежного процесу контролю. Підрозділ також відповідає за контроль дотримання принципів, політики управління ризиками та лімітів ризику Банку. Цей підрозділ також забезпечує збір повної інформації в системі оцінки ризику та звітності про ризики.

Департамент казначейства

Департамент казначейства відповідає за управління короткостроковими активами та зобов'язаннями Банку. Департамент казначейства також в першу чергу відповідає за ризики фінансування, ліквідності Банку, та валютний ризик.

Служба внутрішнього аудиту

Процеси управління ризиками в Банку щорічно перевіряються службою внутрішнього аудиту, яка перевіряє як достатність процедур, так і дотримання Банком цих процедур. Служба внутрішнього аудиту обговорює результати всіх перевірок з керівництвом і доповідає Наглядовій Раді про встановлені факти та рекомендації.

Система оцінки ризиків та передачі інформації про ризики

Оцінка ризиків Банку здійснюється за допомогою методів, що відображають як передбачувані збитки, що, ймовірно, виникнуть в ході звичайної операційної діяльності, так і непередбачувані збитки, що є оцінкою найбільших фактичних збитків на основі статистичних моделей. У моделях використовуються значення ймовірностей, отримані з минулого досвіду і скориговані з урахуванням економічного середовища. Банк також моделює найгірші сценарії, які можуть виникнути в екстремальних ситуаціях, які навряд чи відбудуться.

Моніторинг та контроль ризиків переважно здійснюється на основі лімітів, встановлених Банком. Ці ліміти відображають бізнес-стратегію та ринкове середовище Банку, а також рівень ризику, що Банк готовий прийняти, причому додаткова увага надається певним галузям. Крім цього, Банк контролює та оцінює свою загальну здатність нести ризики стосовно сукупної позиції за всіма видами ризиків та операцій.

(В тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Інформація, отримана за всіма видами діяльності, вивчається та обробляється з метою аналізу, контролю та виявлення ризиків на ранніх етапах. Ця інформація подається на розгляд Правлінню та керівникам відповідних підрозділів. Такий звіт включає сукупний кредитний ризик, прогнози кредитного ризику, винятки стосовно лімітів ризику, суми під ризиком, коефіцієнти ліквідності та зміни у профілі ризику. Щомісяця складаються детальні звіти стосовно ризиків, пов'язаних з певними галузями економіки та клієнтами. Щомісяця старший управлінський персонал оцінює достатність резерву під очікувані кредитні збитки кредитних операцій Банку.

Зниження ризику

У рамках управління ризиками Банк використовує похідні і інші інструменти для управління позиціями, що виникають унаслідок змін в процентних ставках, обмінних курсах, а також позицій по прогнозованих операціях.

Банк активно використовує заставу для зниження своїх кредитних ризиків (більш детальна інформація наведена нижче).

Визначення дефолту

Відповідно до МСФЗ 9 фінансовий актив відноситься Банком до фінансових активів, за якими настала подія дефолту, у таких випадках:

- порушення умов договору (припинення обслуговування боргу та/або наявність простроченої заборгованості по оплаті платежів за основним боргом чи нарахованими відсотками строком більше 90 днів);
- банкрутство чи фінансова реорганізація боржника;
- реструктуризація умов за договором, відповідно до яких, боржник може не сплачувати в повному обсязі нараховані проценти або комісії за договором

У зв'язку з воєнними діями, Банк розширив визначення дефолту та відносить активи до Стадії 3 також при отриманні позичальником понад 70% операційного доходу, який згенерований від проведення діяльності на окупованих територіях.

Значне зростання кредитного ризику

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 невідповідних 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.

В рамках кількісного аналізу вважається, що відбулося значне збільшення кредитного ризику у разі відносного збільшення ймовірності настання дефолту у 3 рази або більше.

Включення прогнозованої інформації

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

Основним чинником впливу на оцінку кредитного ризику та кредитних збитків є прогнози ВВП.

Для базового сценарію оцінки очікуваних кредитних збитків за кредитами клієнтам на 31 грудня 2023 були використані наступні макроекономічні показники.

Макроекономічний показник	01.01.2023	01.01.2024	01.01.2025
Зміна реального ВВП (у % до попереднього періоду)	1,7	3,5	4,0

Станом на 31 грудня 2023 року Банк включав 3 макроекономічні сценарії, зважені на 25% для оптимістичного сценарію, 50% для базового сценарію і 25% для песимістичного сценарію.

Для 2024 року Банк не використовував прогнозу інформацію.

Коригування керівництва

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 прогнозу інформацію та

(В тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

макроекономічні показники, натомість замінив його коригуванням керівництва, яке відображає значну невизначеність, зумовлену військовими діями на території України.

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 даного коригування на ОКЗ не було виявлено.

Відсутність коригування та застосування керівництвом Банку консервативного підходу наведено в наступному:

Кредитні класи для корпоративних позичальників	Діапазон значень вірогідності дефолту (PD)		
	31 грудня 2023 р. з коригуванням керівництва	31 грудня 2022 р. з коригуванням керівництва	31 грудня 2022 р.
Класи 1-4: Низький рівень ризику	2,05%-16,62%	2,05%-16,62%	0.08%-1.98%
Класи 5-7: Підвищений рівень ризику	22,41%-40,77%	22,41%-40,77%	2.88%-18.35%
Класи 8-10: Високий рівень ризику	54,98% - 100%	54,98% - 100%	18.38%-100%

Прогнозовані співвідношення між ключовим показником та подіями дефолту і рівнями збитків за різними портфелями фінансових активів були розроблені на основі аналізу історичних даних за останні 2016 – 2022 рр.

Аналіз кредитної якості

Кредитна якість фінансових активів контролюється Банком шляхом встановлення внутрішніх кредитних класів для корпоративних позичальників та шляхом моніторингу днів прострочки позичальників фізичних осіб.

Визначення класів позичальників здійснюється на базі останньої фінансової звітності позичальника юридичної особи. При визначенні стадії банк оцінює як кількісні так і якісні ознаки значного збільшення кредитного ризику та дефолту. Клас позичальника враховується під час кількісної оцінки, проте не відображає вплив якісної оцінки, що базується на експертній грошовій оцінці якості кредиту і прогнозній інформації.

31 грудня 2023р.

Кредити клієнтам, оцінювані за амортизованою вартістю – корпоративні клієнти	Стадія			Придбані (створені) знецінені кредити	Всього
	1	2	3		
Класи 1-4: Низький рівень ризику	170 395	34 603	–	–	204 998
Класи 5–7: Підвищений рівень ризику	54 294	166 692	–	–	220 986
Класи 8-10: Високий рівень ризику	–	35 835	345 966	503 839	885 640
	224 689	237 130	345 966	503 839	1 311 624
Резерв під очікувані кредитні збитки	(6 209)	(10 206)	(165 572)	(40 425)	(222 412)
Балансова вартість	218 480	226 924	180 394	463 414	1 089 212

(В тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

31 грудня 2022р.					
	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Придбані (створені) знецінені кредити	Всього
Кредити клієнтам, оцінювані за амортизованою вартістю – корпоративні клієнти					
Класи 1-4: Низький рівень ризику	22 759	461 485	–	–	484 244
Класи 5–7: Підвищений рівень ризику	–	29	–	–	29
Класи 8-10: Високий рівень ризику	–	–	429 429	1 223 694	1 653 123
	22 759	461 514	429 429	1 223 694	2 137 396
Резерв під очікувані кредитні збитки	(3 046)	(18 232)	(82 822)	(253 965)	(358 065)
Балансова вартість	19 713	443 282	346 607	969 729	1 779 331

31 грудня 2023 р.					
	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Придбані (створені) знецінені кредити	Всього
Кредити клієнтам, оцінювані за амортизованою вартістю – фізичні особи					
Непрострочені	9 366	–	2 162	672	12 200
Прострочені менше ніж на 7 днів	732	–	–	–	732
Прострочені від 8 до 30 днів	–	–	–	–	–
Прострочені від 31 до 60 днів	–	1 911	36	–	1 947
Прострочені від 61 до 90 днів	–	–	–	–	–
Прострочені більше ніж на 90 днів	–	–	63 971	1 315	65 286
	10 098	1 911	66 169	1 987	80 165
Резерв під збитки	(181)	–	(56 851)	(1 520)	(58 552)
Балансова вартість	9 917	1 911	9 318	467	21 613

31 грудня 2022 р.					
	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Придбані (створені) знецінені кредити	Всього
Кредити клієнтам, оцінювані за амортизованою вартістю – фізичні особи					
Непрострочені	15 087	2 489	1 212	865	19 653
Прострочені менше ніж на 7 днів	35	–	–	–	35
Прострочені від 8 до 30 днів	84	–	–	–	84
Прострочені від 31 до 60 днів	–	103	1 495	–	1 598
Прострочені від 61 до 90 днів	–	970	–	–	970
Прострочені більше ніж на 90 днів	–	–	72 087	1 646	73 733
	15 206	3 562	74 794	2 511	96 073
Резерв під збитки	(580)	(115)	(64 615)	(1 866)	(67 176)
Балансова вартість	14 626	3 447	10 179	645	28 897

(В тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

	31 грудня 2023 р.				Всього
	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Придбані (створені) знецінені кредити	
Зобов'язання з кредитування, надані корпоративним клієнтам					
Класи 1-4: Низький рівень ризику	129 588	16	–	–	129 604
Класи 5–7: Підвищений рівень ризику	500	–	–	–	500
Класи 8-10: Високий рівень ризику	–	–	–	13 493	13 493
	130 088	16	–	13 493	143 597
Резерв під очікувані кредитні збитки	–	–	–	(946)	(946)

	31 грудня 2022 р.				Всього
	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Придбані (створені) знецінені кредити	
Зобов'язання з кредитування, надані корпоративним клієнтам					
Класи 1-4: Низький рівень ризику	200 705	929	–	–	201 634
Класи 5–7: Підвищений рівень ризику	2 750	–	–	–	2 750
Класи 8-10: Високий рівень ризику	–	–	5 127	2 875	8 002
	203 455	929	5 127	2 875	212 386
Резерв під очікувані кредитні збитки	–	–	–	–	–

	31 грудня 2023 р.	31 грудня 2022 р.
	Стадія 1	Стадія 1
Гарантії, надані корпоративним клієнтам		
Класи 1-4: Низький рівень ризику	–	297
	–	297
Резерв під очікувані кредитні збитки	–	–

Географічна концентрація

Географічна концентрація фінансових активів та фінансових зобов'язань Банку представлена нижче:

(В тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

	2023 р.				Усього
	Україна	Країни-члени ОЕСР	Росія, Білорусь	Країни США та інші країни	
Активи					
Грошові кошти та їх еквіваленти	378 420	324 311	–	447	703 178
Кредити клієнтам	946 505	164 320	–	–	1 110 825
Цінні папери	773 440	–	–	–	773 440
Похідні фінансові активи	–	–	–	–	–
Інші фінансові активи	8 936	100 486	–	1	109 423
	2 107 301	589 117	–	448	2 696 866
Зобов'язання					
Кошти кредитних установ	42 575	539	–	–	43 114
Кошти клієнтів	2 445 811	99 281	1 155	69 715	2 615 962
Інші залучені кошти	28	–	–	–	28
Похідні фінансові зобов'язання	–	–	–	–	–
Інші фінансові зобов'язання	22 770	4 490	–	–	27 260
	2 511 184	104 310	1 155	69 715	2 686 364
Чисті активи	(403 883)	484 807	(1 155)	(69 267)	10 502
	2022 р.				
	Україна	Країни-члени ОЕСР	Росія, Білорусь	Країни США та інші країни	Усього
Активи					
Грошові кошти та їх еквіваленти	227 927	170 186	–	56	398 169
Кредити клієнтам	1 649 787	158 441	–	–	1 808 228
Цінні папери	1 572 254	–	–	–	1 572 254
Похідні фінансові активи	–	–	–	–	–
Інші фінансові активи	4 065	108 569	–	3	112 637
	3 454 033	437 196	–	59	3 891 288
Зобов'язання					
Кошти кредитних установ	950 924	3 135	–	–	954 059
Кошти клієнтів	1 938 878	120 702	1 095	85 122	2 145 797
Інші залучені кошти	65	–	–	–	65
Похідні фінансові зобов'язання	38 966	–	–	–	38 966
Інші фінансові зобов'язання	31 082	3 874	–	–	34 956
	2 959 915	127 711	1 095	85 122	3 173 843
Чисті активи	494 118	309 485	(1 095)	(85 063)	717 445

Концентрація географічного ризику визначається Банком на підставі даних географічного розташування держав реєстрації клієнтів та контрагентів Банку.

Ризик ліквідності та управління джерелами фінансування

Ризик ліквідності – це ризик неспроможності Банку виконати свої платіжні зобов'язання на дату їх погашення в ході звичайної господарської діяльності та в непередбачених умовах. Для обмеження цього ризику керівництво забезпечило диверсифіковані джерела фінансування додатково до основної депозитної бази, управління активами з дотриманням принципів ліквідності та здійснення щоденного моніторингу майбутніх грошових потоків і ліквідності. Це включає оцінку очікуваних грошових потоків та наявність застави з високим рейтингом, яка за необхідності може бути використана для забезпечення додаткового фінансування.

Банк утримує портфель різних високоліквідних активів, що можуть бути легко реалізовані в разі непередбаченого припинення грошових потоків. Банк також має угоди про кредитні лінії, які він може використовувати з огляду на потреби ліквідності.

(В тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Банк оцінює ліквідність та управляє нею на основі певних нормативів ліквідності, встановлених НБУ та зазначених нижче.

Станом на 31 грудня зазначені нормативи були такими:

	2023 р., %	2022 р., %
NSFR "Коефіцієнт чистого стабільного фінансування (мінімальний рівень який вимагається НБУ – 100%)	115,72	120,06
LCR _{ВВ} "Коефіцієнт покриття ліквідністю за всіма валютами" (мінімальний рівень, який вимагається НБУ – 100%)	200,13	234,72
LCR _{ІВ} "Коефіцієнт покриття ліквідністю в іноземній валюті" (мінімальний рівень, який вимагається НБУ – 100%)	213,85	218,02

Аналіз фінансових зобов'язань за строками до дати погашення

У наведеній нижче таблиці відображено види і строки погашення фінансових зобов'язань Банку станом на 31 грудня на основі договірних недисконтованих зобов'язань з виплати коштів. Виплати, що мають бути зроблені на вимогу про погашення, вважаються такими, що підлягають виплаті негайно. Банк очікує, що багато клієнтів не вимагатимуть виплат на дату, яку зазначено у таблиці, тому таблиця не відображає очікувані грошові потоки, розраховані на базі історичної інформації про вимогу поточних і строкових коштів клієнтами.

Фінансові зобов'язання Станом на 31 грудня 2023 року	До 3 місяців	Від 3 до 12 місяців	Від 1 до 5 років	Понад 5 років	Усього
Непохідні фінансові зобов'язання:					
Кошти кредитних установ	43 114	–	–	–	43 114
Кошти клієнтів	2 314 564	319 217	11 917	13	2 645 711
Інші залучені кошти	1	2	12	41	56
Зобов'язання з оренди	4 407	11 568	7 068	–	23 043
Інші фінансові зобов'язання	10 757	750	–	–	11 507
Похідні фінансові зобов'язання					
Форвардні контракти					
Надходження	–	–	–	–	–
Виплати	–	–	–	–	–
Усього недисконтовані фінансові зобов'язання	2 372 843	331 537	18 997	54	2 723 431
Фінансові зобов'язання Станом на 31 грудня 2022 року	До 3 місяців	Від 3 до 12 місяців	Від 1 до 5 років	Понад 5 років	Усього
Непохідні фінансові зобов'язання:					
Кошти кредитних установ	111 900	564 014	670 076	–	1 345 990
Кошти клієнтів	1 919 998	241 380	9 118	–	2 170 496
Інші залучені кошти	2	5	29	102	138
Зобов'язання з оренди	4 441	12 362	18 000	–	34 803
Інші фінансові зобов'язання	10 687	1 460	–	–	12 147
Похідні фінансові зобов'язання					
Форвардні контракти					
Надходження	–	(427 919)	–	–	(427 919)
Виплати	–	466 885	–	–	466 885
Усього недисконтовані фінансові зобов'язання	2 047 028	858 187	697 223	102	3 602 540

Безвідкличчі зобов'язання з кредитування та гарантії у загальній сумі 6 342 тис грн. (2022 р.: 1 097 тис. грн) представлені за договірним терміном погашення «на вимогу». Спроможність Банку погашати свої зобов'язання залежить від спроможності реалізувати еквівалентну суму активів за однаковий період часу.

Ринковий ризик

Ринковий ризик – це ризик зміни справедливої вартості майбутніх грошових потоків за фінансовими інструментами внаслідок коливання ринкових перемінних, таких як процентні ставки, обмінні курси валют та ціни

(В тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

дольових інструментів. Управління ринковим ризиком здійснюється на основі аналізу чутливості. Банк не має значної концентрації ринкового ризику, окрім концентрації іноземних валют.

Процентний ризик

Ризик зміни процентної ставки – ризик зміни чистого процентного доходу для фінансових активів та зобов'язань Банку з плаваючою ставкою.

Протягом звітного періоду в Банку обліковувались інструменти з плаваючою процентною ставкою у вигляді кредитів рефінансування від НБУ, кошти за якими були достроково повернуті Національному банку України у повному обсязі.

Банком використовуються депозитні продукти для фізичних осіб, відсоткова ставка за якими знаходиться у залежності від облікової ставки НБУ або ставки доходності депозитних сертифікатів з терміном обігу 3 місяці. Загальний обсяг коштів, що залучені за такими продуктами, є незначним і становить 5,9% від загального обсягу залучених банком коштів.

У випадку зміни базових показників, що використовуються при визначенні розмірів відсоткових ставок за зобов'язаннями з плаваючими ставками на 1,0%, загальний вплив на регулятивний капітал становить 1,5 млн.грн. (у розрахунку за рік).

КУАП здійснює моніторинг ринку для визначення процентного ризику та впливає на процентний ризик шляхом зміни процентних ставок та строків погашення для різних продуктів Банку. Управління банківських ризиків та КУАП контролюють встановлені Банком процентні ставки, розриви ліквідності, а також чутливість до зміни процентної ставки та відповідний вплив цих факторів на прибутковість Банку.

Валютний ризик

Валютний ризик – це ризик, пов'язаний із впливом коливання обмінних курсів на вартість фінансових інструментів. Правління Банку встановлює ліміти щодо рівня ризику за позиціями в іноземній валюті згідно з вимогами НБУ. Моніторинг позицій здійснюється на щоденній основі.

У таблиці вказані валюти, в яких Банк має істотні позиції станом на 31 грудня 2023 та 2022 років. Аналіз полягає у визначенні впливу можливих змін в обмінних курсах іноземних валют до гривні, при незмінному значенні всіх інших змінних, на звіт про прибутки та збитки Банку. Наведене у таблиці від'ємне значення відображає потенційне чисте зменшення у звіті про прибутки та збитки чи капіталі, а позитивні значення відображають потенційне чисте збільшення.

Валюта	Збільшення валютного курсу у відношенні до гривні, %, 2023 р.		Вплив на прибуток після оподаткування 2023 р.		Зменшення валютного курсу у відношенні до гривні, %, 2023 р.		Вплив на прибуток після оподаткування 2023 р.	
	Долар США	+10,00	2 764	2 073	-10,00	(2 764)	(2 073)	
Євро	+10,00	53	40	-10,00	(53)	(40)		
XAU	+10,00	275	206	-10,00	(275)	(206)		

Валюта	Збільшення валютного курсу у відношенні до гривні, %, 2022 р.		Вплив на прибуток після оподаткування 2022 р.		Зменшення валютного курсу у відношенні до гривні, %, 2022 р.		Вплив на прибуток після оподаткування 2022 р.	
	Долар США	+20,00	32 715	26 826	-20,00	(32 715)	(26 826)	
Євро	+20,00	47	39	-20,00	(47)	(39)		
XAU	+20,00	456	374	-20,00	(456)	(374)		

(В тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Ціновий ризик

Ціновий ризик не справляє впливу на діяльність Банку через відсутність відповідних фінансових інструментів, яким притаманний даний ризик.

Операційний ризик

Операційний ризик – це ризик втрати внаслідок відмови системи, помилки персоналу, шахрайства чи зовнішніх подій. У разі збоїв в системі внутрішнього контролю, операційний ризик може спричинити шкоду репутації, мати правові чи законодавчо-нормативні наслідки або призвести до фінансових збитків. Банк не може розраховувати на усунення всіх операційних ризиків, але може управляти цими ризиками шляхом застосування системи керуючих елементів, а також моніторингу потенційних ризиків та відповідного реагування на них. Система контролю передбачає ефективний розподіл обов'язків, доступу, повноважень та процедур звірки, навчання персоналу, а також процедур здійснення оцінок, включаючи проведення внутрішнього аудиту.

32. Справедлива вартість фінансових інструментів*Процедури оцінки справедливої вартості*

Правління Банку шляхом затвердження відповідних внутрішніх положень визначає політику та процедури переоцінки як для періодичної переоцінки справедливої вартості, як у випадку цінних паперів, та похідних фінансових інструментів, що не котируються, інвестиційної нерухомості та будівель, а також активів, утримуваних для продажу.

Для виявлення ознак знецінення наприкінці кожного року на підставі договору з незалежним оцінювачем здійснюється оцінка інвестиційної нерухомості та основних засобів (будівель). У разі намірів продажу нерухомості проводиться одноразова незалежна оцінка майна, на підставі якої щодо такого продажу приймається рішення Правлінням Банку за погодженням з Наглядовою Радою Банку. У число критеріїв, які визначають вибір оцінювача, входять знання ринку, репутація, незалежність та дотримання професійних стандартів.

На кожен звітну дату підрозділ, який проводить відповідні операції, проводить розрахунок справедливої вартості цінних паперів, та похідних фінансових інструментів, що не котируються. Для розрахунку справедливої вартості використовуються котирування або моделі, які включають дані, що спостерігаються на ринках.

Ієрархія джерел справедливої вартості

З метою розкриття інформації про справедливу вартість Банк визначив класи активів і зобов'язань на підставі природи, характеристик і ризиків по активу або зобов'язанню, а також рівень ієрархії джерел справедливої вартості.

За станом на 31 грудня 2023 р.	Дата оцінки	Оцінка справедливої вартості з використанням			Всього
		Котирувань на активних ринках (Рівень 1)	Значних спостережуваних вхідних даних (Рівень 2)	Неспостере- жуваних вхідних даних (Рівень 3)	
Активи, які обліковуються за справедливою вартістю					
Інвестиційна нерухомість	31.12.2023	–	–	607 170	607 170
Активи, справедлива вартість яких розкривається					
Основні засоби (група «Земля», «Будинки, споруди та передавальні пристрої»)	31.12.2023	–	–	295 296	295 296
Цінні папери:					
ОВДП	31.12.2023	–	–	–	–
Депозитні сертифікати, емітовані НБУ	31.12.2023	–	–	773 440	773 440
Кредити клієнтам	31.12.2023	–	–	1 114 829	1 114 829
Зобов'язання, справедлива вартість яких розкривається					
Кошти кредитних установ	31.12.2023	–	–	43 114	43 114
Кошти клієнтів	31.12.2023	–	–	2 618 717	2 618 717
Інші залучені кошти	31.12.2023	–	–	28	28

(В тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

За станом на 31 грудня 2022 р.	Дата оцінки	Оцінка справедливої вартості з використанням			Всього
		Котирувань на активних ринках (Рівень 1)	Значних спостережуваних вхідних даних (Рівень 2)	Неспостере- жуваних вхідних даних (Рівень 3)	
Активи, справедлива вартість яких розкривається					
Цінні папери:					
ОВАП	31.12.2022	—	1 470 077	—	1 470 077
Депозитні сертифікати, емітовані НБУ	31.12.2022	—	—	95 120	95 120
Кредити клієнтам	31.12.2022	—	—	1 787 942	1 787 942
Зобов'язання, справедлива вартість яких розкривається					
Кошти кредитних установ	31.12.2022	—	—	954 059	954 059
Кошти клієнтів	31.12.2022	—	—	2 149 257	2 149 257
Інші залучені кошти	31.12.2022	—	—	65	65

Нижче наводиться порівняння балансової вартості та справедливої вартості в розрізі класів фінансових інструментів Банку, які не відображаються за справедливою вартістю в звіті про фінансовий стан. У таблиці не наводяться значення справедливої вартості нефінансових активів та нефінансових зобов'язань

	2023 р.		2022 р.	
	Балансова вартість	Справедлива вартість	Балансова вартість	Справедлива вартість
Фінансові активи				
Основні засоби (група «Земля», «Будинки, споруди та передавальні пристрої»)	295 296	295 296	—	—
Інвестиційна нерухомість	607 170	607 170	—	—
Цінні папери	773 440	773 440	1 572 254	1 565 197
Кредити клієнтам	1 110 825	1 114 940	1 808 228	1 787 942
Фінансові зобов'язання				
Кошти кредитних установ	43 114	43 114	954 059	954 059
Кошти клієнтів	2 615 962	2 618 717	2 145 797	2 149 257
Інші залучені кошти	28	28	65	65

Методики оцінки та припущення

Нижче описано методики та припущення, використані при визначенні справедливої вартості тих фінансових інструментів, які не відображені в цій фінансовій звітності за справедливою вартістю.

Нижче наведено опис методик визначення справедливої вартості фінансових інструментів, за амортизованою вартістю.

Оціночна справедлива вартість фінансових активів і зобов'язань визначається із застосуванням дисконтованих грошових потоків та інших відповідних методик оцінки на звітну дату. Ці оцінки не відображають будь-яких премій або дисконтів, що могли виникнути в результаті одночасного продажу цілого портфелю окремих фінансових інструментів Банку.

Припускається, що балансова вартість ліквідних або фінансових активів та фінансових зобов'язань зі строком погашення до трьох місяців приблизно дорівнює справедливій вартості. Таке припущення застосовується також до депозитів на вимогу, ощадних депозитів без визначеного строку погашення та фінансових інструментів з плаваючою процентною ставкою.

Справедлива вартість кредитів, інвестицій у цінні папери і депозитів зі строком погашення більше ніж один рік базуються на судженнях щодо майбутніх очікуваних грошових потоків, поточних економічних умов, характеристик ризиків, пов'язаних із різними фінансовими інструментами, та інших чинників. Ставка дисконтування є ринковою ставкою для подібного інструменту на звітну дату.

(В тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Справедлива вартість кредитів, оцінених у 3 рівні, розраховується з урахуванням унікальних умов кредитного договору та очікуваних грошових потоків з огляду на можливість позичальника виконувати данні умови.

Справедлива вартість кредитів, інвестицій у цінні папери і депозитів приблизно дорівнює їх балансовій вартості, оскільки Банк застосував практично для усіх кредитів і депозитів процентну ставку, яка враховує поточну вартість грошових коштів і ринкові умови.

33. Аналіз активів та зобов'язань за строками погашення

У таблиці нижче представлений аналіз активів і зобов'язань за строками погашення у відповідності до умов договорів. Недисконтовані зобов'язання Банку з виплат за відповідними договорами наведені у Примітці 31 "Управління фінансовими ризиками".

	2023 р.			2022 р.		
	До одного року	Понад один рік	Усього	До одного року	Понад один рік	Усього
Фінансові активи						
Грошові кошти та їх еквіваленти	703 178	–	703 178	398 169	–	398 169
Похідні фінансові активи	–	–	–	–	–	–
Кредити клієнтам	542 086	568 739	1 110 825	403 953	1 404 275	1 808 228
Цінні папери	773 440	–	773 440	1 572 254	–	1 572 254
Інвестиційна нерухомість	–	607 170	607 170	–	57 755	57 755
Основні засоби	–	326 698	326 698	–	196 185	196 185
Нематеріальні активи	–	43 623	43 623	–	37 855	37 855
Активи з податку на прибуток	1 714	–	1 714	–	19 208	19 208
Відстрочені податкові активи	–	–	–	–	2 367	2 367
Активи, утримувані для продажу	114 687	–	114 687	–	–	–
Інші активи	120 887	12 644	133 531	133 430	309	133 739
Усього	2 255 992	1 558 874	3 814 866	2 507 806	1 717 954	4 225 760

	2023 р.			2022 р.		
	До одного року	Понад один рік	Усього	До одного року	Понад один рік	Усього
Фінансові зобов'язання						
Кошти кредитних установ	43 114	–	43 114	537 039	417 020	954 059
Кошти клієнтів	2 604 227	11 735	2 615 962	2 137 413	8 384	2 145 797
Інші залучені кошти	–	28	28	–	65	65
Загальна сума забезпечень	951	–	951	14	–	14
Похідні фінансові зобов'язання	–	–	–	38 966	–	38 966
Відстрочені податкові зобов'язання	–	9 487	9 487	–	–	–
Інші зобов'язання	47 635	8 092	55 727	41 357	14 017	55 374
Усього	2 695 927	29 342	2 725 269	2 754 789	439 486	3 194 275
Чиста позиція	(439 935)	1 529 532	1 089 597	(246 983)	1 278 468	1 031 485

Аналіз строків погашення не відображає історичну стабільність поточних рахунків. Зняття коштів з поточних рахунків відбувалося протягом більш тривалого періоду, ніж зазначено у таблицях вище. У цих таблицях зазначені сальдо входять до складу сум, що підлягають оплаті у строк до одного року. Також, заборгованість перед клієнтами включає строкові депозити фізичних осіб (Примітка 21). Згідно із законодавством України для депозитних договорів фізичних осіб, що укладені до 6 червня 2015 року існує зобов'язання виплачувати кошти за цими депозитами на вимогу вкладників протягом двох днів з моменту отримання вимоги від вкладника. Однак, Банк не очікує, що багато клієнтів вимагатимуть повернення раніше дати закінчення строку договору, а також очікує, що багато депозитів буде пролонговано. Зазначені сальдо відображені за їх строком погашення згідно з договором.

(В тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Законодавство України визначає, що договори депозитів фізичних осіб, що укладені після 6 червня 2015 року можуть містити умови як із можливістю виплати на вимогу так і без такої можливості.

На думку керівництва, незважаючи на те, що значна частина коштів клієнтів представлена рахунками до запитання, диверсифікація цих рахунків за кількістю і типом вкладників і минулий досвід Банку дозволяє стверджувати, що ці кошти клієнтів являють собою довгострокове та стабільне джерело фінансування Банку.

34. Операції з пов'язаними сторонами

У відповідності до МСБО (IAS) 24 "Розкриття інформації про зв'язані сторони", зв'язаними вважаються сторони, одна з яких має можливість контролювати або у значній мірі впливати на операційні та фінансові рішення іншої сторони. При розгляді кожного можливого випадку відносин зі зв'язаними сторонами до уваги береться суть цих відносин, а не лише юридична форма.

Зв'язані сторони можуть проводити операції, які не проводились би між незв'язаними сторонами. Умови таких операцій можуть відрізнятися від умов операцій між незв'язаними сторонами.

Операції з пов'язаними особами, що підпадають під критерії визнання згідно МСБО 24

Обсяги операцій, залишки за операціями зі зв'язаними сторонами на кінець року та відповідні суми доходів і витрат за рік були такими:

	2023 р.			
	Акціонери	Ключовий управлінський персонал	Компанії під спільним контролем	Дочірні компанії
Непогашені кредити станом на 1 січня, загальна вартість	–	1 366	58 616	11 787
Кредити, надані протягом року	–	1 009	10 164	3 057
Кредити, погашені/списані протягом року	–	(1 346)	(14 695)	(59)
Непогашені кредити станом на 31 грудня, загальна вартість	–	1 030	54 085	14 785
Мінус: резерв під очікувані кредитні збитки станом на 31 грудня	–	(5)	(13 793)	(14 785)
Непогашені кредити станом на 31 грудня, чиста вартість	–	1 025	40 292	–
Депозити станом на 1 січня	–	1	3 725	–
Депозити, отримані протягом року	–	27 102	495 939	–
Депозити, виплачені протягом року	–	(21 093)	(467 584)	–
Депозити станом на 31 грудня	–	6 010	32 080	–
Поточні рахунки клієнтів на 31 грудня	115 433	7 075	23 245	7
Зобов'язання з оренди на 31 грудня	2 904	–	2 773	–

(В тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

	2022 р.			
	Ключовий Акціонери	Компанії під спільним контролем	Дочірні компанії	Акціонери
Непогашені кредити станом на 1 січня, загальна вартість	–	1 153	50 194	8 968
Кредити, надані протягом року	–	1 793	19 557	4 012
Кредити, погашені/списані протягом року	–	(1 579)	(11 135)	(1 193)
Непогашені кредити станом на 31 грудня, загальна вартість	–	1 366	58 616	11 787
Мінус: резерв під очікувані кредитні збитки станом на 31 грудня	–	(10)	(12 235)	(11 787)
Непогашені кредити станом на 31 грудня, чиста вартість	–	1 357	46 381	–
Депозити станом на 1 січня	–	4 692	39 785	–
Депозити, отримані протягом року	–	258	99 869	–
Депозити, виплачені протягом року	–	(4 949)	(135 925)	–
Депозити станом на 31 грудня	–	1	3 725	–
Поточні рахунки клієнтів на 31 грудня	131 643	5 098	40 569	4
Зобов'язання з оренди на 31 грудня	2 975	–	3 278	–

Станом на 31 грудня 2023 року в якості забезпечення за кредитами та кредитними лініями утримувалися депозити пов'язаних осіб на суму 11 395 тис.грн. (2022р.: 4 665 тис.грн.).

Станом на 31 грудня 2023 та 2022 року, Банк не має форвардних контрактів, укладених з пов'язаними особами.

Контрактна відсоткова ставка за кредитами, наданими юридичним особам, які є пов'язаними сторонами Банку, знаходиться в діапазоні 15-17,75% (2022 р.: 15-18%) у національній валюті, та 7% (2022 р.: 7%) в іноземній валюті. Середня контрактна відсоткова ставка за кредитами в національній валюті, наданим фізичним особам, які є пов'язаними сторонами Банку, становить 14,5%. (2022 р.: 14,5%).

Станом на 31 грудня 2023 року за депозитами, отриманими від пов'язаних сторін, діапазон ставок є наступним:

Валюта	%	
	Юридичні особи	Фізичні особи
UAH	0,5-13	9-15
USD	–	0,25-1,8
EUR	–	–
XAU	–	1,5

Станом на 31 грудня 2022 року за депозитами, отриманими від пов'язаних сторін, діапазон ставок є наступним:

Валюта	%	
	Юридичні особи	Фізичні особи
UAH	9,5	10-16,25
USD	–	1,45-1,8
EUR	–	2
XAU	–	1,5

Станом на 31 грудня 2023 року за поточними рахунками пов'язаних сторін, діапазон ставок є наступним:

(В тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Валюта	%	
	Юридичні особи	Фізичні особи
UAH	0-0,6	0-10,0
USD	0,0	0,0
EUR	0,0	0,0
XAU	0,0	0,0
CHF	–	0,0

Станом на 31 грудня 2022 року за поточними рахунками пов'язаних сторін, діапазон ставок є наступним:

Валюта	%	
	Юридичні особи	Фізичні особи
UAH	0-15	0,1 – 2
USD	0,0	0,05
EUR	0,0	0,05
XAU	0,0	1,5
CHF	–	0,05

Доходи та витрати, що виникають від операцій зі зв'язаними сторонами були наступними:

	2023 р.			
	Акціонери	Ключовий управ- лінський персонал	Компанії під спільним контролем	Дочірні компанії
Процентні доходи від кредитів	–	158	6 065	(2)
Процентні витрати від депозитів	–	(1 060)	(736)	–
Комісійні доходи	133	171	249	–
Інші доходи	–	–	1 648	–
Інші операційні витрати	–	–	–	–
Процентні витрати від оренди	(756)	–	(631)	–
Інші витрати	(1 439)	(376)	(14 820)	–
Витрати на формування резервів під очікувані кредитні збитки / під фінансову дебіторську заборгованість	(53)	5	(2 410)	2
	2022 р.			
	Акціонери	Ключовий управ- лінський персонал	Компанії під спільним контролем	Дочірні компанії
Процентні доходи від кредитів	–	174	5 550	1 342
Процентні витрати від депозитів	(17)	(301)	(777)	(6)
Комісійні доходи	447	187	470	8
Інші доходи	–	–	138	456
Інші операційні витрати	–	–	–	–
Процентні витрати від оренди	(313)	–	(246)	–
Інші витрати	(1 399)	(448)	(5 396)	–
Витрати на формування резервів під очікувані кредитні збитки	–	(9)	(10 758)	(4 665)

У звіті за 2023 та 2022 роки окремо виділені процентні витрати Банку від оренди.

Ставки за активними та пасивними операціями з пов'язаними особами відповідають ставкам, що застосовуються Банком за відповідними операціями з іншими клієнтами.

(В тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Винагорода ключовому управлінському персоналу включала наступне:

	2023 р.	2022 р.
Короткострокові виплати ключовому управлінському персоналу	37 223	29 648
Короткострокові виплати ключовому управлінському персоналу	37 223	29 648

Станом на 31 грудня 2023 року та 31 грудня 2022 року, значення нормативу максимального розміру кредитного ризику за операціями з пов'язаними з Банком особами відповідає вимогам чинного законодавства.

35. Управління капіталом

Банк утримує і активно управляє власним капіталом для покриття ризиків, притаманних банківській діяльності. Достатність капіталу Банку контролюється з використанням, серед іншого, нормативів, встановлених НБУ.

Станом на 31 грудня 2023 та 2022 років Банк повністю дотримувався усіх зовнішніх вимог щодо капіталу.

Першочерговими цілями управління капіталом Банку є забезпечення дотримання зовнішніх вимог до капіталу та утримання високих кредитних рейтингів і належних показників капіталу з метою забезпечення діяльності та максимального збільшення вартості акцій.

Банк управляє структурою капіталу та відповідно змінює її з огляду на зміни в економічних умовах та характеристиках ризиків, зв'язаних з його діяльністю. З метою підтримання або коригування структури капіталу Банк може коригувати суми виплат дивідендів акціонерам, повернути капітал акціонерам або випустити дольові цінні папери. Жодних змін у цілях, політиці та процесах у порівнянні з попередніми роками не відбулося.

Показники розміру регулятивного капіталу та достатності капіталу згідно з вимогами НБУ

НБУ вимагає постійно підтримувати показники розміру регулятивного капіталу та достатності капіталу на визначеному нормативними вимогами рівні.

Фактичне значення нормативу мінімального розміру регулятивного капіталу Н1 станом на 31 грудня 2023 року становить 1 004,2 млн.грн. (мінімальне нормативне значення – не менше 200,0 млн.грн.), нормативу достатності (адекватності) регулятивного капіталу Н2 – 30,9% (мінімальне нормативне значення – не менше 10,0%), нормативу достатності основного капіталу – 26,8% (мінімальне нормативне значення – не менше 7,0%).

Банк дотримувався показників достатності капіталу та вимог щодо розміру регулятивного капіталу, фактичне недотримання значень нормативів відсутні.

Значення пруденційних нормативів капіталу, динаміка (млн.грн)

Дата	31.12.2022	31.12.2023	31.12.2024
	факт	факт	прогноз
Н1	952,9	1 004,2	946,3
Н2	32,2%	30,9%	33,8%
Н3	27,2%	26,8%	31,0%

36. Події після звітної дати


Станом на дату випуску цієї фінансової звітності Банк продовжує недотримувати норматив максимального розміру кредитного ризику на одного контрагента Н7 лише за одним контрагентом. Відповідне недотримання зберігається у зв'язку з причинами, що описані у Примітці 4.

Від імені Правління Банку підписано та затверджено до випуску

М.В. Довбенко

 Голова Правління

Т.В. Шачек

 Головний бухгалтер

28 березня 2024 року

Окремий звіт керівництва (Окремий звіт про управління)**1. ІНФОРМАЦІЯ ПРО БАНК****1.1 Основна діяльність**

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «ІНДУСТРІАЛБАНК» (далі - Банк) створений у формі акціонерного товариства шляхом реорганізації комерційного банку «Співдружність», який був зареєстрований Державним банком СРСР за № 744 від 6 листопада 1990 року, та є його правонаступником і зареєстрований Національним банком України за № 36 від 16 жовтня 1991 року. Банк є правонаступником Акціонерного комерційного банку «МТ-Банк», зареєстрованого виконавчим комітетом Кременчуцької міської ради Полтавської області 27 грудня 1991 року № 1585120000000642 та Національним банком України 27 грудня 1991 року, реєстраційний № 77, у зв'язку із реорганізацією АКБ «МТ-Банк» шляхом приєднання до АКБ «ІНДУСТРІАЛБАНК». Банк є правонаступником щодо всього майна, прав і обов'язків ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА АКЦІОНЕРНИЙ БАНК «ЕКСПРЕС-БАНК», зареєстрованого НБУ 12 квітня 1994 року у зв'язку із реорганізацією АБ «ЕКСПРЕС-БАНК» шляхом приєднання до АКБ «ІНДУСТРІАЛБАНК», здійсненої на підставі дозволу НБУ.

Банк здійснює свою діяльність на підставі банківської ліцензії № 126, виданої Національним банком України (далі - НБУ) 12 жовтня 2011 року.

Банк має ліцензії на здійснення професійної діяльності на ринках капіталу з торгівлі фінансовими інструментами, видані Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку (далі - НКЦПФР): серія АЕ № 185078 від 17 жовтня 2012 року (що передбачає брокерську діяльність), серія АЕ № 185079 від 17 жовтня 2012 року (що передбачає дилерську діяльність); депозитарної діяльності депозитарної установи, діяльність із зберігання активів інститутів спільного інвестування, діяльність із зберігання активів пенсійних фондів (рішення НКЦПФР №409 від 30.07.2019), а також ліцензію на здійснення професійної діяльності на ринках капіталу з торгівлі фінансовими інструментами, що передбачає діяльність з розміщення без надання гарантії (рішення НКЦПФР №410 від 30.07.2019). У 2021 отримана ліцензія на здійснення професійної діяльності на ринках капіталу з торгівлі фінансовими інструментами, що передбачає субброкерську діяльність (рішення НКЦПФР №420 від 01.07.2021).

Банк має постійне свідоцтво про реєстрацію випуску акцій про реєстрацію випуску простих іменних акцій (за реєстраційним номером №116/1/2017 з датою реєстрації 22.12.2017 та датою видачі 29.03.2018), де загальній кількості всіх випущених простих іменних акцій бездокументарної форми існування 260 354 350 (двісті шістьдесят мільйонів триста п'ятдесят чотири тисячі триста п'ятдесят) штук номінальною вартістю 3,29 (три гривні двадцять дев'ять копійок) кожна, відповідає загальна номінальна вартість у розмірі 856 565 811,50 грн. (вісімсот п'ятдесят шість мільйонів п'ятсот шістьдесят п'ять тисяч вісімсот одинадцять гривень п'ятдесят копійок).

Протягом 2023 року Банк не здійснював нових випусків акцій, викупу власних акцій, а також протягом 2023 року не було рішень з планами щодо придбання власних акцій.

Статутний капітал Банку станом на 31 грудня 2023 року сформований повністю в розмірі 856 565 811 (вісімсот п'ятдесят шість мільйонів п'ятсот шістьдесят п'ять тисяч вісімсот одинадцять) гривень 50 копійок.

Банк приймає вклади від фізичних і юридичних осіб і надає кредити, здійснює платіжне обслуговування в Україні та переказ коштів за кордон, проводить торгові операції з цінними паперами, випуск платіжних карток, операції з обміну валют і надає банківські послуги своїм корпоративним та роздрібним клієнтам. Головний офіс Банку розташований у м. Київ. Станом на кінець звітної періоду Банк мав 34 відділення (в тому числі 6 відділень тимчасово призупинили свою дію) (2022 р.: 34 операційних відділень, в тому числі 7 відділень тимчасово призупинили свою дію).

Юридична адреса Банку: вул. Генерала Алмазова, 18/7, м. Київ, Україна.

Банк є членом Фонду гарантування вкладів фізичних осіб. Цей Фонд є державним і функціонує у відповідності до законодавства України. Із 13 квітня 2022 року упродовж дії воєнного стану в Україні та трьох місяців з дня припинення чи скасування воєнного стану в Україні Фонд гарантування вкладів фізичних осіб відшкодовує кожному вкладнику банку кошти в повному розмірі вкладу, включаючи відсотки, нараховані станом на кінець дня, що передує дню початку процедури виведення банку з ринку. (2022р.: Фонд гарантування вкладів фізичних осіб відшкодовує кожному вкладнику банку кошти в повному розмірі вкладу, включаючи відсотки, нараховані станом на кінець дня, що передує дню початку процедури виведення банку з ринку). Після спливу трьох місяців з дня припинення чи скасування воєнного стану в Україні сума граничного розміру відшкодування коштів закладами не може становити менше 600 тисяч гривень і може бути збільшена за рішенням адміністративної ради Фонду.

Крім того, Банк виступає учасником:

- Української міжбанківської валютної біржі;
- Українського бюро кредитних історій;
- Першого Всеукраїнського бюро кредитних історій;
- Асоціації «Українські фондові торговці»;
- Міжнародної системи SWIFT;
- Асоціації УкрСВІФТ;
- Міжнародної платіжної системи MasterCard / Worldwide (Principal Member);

(В тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

- Міжнародної платіжної системи Visa International (Principal Member);
- Міжнародних систем грошових переказів Western Union та MoneyGram;
- Незалежної асоціації банків України;
- Асоціації українських банків;
- Професійної асоціації учасників ринків капіталу та деривативів.

Облікова кількість штатних працівників станом на 31 грудня 2023 року становить 346 чол. (2022 рік: 370 чол.)
Станом на 31 грудня 2023 року наступні учасники Банку володіли більш ніж 5% статутного капіталу Банку:

Учасники Банку	31.12.2023 р.	31.12.2022 р.
Акціонерне товариство «Експрес Бетайлігунген АГ» («Express Beteiligungen AG»)	57,3	57,3
Товариство з додатковою відповідальністю «Захід-Резерв»	12,5	12,5
Інші	30,2	30,2
Усього	100,0	100,0

Станом на кінець дня 31 грудня 2023 року члени Наглядової ради і Правління контролювали відсоток прямого володіння у статутному капіталі Банку у розмірі 2,8936% (31.12.2022 р.: 6,3300%).

Протягом 2023 року у складі власників істотної часті АКБ «ІНДУСТРІАЛБАНК» змін не було.

Протягом 2023 року Банк не здійснював випуск нових акцій та боргових цінних паперів Банку, а також протягом 2023 року не було рішень стосовно збільшення статутного капіталу.

Станом на кінець дня 31 грудня 2023 року кінцевим бенефіціарним власником Банку є Дворецький Ігор (DVORETSKYI IGOR), якому належить 2,8936% (31.12.2022р.: 2,8936%) акцій Банку (пряма участь) та має опосередковану участь у Банку у розмірі 69,8031% (31.12.2022р.: 69,8031%), оскільки володіє 100% Акціонерне товариство «Експрес Бетайлігунген АГ» («Express Beteiligungen AG»), якому належить 57,261269% акцій Банку, а також володіє 98,5% у капіталі ТДВ «Захід – Резерв», якому належить 12,541862% акцій Банку. Спільно з асоційованою особою (дружиною) Дворецькою Ганною (DVORETSKA GANNA) є власником істотної часті в Банку у розмірі 72,976672%.

Дворецька Ганна (DVORETSKA GANNA), якій належить 0,2800% (31.12.2022р.: 0,2800%) акцій Банку (пряма участь). Спільно з асоційованою особою Дворецьким Ігорем (DVORETSKYI IGOR) є власником істотної часті в Банку у розмірі 72,976672%.

Дворецький Ігор (DVORETSKYI IGOR), Дворецька Ганна (DVORETSKA GANNA) мають спільну пряму та опосередковану істотну участь в Банку у розмірі 72,976672% (рішення Комітету з питань нагляду та регулювання діяльності банків, нагляду (оверсайту) платіжних систем НБУ про погодження набуття істотної часті у Банку від 16.02.2016 №62).

У 2019 році, в рамках проведеної фінансової реструктуризації заборгованості Товариства з обмеженою відповідальністю «Херсонський тепличний комбінат» (далі - Дочірня компанія) Банк набув істотної часті у розмірі 100% статутного капіталу цього Товариства.

Основна діяльність створеної в 2010 році Дочірньої компанії полягає у вирощуванні овочів і баштанних культур, коренеплодів і бульбоплодів, зернових культур (крім рису), бобових та насіння олійних культур, у виробництві промислових газів, у неспеціалізованій оптовій та роздрібній торгівлі продовольчими та непродовольчими товарами.

Дочірня компанія зареєстрована за адресою: Україна, Херсонська область, м. Херсон, вул. Нафтовиків, 133, індекс 73000.

Для цілей окремої фінансової звітності Банк обліковує інвестицію в дочірню компанію згідно з обліковою політикою, зазначеною в Примітці 5.

Станом на 31.12.2023 інвестиції Банку у Дочірню компанію знецінені.

1.2 Основні продукти та послуги Банку

1. Корпоративні клієнти. Послуги з розрахунково-касового обслуговування:

- відкриття та ведення поточних рахунків;
- приймання платежів та торгівельної виручки;
- послуги з інкасації;
- купівля, продаж, конвертація іноземної валюти, купівля та продаж банківських металів;
- обслуговування за системами дистанційного обслуговування (Industrial24_Business, GSM – банкінг);
- надання виписок, довідок, інших документів, пов'язаних з розрахунково-касовим обслуговуванням за поточними рахунками та обслуговуванням за іншими операціями та рахунками;
- пакет «РКО+Овернайт» (щоденне автоматичне перерахування залишків коштів з поточного рахунку на депозитний з їх поверненням до початку наступного робочого дня з відсотками).

2. Корпоративні клієнти. Кредитні продукти:

- кредитна лінія на поповнення обігових коштів підприємств агропромислового комплексу «Агро-Перспектива»;
- кредит для сільгоспвиробників «Агро-техніка»;
- кредит під заставу майнових прав на кошти, розміщені на депозитному рахунку в Банку;
- кредит овердрафт;
- кредит на придбання автомобільних транспортних засобів;
- устаткування в кредит;
- кредити та кредитні лінії на поповнення обігових коштів, ведення поточної діяльності;
- фінансування інвестиційних проєктів та поточної діяльності підприємств у межах Програми з Фондом розвитку підприємництва «Доступні кредити 5–7–9%».

3. Корпоративні клієнти. Депозитні продукти:

- строковий вклад без права поповнення та часткового зняття грошових коштів, з правом продовження строку дії договору;
- генеральний договір про розміщення строкових вкладів без права поповнення та часткового зняття грошових коштів, з правом продовження строку дії строкового договору;
- строковий вклад в банківських металах (без фізичної поставки) з правом продовження строку дії договору;
- банківський вклад на вимогу;
- строковий банківський вклад з правом до вкладання і часткового зняття грошових коштів без права дострокового розірвання та продовження строку дії договору;
- строковий вклад без права поповнення, часткового зняття грошових коштів та без права продовження строку дії договору;
- генеральний договір про розміщення строкових вкладів без права поповнення, часткового зняття грошових коштів та без права продовження строку дії строкового договору (за спрощеною формою документообігу — без додаткових укладень договорів строкових вкладів, перерахування коштів за допомогою платіжної інструкції);
- строковий вклад в банківських металах (без фізичної поставки) без права поповнення, часткового зняття вкладу, без права продовження строку дії договору;
- строковий вклад для нерезидентів–інвесторів без права поповнення та часткового зняття грошових коштів та без права продовження строку дії договору;
- генеральний договір про розміщення строкових вкладів в іноземній валюті без права поповнення, часткового зняття грошових коштів та без права продовження строку дії строкового договору;
- генеральний договір про розміщення строкових вкладів в іноземній валюті без права поповнення, часткового зняття грошових коштів та з правом продовження строку дії строкового договору;
- строковий вклад на умовах благодійного ендавменту;
- строковий вклад без права поповнення та часткового зняття грошових коштів, з правом автоматичного продовження строку дії договору та зміни процентної ставки згідно з ринковими умовами;
- строковий гарантійний вклад (валюта вкладу відповідає валюті активної операції);
- строковий гарантійний вклад (валюта активної операції гривня, валюта вкладу дол США, євро).

4. Корпоративні клієнти. Обслуговування з застосуванням електронних платіжних засобів:

карткові проєкти;

обслуговування поточних рахунків з використанням платіжних карток та платіжних карток Банку (в тому числі рахунків бюджетних установ та організацій).

5. Корпоративні клієнти. Документарні операції:

документарні акредитиви;

банківські гарантії (гарантія повернення авансового платежу, гарантія оплати, тендерна гарантія).

6. Корпоративні клієнти. Інші операції:

- Оренда індивідуальних сейфів.
- Брокерська та дилерська діяльність з торгівлі фінансовими інструментами.
- Обслуговування кредитів від нерезидентів.
- Депозитарні послуги.
- Еквайринг.
- Продукт «Фінансова підтримка армії» — купівля ОВДП з одночасним розміщенням коштів на депозиті в Банку.
- Інкасація та перевезення валютних цінностей:
 - інкасація валютних цінностей з каси та терміналів самообслуговування в касу Банку та зарахування коштів на рахунки клієнта;

- перевезення валютних цінностей.

7. Фізичні особи - суб'єкти господарювання. Послуги з розрахунково-касового обслуговування:

- відкриття та ведення поточних рахунків, в тому числі обслуговування поточних рахунків з використанням платіжних карток;
- приймання платежів;
- обмін банкнот;
- купівля, продаж, конвертація іноземної валюти;
- купівля та продаж банківських металів;
- обслуговування за системами дистанційного обслуговування (Industrial24_Business, GSM - банкінг);
- надання виписок, довідок, інших документів, пов'язаних з розрахунково-касовим обслуговуванням за поточними рахунками та обслуговуванням за іншими операціями та рахунками, оформлення платіжного доручення, оформлення чекової книжки тощо;
- прийом виробів з дорогоцінних металів на інкасо (для проведення експертної оцінки у незалежній лабораторії);
- пакет «РКО+Овернайт» (щоденне автоматичне перерахування залишків коштів з поточного рахунку на депозитний з їх поверненням до початку наступного робочого дня з відсотками).

8. Фізичні особи - суб'єкти господарювання. Кредитні продукти:

- кредити та кредитні лінії під заставу (на фінансування поточної господарської діяльності);
- овердрафт (для поповнення обігових коштів, фінансування поточної господарської діяльності позичальника (без вимоги конкретизації цільового спрямування));
- фінансування інвестиційних проєктів та поточної діяльності підприємств у межах Програми з Фондом розвитку підприємництва «Доступні кредити 5–7–9%».

9. Фізичні особи - суб'єкти господарювання. Депозитні продукти:

- «Класичний» — депозити в національній валюті, доларах США та євро з виплатою процентів щомісяця, без права поповнення / часткового зняття суми вкладу, дострокове розірвання договору;
- «Генеральний договір» — депозити в національній валюті, доларах США та євро різні умови виплати процентів, декілька вкладів на різні строки, від 1-го дня, поповнення вкладу відбувається шляхом укладання окремого договору на суму поповнення, часткове зменшення суми вкладу за окремим договором строкового вкладу може бути здійснено у день пролонгації, мінімальна сума вкладу — 1 000 грн./1 000 євро/1 000 доларів США (за спрощеною формою документообігу — без додаткових укладень договорів строкових вкладів, перерахування коштів за допомогою платіжної інструкції);
- «Активне сальдо» — депозити в національній валюті, долар США або євро, з виплатою процентів щомісяця, можливість поповнення суми вкладу, вільний доступ до коштів з можливістю поповнення вкладу (без повідомлення Банку) та часткового зняття вкладу (за умови повідомлення Банку за один робочий день).

10. Фізичні особи – суб'єкти господарювання. Інші операції:

- Інкасація та перевезення валютних цінностей:
 - інкасація валютних цінностей з каси та терміналів самообслуговування в касу Банку та зарахування коштів на рахунки клієнта;
 - перевезення валютних цінностей.

11. Фізичні особи. Послуги з розрахунково-касового обслуговування:

- відкриття та ведення поточних рахунків, в тому числі обслуговування поточних рахунків з використання платіжних карток;
- обслуговування за системами дистанційного обслуговування (Industrial24, GSM-банкінг);
- приймання платежів та здійснення грошових переказів (приймання та виплата);
- обмін банкнот;
- купівля, продаж, конвертація іноземної валюти;
- купівля та продаж банківських металів;
- надання виписок, довідок, інших документів, пов'язаних з розрахунково-касовим обслуговуванням за поточними рахунками та обслуговуванням за іншими операціями та рахунками;
- обслуговування рахунків для виплати пенсій та грошових виплат.

12. Фізичні особи. Кредитні продукти:

- іпотечні кредити (на придбання нерухомості житлового призначення);
- кредити на споживчі цілі під заставу нерухомості;
- кредити на споживчі цілі під заставу майнових прав на строкові вклади;

• кредитні лінії на споживчі цілі на платіжні картки Банку.

13. Фізичні особи. Депозитні продукти:

- «Стандарт» — депозити в національній валюті, доларах США, євро з виплатою процентів наприкінці терміну або наприкінці строку кожної пролонгації, з правом довкладання, без права дострокового розірвання договору;
- «Гаманець» — депозити в національній валюті, доларах США, євро з виплатою процентів щомісячно, з правом довкладання, на строк до 6 місяців, часткове зняття коштів з депозитного рахунку до закінчення терміну дії договору, з правом дострокового припинення за ініціативою вкладника;
- «Скарбничка» — депозити в національній валюті, доларах США, євро з капіталізацією процентів щоквартально, з правом довкладання, з виплатою процентів наприкінці дії вкладу, на строк 6, 9 та 13 місяців, без права дострокового розірвання договору;
- «Доходний» — депозити в національній валюті, доларах США, євро з виплатою процентів щомісячно, з правом довкладання, без права дострокового розірвання договору;
- можливість оформлення депозитів за допомогою мобільного додатку «Industrial24» під бонусну ставку;
- депозити у банківських металах з виплатою процентів на дату повернення вкладу/дату пролонгації, без права дострокового розірвання договору;
- «Національна перспектива» — під плаваючу ставку, яка залежить від ставки по депозитним сертифікатам НБУ та автоматично змінюється під час зміни такої ставки з можливістю часткового зняття коштів;
- «Нова національна перспектива» — під плаваючу ставку, яка залежить від ставки по депозитним сертифікатам НБУ та автоматично змінюється під час зміни такої ставки;
- «Актуальний» — під плаваючу ставку, яка залежить від облікової ставки НБУ та автоматично змінюється під час зміни такої ставки. Розрахунок дохідності наступний: облікова ставка НБУ * 0,65 (для депозитів строком на рік) та облікова ставка НБУ * 0,60 (для депозитів строком на 18 місяців).

14. Фізичні особи. Інші продукти:

- оренда індивідуальних сейфів;
- депозитарні послуги (відкриття та обслуговування рахунків у цінних паперах, облік прав на цінні папери на рахунку в цінних паперах депонента, обслуговування обігу цінних паперів (ОВДП, муніципальні, корпоративні), а саме: зарахування, списання, переказ, блокування, розблокування, інформаційне обслуговування (надання виписок з рахунків у цінних паперах, інформації про емітентів, довідок та іншої інформації стосовно цінних паперів депонентів), надання інших послуг, віднесених чинним законодавством України до депозитарної діяльності депозитарної установи);
- «Фінансова підтримка армії» — купівля ОВДП з одночасним розміщенням коштів на депозиті в Банку.

15. Банки

Банк, використовуючи свій стратегічний та комплексний підхід у міжнародному банківському секторі, активно розвиває свою присутність на глобальних фінансових ринках. Тому невід'ємною частиною його Стратегії розвитку є відкриття та підтримка кореспондентських відносин із провідними банками України та світу.

Банк має відкриті кореспондентські рахунки НОСТРО в провідних банках різних країн світу, в тому числі: Raiffeisen Bank International (Австрія), UniCredit Bank Austria AG (Австрія), Nurol Bank (Туреччина), Bank of Communications Co., Ltd. (Китай), Zhejiang Chouzhou Commercial Bank Co., Ltd (Китай) (відкрито 35 кореспондентських рахунків НОСТРО) тощо (повний перелік кореспондентських рахунків розміщений на сайті Банку). Мережа кореспондентських банків дозволяє:

- 1) ефективно взаємодіяти з різними фінансовими ринками, забезпечуючи клієнтам Банку надійність та швидкість у транзакціях;
- 2) сприяє зміцненню репутації Банку як надійної та інноваційної банківської установи, здатної задовольнити унікальні потреби міжнародного бізнесу;
- 3) є основою для глобальної взаємодії та розширення міжнародних операцій.

Банк надає комплексні послуги кореспондентського бізнесу для ЛОРО банків (наразі відкрито 50 кореспондентських рахунків ЛОРО в національній та іноземних валютах), у тому числі для українських банків надаються послуги на міжбанківському ринку, послуги агента з обслуговування глобальної платіжної системи Western Union.

Протягом звітного року Банк продовжував активно використовувати електронно-торгові платформи банків-партнерів та провідних фінансових компаній, збільшуючи обсяги присутності на міжнародних валютних ринках з метою розширення продуктової лінійки казначейських операцій. Подальші плани включають розширення можливостей здійснення операцій на фінансових ринках шляхом підключення до інших торгівельних платформ, а також поступове здійснення імплементації торгівельної платформи під власним брендом з метою надання можливості здійснення клієнтами Банку торговельних операцій в режимі он-лайн, в тому числі через електронний доступ до власної FX-ліквідності за допомогою платформи REFINITIV FXALL, BLOOMBERG FXGO.

(В тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Окремо слід відмітити, що у протягом двох останніх років Банк досяг відчутних успіхів в сегменті зміцнення ділової репутації в оточуючому бізнес-середовищі, в тому числі:

- 1) отримав від Асоціації Українських Банків відзнаку «СТАЛЕВИЙ БАНК» - той, що зберіг стійкість та динаміку розвитку;
- 2) отримав від MAC Mastercard відзнаку «Стойкості»;
- 3) отримав 30.11.2023 від незалежного рейтингового агентства «Кредит-Рейтинг» оновлений довгостроковий кредитний рейтинг на рівні uaAA з прогнозом «Негативний» за Національною рейтинговою шкалою, що є прийнятним в умовах військової агресії;
- 4) став уповноваженим банком за державною програмою «5-7-9 Доступні кредити»;
- 5) увійшов до низки банків, які отримали право делегувати експерта до складу Контактної групи грошового та валютного ринків;
- 6) долучився до Державної програми «Доступна іпотека 7%», що реалізується Урядом України за ініціативи Президента України;
- 7) долучився до освітнього марафону від НБУ і став «Амбасадором фінансової грамотності»;
- 8) увійшов у Топ-20 рейтингу кращих банківських установ країни у 2023 році за їхні досягнення та внесок у розвиток українського фінансового сектору, сформованого UBA (Ukrainian Business Award);
- 9) визнаний найкращим у номінації «Кращий Банк за якістю банківських продуктів, послуг та проєктів для клієнтів» за результатами XV Всеукраїнського конкурсу «Банк року-2023» від International Financial Club «Bankir»;
- 10) долучився до благодійної акції «Смілива гривня»;
- 11) впровадив нову платіжну карту «Патріот» з «кешбек» 0,25% та 10% платою на залишок коштів за рахунком;
- 12) впровадив систему швидкого обслуговування клієнтів з використанням Темпокаси TCS-108 (у Відділенні №1 у м. Лебедин);

Банк протягом багатьох років є уповноваженим банком з виплати пенсій, отримав право на відкриття рахунків для виплати пенсій військовослужбовцям. Банк підключено до Системи BankID НБУ.

Варто підкреслити, що Голова Правління Банку Михайло Довбенко отримав від фінансового клубу «БАНКІР» премію імені В.П. Гетьмана.

2. ЦІЛІ КЕРІВНИЦТВА ТА СТРАТЕГІЇ ЇХ ДОСЯГНЕННЯ

Стратегія (бізнес-модель, бізнес-план) Банку на період з 01 січня 2023 року по 01 січня 2024 року (далі - Стратегія Банку) була затверджена Наглядовою радою Банку (Протокол Наглядової ради №12 від 19 квітня 2023 року). Слід зважати, що хоча Стратегію Банку розроблено таким чином, щоб врахувати суттєві зміни зовнішнього середовища, як активні бойові дії та введення воєнного стану на території України, на фактичне виконання її показників продовжує впливати невизначеність зовнішнього середовища, у зв'язку з широкимасштабною військовою агресією російської федерації в Україні. Це також є причиною того, що Стратегію Банку затверджено на 1 рік. Банк переглянув та вніс зміни до Стратегії Банку на 2023 рік, які затверджено Наглядовою радою Банку (Протокол Наглядової ради №30 від 16 листопада 2023 року). Стратегію (бізнес - модель, бізнес - план) на період з 01 січня 2024 року по 01 січня 2025 року затверджено Наглядовою радою в січні 2024 року (Протокол Наглядової ради №03 від 31 січня 2024 року).

Головною стратегічною метою Банку на 2023 рік було визначено зростання ринкової вартості бізнесу при збереженні високої якості обслуговування клієнтів, високої корпоративної культури, що базується на активній позиції у всіх регіонах присутності Банку.

На висококонкурентному ринку Банк обрав проактивну поведінкову модель, суть якої можливо визначити таким чином: Банк має намір використовувати нові можливості, а не реагувати на зміни, коли вони вже наступили; Банк не пасує перед змінами, а попереджає небажані тенденції при погрозі їх виникнення.

Іншими стратегічними цілями розвитку Банку визначено зважене збільшення прибутковості, збереження досягнутої питомої ваги в корпоративному та роздрібному сегментах ринку протягом періоду воєнної агресії і подальше нарощення значень цих показників в післявоєнний період.

Фінансування кредитних проєктів на період воєнної агресії росії здійснюється консервативно. Повне відновлення кредитування Банком передбачється в післявоєнний період.

Для досягнення своїх стратегічних цілей Банк передбачав:

- максимальне погашення залученого рефінансування від НБУ та, відповідно, зменшення процентних витрат за рахунок погашення кредитів рефінансування НБУ;
- збільшення процентного доходу (за рахунок підвищення ставок за поточними кредитами, розміщення тимчасово вільних коштів у депозитні сертифікати НБУ або в малоризикові активи з більшою дохідністю);
- збереження клієнтської бази в розрізі пасивних та активних операцій;
- збереження комісійного доходу протягом періоду воєнної агресії на рівні, що не менше ніж існуючий наразі, його збільшення, починаючи орієнтовно з 2024 року, до довоєнного рівня і поступове подальше нарощення за рахунок проведення грошових переказів клієнтів, обслуговування цільових клієнтських сегментів за розрахунково-касовими операціями, в тому числі за операціями з іноземною валютою;

(В тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

- супроводження клієнтських операцій з максимальною дохідністю для Банку;
- зменшення загальних витрат шляхом, зокрема, вжиття заходів щодо оптимізації персоналу, удосконалення діяльності відділень та головного офісу тощо;
- оптимізацію мережі точок продажів з орієнтацією на обласні центри і місто Київ;
- створення та перманентний розвиток партнерських каналів продажів банківських продуктів і послуг за рахунок залучення агентів - продавців стандартних продуктів Банку, які співпрацюють з ним на всій території України¹;
- збереження інкасаторської служби в містах, де не ведуться активні бойові дії, з очікуваною активізацією роботи інкасаторської служби з 2024 року, актуалізацію діючих тарифів на інкасацію;
- розвиток on-line послуг «Digital Bank»;
- активізацію роботи за напрямком процесингу, а саме: інтенсифікацію послуг з інтернет-еквайрингу;
- розвиток бізнесу з продажу валютних цінностей (далі - Банкнотний бізнес);
- збереження і, за наявності можливостей, підвищення обсягів продажів в найбільш прибуткових сегментах;
- активне просування продуктів на ринок, в т.ч. через замовлення послуг широкого кола компаній з маркетингу та реклами з метою активного просування банківських продуктів на ринок.

До основних результатів реалізації стратегії і підсумків досягнення стратегічних цілей Банк відносить:

- забезпечення визначеного рівня прибутковості і капіталізації Банку;
- безумовне збереження конкурентних позицій на банківському ринку України;
- неухильне просування бренду Банку;
- забезпечення диверсифікованої клієнтської бази, неухильне підтримання стійких та довгострокових партнерських відносин з ключовими клієнтами;
- зменшення частки неробочих активів;
- подальший розвиток системи мультिकанального банкінгу, підвищення якості та питомої ваги альтернативних каналів продажу (Інтернет банкінг, мобільний банкінг, партнерські програми);
- підвищення якості обслуговування клієнтів;
- чітке дотримання вимог законодавства, у тому числі щодо фінансового моніторингу, протидії корупції і шахрайству тощо з впровадження перехресного продажу банківських продуктів клієнтам, у тому числі за рахунок інтеграції їх бізнесів, горизонтальної взаємодії регіональних відокремлених підрозділів Банку.

Фінансова ціль Банку на 2024 рік — нарощення доходів та збереження високих показників адекватності капіталу (вище 25%) і достатньої ліквідності з дотриманням нормативів. Головним фактором, який впливатиме на це визначено продаж непрофільних активів в першому кварталі 2024 року (що по факту відбулось у лютому 2024 року) з вкладенням виручених коштів в доходні активи.

Залучені та виручені від продажу непрофільних активів кошти Банк планує вкладати максимально ефективно, застосовуючи ризик-орієнтований підхід, з тим щоб інвестиції Банку працювали і кошти вкладників та кредиторів були захищені.

Банк продовжить консервативний підхід до кредитування, за якого рішення щодо кредитування прийматимуться на індивідуальній основі з урахуванням наявних ризиків, в т.ч. зумовлених активними бойовими діями та воєнним станом, діючої бізнес-моделі у потенційного клієнта та достатності залогів.

Основними стратегічними орієнтирами Банку на 2024 рік є:

- збереження діючих клієнтів та залучення великих корпоративних клієнтів та клієнтів МСБ, що здійснюють зовнішньоекономічну діяльність, та компаній- нерезидентів;
- комплексне обслуговування, яке гнучко відповідає специфіці бізнесу та персональним інтересам кожного клієнта;
- поступове збільшення обсягів валюто-обмінних операцій (з урахуванням пом'якшення валютних обмежень НБУ);
- відсутність волатильності відтоку по пасивам що втримує постійних клієнтів ;
- збільшення розміру ресурсної бази Банку, за рахунок залучення коштів клієнтів на довгостроковій основі;
- спеціалізація фінансування: короткострокове та середньострокове фінансування юридичних осіб;
- пріоритетність цільового спрямування кредитування: розвиток вітчизняних товаровиробників;
- розвиток додаткових сервісів та послуг, що будуть надаватись клієнтам через засоби дистанційної комунікації (Industrial24_Business/ Industrial24);
- впровадження нової системи дистанційних продажів банківських металів через програмно-технічний комплекс самообслуговування та програмного комплексу для дистанційного встановлення курсів в терміналах;
- стандартизація, модифікація, уніфікація продуктів і послуг для цільових категорій клієнтів зі збереженням індивідуального підходу;
- реалізація політики зменшення видатків шляхом ефективного управління непрофільними активами;

¹ При цьому відкриття фізичних точок продажу не планується.

- оптимізація організаційно-штатної структури за рахунок діджиталізації процесів.

Основною місією та стратегією Банку є збереження рівня адекватності капіталу для захисту кредиторів (вкладників) від несподіваних подій, пов'язаних з війною. Банком в 2024 році планується продовжувати роботу за такими основними напрямками:

- розширення присутності в сегменті діджиталбанкінгу, зокрема розвиток додатків Industrial24_Business та Industrial24 (онлайн ідентифікація, чат для клієнтів);
- впровадження нової системи дистанційних продажів банківських металів через програмно-технічний комплекс самообслуговування та програмного комплексу для дистанційного встановлення курсів в терміналах;
- підвищення рівня сервісу на всіх етапах обслуговування клієнтів;
- вдосконалення діючого продуктового ряду Банку та розробка нових продуктів, направлених на задоволення потреб клієнтів;
- запровадження нових продуктів (пакетні пропозиції, депозит з плаваючою ставкою, безконтактні платежі, крос-продажі та продажі партнерських продуктів);
- вдосконалення ефективної системи планування, контролю досягнення та мотивації для мережі;
- участь у державних програмах з підтримки бізнесу в тому числі «Програма кредитування 5-7-9%», та інші — після їх відновлення;
- підвищення якості та диверсифікація кредитного портфелю, зменшення його концентрації та частки непрацюючих кредитів;
- утримання клієнтської бази - шляхом продажів топових вкладних продуктів та формуванням лояльності клієнтів до бренду Банку, в тому числі через цифровий банк – Industrial24_Business (для корпоративних клієнтів) та Industrial24 (для населення).

До основних інструментів, що повинні забезпечити вищенаведені заходи в наступному році, відносяться:

- BPMS (Business Process Management System) забезпечить систематичний підхід до управління основних банківських бізнес - процесів, спрямованих на поліпшення якості обслуговування клієнтів Банку, значного зменшення рівня операційно – технологічного ризику та вартості бізнес - процесів;
- Аналітична програма щодо прогнозування фінансових показників та нормативів Банку;
- Power BI (комплексне програмне забезпечення бізнес - аналітики від Microsoft), яке забезпечить на новому рівні створення та розповсюдження управлінської звітності в Банку.

Упровадження даних інструментів суттєво змінить характеристики збору, вивчення та інтерпретації інформації про роботу Банку та допоможе визначити поточний стан справ, оцінити результати й проаналізувати бізнес - процеси, щоб виявити тренди, слабкі місця і точки зростання бізнесу в режимі реального часу.

Стратегія Банку зосереджена на створенні глибоких, довгострокових партнерських відносин з банками, забезпечуючи надійність, швидкість та безпеку операцій, що забезпечує довгострокові партнерські відносини з банками, клієнтами.

Банк твердо займає позиції в ключових регіонах та містах України: Київ, Львів, Івано-Франківськ, Кременчук, Одеса, Миколаїв, Дніпро, Запоріжжя. Пріоритетними регіонами для залучення клієнтів на обслуговування у період воєнної агресії російської федерації є регіони, в яких не ведуться активні бойові дії і в яких Банк має мережу точок продажів із кваліфікованим персоналом для якісного обслуговування клієнтів.

Конкурентними перевагами Банку в напрямку бізнесу є:

- гнучка тарифна політика і наявність пакетних продуктів;
- індивідуальні умови обслуговування з урахуванням особливостей бізнесу клієнта;
- оперативне та ефективне вирішення питань клієнта будь-якого рівня складності;
- фінансова он-лайн доступність;
- наявність точок продажу в ключових регіонах та столиці України.

Банк, використовуючи свій стратегічний та комплексний підхід у міжнародному банківському секторі, активно розвиває свою присутність на глобальних фінансових ринках. Тому частиною нашої стратегії є відкриття та підтримка кореспондентських відносин із провідними банками України та світу.

Основними стратегічними напрямками казначейської функції Банку є автоматизація казначейських операцій та систем взаємодії, зниження операційних ризиків, підвищення внутрішньої операційної ефективності та надання додаткових казначейських послуг клієнтам.

Подальші плани включають розширення можливостей здійснення операцій на фінансових ринках шляхом підключення до інших торговельних платформ а також поступове здійснення імплементації торговельної платформи під власним брендом з метою надання можливості здійснення клієнтами Банку торговельних операцій он-лайн, в тому числі через електронний доступ до власної FX-ліквідності за допомогою платформ REFINITIV FXALL, BLOOMBERG FXGO.

(В тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Іншими стратегічними цілями розвитку Банку є:

- вдосконалення ефективної системи планування, контролю досягнення та мотивації;
- зважене збільшення прибутковості;
- збереження досягнутої питомої ваги в корпоративному та роздрібному сегментах ринку протягом періоду воєнної агресії і подальше нарощення значень цих показників в післявоєнний період (наразі прогнозовано, починаючи з 2025 року).
- фінансування кредитних проектів на період воєнної агресії росії Банк здійснює та буде здійснювати консервативно. Повне відновлення кредитування Банком заплановано в післявоєнний період.

Одним із основних факторів успішного розвитку Банку є політика постійних нововведень (інновацій). Впровадження інновації в Банку є ключовим фактором стабільності, конкурентоспроможності та сталого економічного зростання.

Основний напрям інноваційної політики в наступному році буде залишатись зміщенням акценту з цінних та кількісних характеристик фінансових продуктів на сервісні та якісні характеристики, такі, як індивідуальний підхід до клієнта, швидкість та якість його обслуговування.

Банк на постійній основі завдяки інтелектуальній праці та технологічним розробкам планує впроваджувати нові банківські продукти (послуги), значно покращувати вже існуючі, а також запроваджувати нові технологічно – управлінські методи ведення бізнесу. Це надасть можливість посилити інтерактивність обслуговування та мінімізувати ручні обробки операцій.

Поточні продукти Банку розроблені таким чином, щоб забезпечувати маржинальність та адаптуватись до будь-яких потенційних змін облікової ставки НБУ.

Крім кредитного ризику, Банк вбачає вплив на діяльність в частині валютних коливань, наявність процентних та інфляційних ризиків та регулятивних обмежень НБУ.

У реалізації стратегії управління ризиками залишатимуться базовими наступні основні принципи:

- запобігання втратам (виконання дій, ціллю яких є зменшення вірогідності втрат і мінімізація їх наслідків, таких як встановлення внутрішніх лімітів);
- мінімізація ризиків шляхом здійснення страхування і диверсифікації та за рахунок формування резервів для стабілізації капіталу;
- зменшення обсягів кредитування роздрібного бізнесу у зв'язку з державною підтримкою населення та обмеженнями законодавства щодо дій Банку по стягванню заставного майна та підтвердженням судової практики;
- продовження навчання співробітниками Банку знань і навичок у сфері управління ризиками за допомогою систематичного навчання; підвищення культури управління ризиками: семінари, презентації, конференції;
- правильне використання керівниками і співробітниками інструментів управління ризиками в повсякденній діяльності;
- інформованість усіх працівників Банку щодо прийняття ризиків та управління ними;
- дотримання визначених Банком принципів, правил, норм;
- низька толерантність Банку до суб'єктів з високими рівнями ризиків у сфері валютного контролю/фінансування тероризму.

У звітному році бізнес-цілі Банку в сегментах корпоративного і роздрібного бізнесу полягали у:

- 1) зростанні прибутковості банківських операцій;
- 2) збереженні долі Банку на ринку банківських послуг в умовах воєнного стану з подальшим збільшенням цієї питомої ваги в післявоєнний період;
- 3) залучення на комплексне обслуговування великих, середніх та малих підприємств;
- 4) забезпечення ефективного продажу всієї лінійки корпоративних продуктів.

З метою забезпечення не лише утримання на існуючому рівні пасивів Банку, а й додаткового залучення тимчасово вільних грошових коштів корпоративних і приватних клієнтів Банк розробив і впровадив низку інноваційних продуктів, в тому числі:

- «РКО+Овернай» з автоматичним переказом коштів з поточного на депозитний рахунок (для корпоративних клієнтів);
- «Нова Національна Перспектива», «Національна Перспектива» з плаваючою процентною ставкою тощо (для приватних клієнтів).

У 2023 році Банк вдосконалював дистанційні технології обслуговування клієнтів, а саме:

- реалізований проект онлайн ідентифікації нових приватних клієнтів за допомогою застосунку «Дія»;
- впроваджено захищений онлайн чат для приватних клієнтів в мобільному додатку «Індустріал24»;
- завершується реалізація оновлення веб-сайту Банку на мові програмування Javascript з розробкою версії на технології PayloadCMS для користувачів і для адміністраторів, включно з новим дизайном HTML/CSS;
- враховуючи пом'якшення валютних обмежень НБУ з 28.08.2023, Банк відновив для клієнтів можливість купівлі іноземної валюти у мобільному додатку «Індустріал24»;

(В тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

- оновлено лінійку карткових продуктів для приватних клієнтів.

У звітному році Банк забезпечував реалізацію:

- торгівлі банківськими металами в додатку «Індустріал24»;
- можливості підписання документів з використанням кваліфікованого електронного підпису додатку «Індустріал24»;
- можливості відправки/виплати в мобільному додатку переказу з рахунку/на рахунок клієнта в Банку за системами «Western Union», «MoneyGram»;
- проектів, пов'язаних з модернізацією та пересертифікацією платіжних карток в межах МПС VISA та Mastercard у відповідності до передових стандартів.

У звітному періоді Банк здійснював роботу за такими основними напрямками:

- орієнтація клієнтської політики на збереження діючих клієнтів та післявсеснє залучення великих корпоративних клієнтів та клієнтів МСБ, що здійснюють зовнішньоекономічну діяльність, та компаній- нерезидентів;
- поступове збільшення обсягів валюто-обмінних операцій (після скасування валютних обмежень НБУ — надання клієнтам повного спектру послуг та комплексного обслуговування);
- забезпечення підтримання та збільшення розміру ресурсної бази корпоративних клієнтів за рахунок застосування конкурентних процентних ставок, удосконалення діючого продуктового ряду (зокрема, депозитний продукт «Генеральний договір» надав можливість мінімізувати документооборот для клієнтів);
- розвиток додаткових сервісів та послуг, що будуть надаватись клієнтам через дистанційні канали продажів (Industrialbank24_Business / інтернет-банкінг);
- впровадження та розвиток актуальних продуктів («РКО+Овернайт») з автоматичним переказом коштів з поточного на депозитний рахунок, «Фінансова підтримка Армії»;
- збереження індивідуального підходу до потреб клієнта на постійній основі.

У загальному плані Банк протягом 2023 року здійснював консервативне фінансування за діючими проектами клієнтів, дотримуючись збалансованого та виваженого підходу. У цьому ж році Банк уклав угоду за державною «Програмою кредитування 5-7-9%».

Банк продовжить роботу за вищенаведеними напрямками у 2024 році і вживатиме усіх належних заходів щодо збереження своєї конкурентоздатності у корпоративному і роздрібному бізнесі на належному рівні.

Враховуючи загальну ситуацію в країні, стан економіки, наявні тенденції на ринках капіталу, в 2023 році Банком здійснено дострокове погашення отриманих кредитів рефінансування від НБУ за рахунок направлення коштів, отриманих від продажу портфеля ОВДП.

При зміні кон'юнктури ринку — підвищенні Міністерством фінансів доходності за короткостроковими ОВДП, до рівня, більшого ніж ставка по депозитних сертифікатах НБУ, — Банком буде розглянута можливість відновлення інвестування вільних коштів в ОВДП.

2023 рік був складний для міжбанківського ринку. Війна, розпочата рф, спричинила надзвичайні збитки економічному потенціалу України. Цілі галузі та регіони, що мали значення для генерації українського експорту, знищені або заблоковані.

Значний вплив війна справила на фінансовий ринок. Для забезпечення стабільної роботи фінансової системи в умовах повномасштабної війни роботу валютного ринку фактично було зупинено, крім продажу валюти з жорсткими обмеженнями.

Основними негативними тенденціями та чинниками у 2023 році, які вплинули на діяльність УМБ, були:

- продовження масштабних бойових дій, що загалом впливало на ділові та споживчі настрої, курсові та інфляційні очікування;
- значне скорочення експорту внаслідок суттєвого пошкодження портової та енергетичної інфраструктури і часткового блокування кордонів з окремими країнами ЄС. Порівняно з 2022 роком, обсяг експорту у вартісному вимірі впав на 18,7% або 35,8 млрд дол. У свою чергу, обсяг імпорту зріс на 12,5% до 62,2 млрд дол, що призвело до підвищення попиту на валюту;
- поглиблення негативних міграційних тенденцій та скорочення переказів українців з-за кордону. Обсяг приватних переказів в Україну з-за кордону за 2023 рік склав 11,6 млрд дол, що на 7,8% менше, ніж роком раніше;
- зменшення обсягів торгів на УМБ. Починаючи з лютого 2022 року, щоденний обсяг валютного ринку значно скоротився порівняно з довосенним періодом, з 550-650 млн. дол до 180-250 млн дол;
- істотне обмеження роботи УМБ відповідно до постанови Правління НБУ від 24.02.2022 №18 з повною забороною більшості валютних операцій, у тому числі з деривативами.

З позитивних тенденцій та чинників у 2023 році, які вплинули на діяльність УМБ, можна виділити наступні:

- суттєве зниження інфляційного тиску з 26,6% у 2022 році до 5,1% у 2023 році. Послабленню цінового тиску значною мірою сприяли високі врожаї та зниження світових цін на енергоносії. Важливу роль відіграв мораторій на підвищення тарифів на окремі житлово-комунальні послуги;

(В тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

- зростання на 42% завдяки зовнішній підтримці та послідовній політиці НБУ обсягу міжнародних резервів України (до 40,5 млрд дол). Всього у 2023 році Україна отримала іноземної фінансової допомоги на фінансування важливих бюджетних потреб в сумі 42,5 млрд. дол, що більше на 26,8 % ніж у 2022 році;

- запровадження НБУ з жовтня 2023 року режиму керованої гнучкості обмінного курсу відповідно до стратегії пом'якшення валютних обмежень, переходу до більшої гнучкості обмінного курсу та повернення до інфляційного таргетування. Цей режим посилив стійкість української економіки та валютного ринку, зменшив ризики накопичення валютних дисбалансів. Середньорічний офіційний курс у 2023 році залишився на рівні 36,6 гривень за дол.

Збереження позитивних тенденцій забезпечить більші обсяги експорту, а подальше підвищення ефективності заходів валютного нагляду – своєчасне надходження валютної виручки. Зі свого боку, це сприятиме швидшому економічному відновленню, посилюватиме спроможність НБУ підтримувати курсову стійкість та дасть змогу пришвидшити процес пом'якшення валютних обмежень.

Значний стимул економічному відновленню може надати реалізація масштабних проектів відбудови України. Крім того, упродовж останніх місяців західні партнери активізували розгляд питань, пов'язаних з передачею Україні заморожених російських активів. Їх стягнення на користь України дасть змогу суттєво поліпшити ключові макроекономічні показники.

Стратегічними завданнями та цілями Банку за операціями УМБ є:

- 1) нарощення присутності та обсягу операцій на міжбанківському валютному ринку України (МВРУ) та на міжнародному ринку, а також збільшення їх прибутковості;
- 2) відновлення ролі маркет-мейкера за арбітражними операціями на валютному ринку після відміни існуючих валютних обмежень;
- 3) збереження клієнтської бази імпортерів/експортерів, збільшення кількості казначейських продуктів для клієнтів Банку після подальшого пом'якшення валютних обмежень, забезпечення необхідного рівня обслуговування клієнтів.

Незважаючи на негативні фактори на валютних ринках та в умовах жорстких валютних обмежень, Банк не знизив присутність на МВРУ, забезпечивши безперервне виконання заявок клієнтів на купівлю та продаж валюти. Банк продовжив працювати з провідними учасниками міжбанківського валютного ринку, а саме з:

- державними банками — Приватбанк, Ощадбанк, Укресімбанк, Укргазбанк, Сенс-Банк;
- великими банками з іноземним капіталом — Укрсіббанк, Райффайзенбанк, Креді Агріколь, ОТП тощо;
- крупними та середніми банками з приватним капіталом — ПУМБ, ТАС-банк, БІС, Глобус тощо;
- банками-нерезидентами — Raiffeisen Bank International AG, UniCredit Bank Austria AG, Stonex Financial LTD), в тому числі за операціями FX та MM.

Основними продуктами та послугами УМБ є:

- купівля та продаж безготівкової валюти за національну валюту на МВРУ як для власних потреб Банку, так і за дорученням клієнтів (за 2023 рік здійснено таких операцій на суму в еквіваленті 907,11 млн грн);
- конвертація безготівкової валюти на МВРУ та на міжнародних ринках як для власних потреб Банку, так і за дорученням клієнтів (за 2023 рік здійснено таких операцій на суму 20,67 млн дол);
- арбітражні операції за національну валюту на МВРУ; арбітражні/конвертаційні операції з іноземними валютами на МВРУ та міжнародних ринках (були заборонені відповідно до постанови Правління НБУ від 24.02.2022 №18);
- СВОП, РЕПО операції на МВРУ та з НБУ (за 2023 рік здійснено таких операцій на суму в еквіваленті 8,62 млрд грн);
- залучення та розміщення грошових коштів на міжбанківському грошовому ринку України та на міжнародних грошових ринках, у тому числі залучення синдикованих кредитів та структурованого фінансування (за 2023 рік здійснено таких операцій на суму 77,9 млн дол та 17,8 млн євро);
- розміщення ліквідності в депозитні сертифікати НБУ шляхом приймання участі в тендерах (за 2023 рік здійснено таких операцій на суму 12,17 млрд. грн.).

Таким чином, на протязі 2023 року в умовах жорстких валютних обмежень, Банк продовжив здійснювати операції на МВРУ та на міжнародному валютному ринку для досягнення цільових показників по плановому фінансовому результату. За звітний період процентний дохід за казначейськими операціями склав 121 976,60 тис грн, результат від переоцінки іноземної валюти та банківських металів — 40 343,60 тис грн та результат купівлі/продажу іноземної валюти — 6 092,90 тис грн.

У звітному періоді Банк зберіг свої позиції на міжбанківському ринку та максимально використав ринкові можливості для досягнення планових фінансових показників.

У 2023 році в сегменті «Банкнотний бізнес та неторговельні операції» Банк здійснював операції з:

- купівлі, продажу, обміну готівкової іноземної валюти, банківських металів, що здійснюються в касах відділень;
- інвестиційними монетами, монетами з дорогоцінних металів та пам'ятними монетами України;
- іноземною готівковою валютою на валютному ринку України;
- банківськими металами, а саме: ввозу та вивозу банківських металів в Україну та за її межі; - на валютному ринку України та міжнародних ринках;
- продажу банківських металів клієнтам Банку з використанням поточних рахунків;

(В тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

- арбітражних операцій в банківських металах;
- переказу готівкових коштів фізичних осіб, що здійснюються через системи грошових переказів.

Незважаючи на воєнний стан та складну економічну ситуацію в Україні, Банк має на меті у зазначеному сегменті своєї діяльності зберегти сформовану клієнтську базу, збільшити прибуток від продажу клієнтам банківських продуктів та більш інтенсивно використовувати для такого продажу дистанційні канали.

Банк здійснює весь спектр операцій з банківським металом, у тому числі щодо купівлі-продажу банківських металів та залучення депозитних ресурсів у банківських металах. В сфері торгівлі банківськими металами Банк і швейцарська компанія Valcambi Suisse підписали договір про співпрацю в сфері купівлі-продажу банківських металів. Укладений договір з Державною скарбницею України з вивозу банківських металів. Наразі є чинним договір між Банком і НБУ про реалізацію пам'ятних монет України, сувенірної та супутньої продукції НБУ, відповідно до якого НБУ визнає Банк як дистриб'ютора пам'ятних монет України, сувенірної та супутньої продукції НБУ.

У сегменті грошових переказів Банк є одним з провідних банків, оскільки має прямі угоди з найбільшими системами грошових переказів. Банк плідно і успішно співпрацює з найбільшими міжнародними платіжними системами — Western Union, MoneyGram, RIA та INTELEXPRESS.

Укладені Банком прямі контракти з міжнародними платіжними системами розкривають перед ним широкі можливості, зокрема:

- підключати до системи банки та небанківські організації в якості непрямих учасників;
- підключати альтернативні канали продажу послуг (надання послуги переказів RIA в інтернет-банкінгу/мобільному додатку Industrial 24);
- ефективно вирішувати всі організаційні питання з відділеннями та клієнтами Банку внаслідок отримання адміністративних доступів до цих систем.

Банк постійно удосконалює роботу он-лайн сервісу з купівлі/продажу іноземної валюти через інтернет-банкінг/мобільний додаток Industrial24. Триває робота з інтеграції купівлі/продажу банківських металів з інтернет-банкінгом/мобільним додатком Industrial24 та впровадження торгівлі банківськими металами через термінали самообслуговування.

План розвитку Банку в зазначеній сфері його діяльності передбачає:

- створення розгалуженої мережі терміналів самообслуговування для банківських металів, проведення валютно-обмінних операцій, розрахунково-касового обслуговування клієнтів;
- розширення співпраці з провідними світовими афілійованими компаніями з налагодження поставки банківських металів в Україну;
- суттєве збільшення бази клієнтів, які користуватимуться послугами Банку з проведення грошових переказів, що здійснюються за укладеними Банком прямими угодами з найбільшими системами грошових переказів;
- розроблення програмного забезпечення для майбутнього забезпечення клієнтів в купівлі/продажу цифрових валют та крипто активів.

Починаючи з 2024 року, Банк очікує зростання клієнтської бази та збільшення прибутковості за рахунок надходжень світового капіталу для відбудови країни та повернення тимчасово переміщених громадян України.

Операційна модель Банку для забезпечення проведення операційної діяльності Банку (документування інформації за банківськими операціями, їх реєстрація, перевірка, контроль за операційним ризиком), формується за інтегрованим типом на підставі нижченаведених принципів функціонування:

- висока ступінь централізації операцій у Головному офісі;
 - уніфікований підхід до автоматизації процесів та IT-забезпечення;
 - використання багатоканальності при залученні та обслуговуванні клієнтів;
 - висока ступінь інтегрованості каналів взаємодії з клієнтами;
 - переорієнтація здійснення клієнтами операцій з традиційних, класичних каналів в автоматизовані.
- Завдяки впровадженій операційній моделі Банк забезпечив безперебійну операційну діяльність під час воєнної агресії росії проти України, активно використовував «хмарні сервіси» та розмістив резервні копії баз даних на території Європейського Союзу. Обслуговування клієнтів не призупинялось і здійснюється як дистанційно, завдяки онлайну-банкінгу (мобільний додаток Industrial24, Industrial24_Business, інтернет-банкінг) так і безпосередньо у відділеннях Банку з урахуванням актуальної ситуації, яка складається в конкретних регіонах. Всі платежі проводяться в автоматичному режимі та без затримок.

Враховуючи Стратегію Банку у відповідних сегментах ринку, в операційній моделі Банку будуть використовуватися наступні технології:

- Money Transfers (Visa/MasterCard P2P domestic/international);
- e-Commerce Acquiring/Issuing;
- MasterCard PayPass/ Visa PayWave;
- VTS/MDES GooglePay/Apple Pay;
- Union Pay International Issuing /e – com Acquiring;
- Bank ID (додатковий функціонал).

(В тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Розвиток та вдосконалення операційної моделі Банку планується здійснювати за наступними напрямками:

- впровадження Front-End системи;
- впровадження програмно-технічного комплексу CRM;
- розширення функціоналу системи Клієнт-Банк;
- розширення функціоналу СЕД, впровадження модулів генераторів екранних форм та маршрутів;
- впровадження чат-боту.

Стратегія розвитку інформаційних технологій спрямована на підтримку Стратегії Банку, забезпечення надійності та захищеності його IT-інфраструктури.

В подальшому передбачається:

- оновлення комп'ютерного парку Головного офісу: продовження заміни комп'ютерів Головного офісу, які працюють на ОС Windows XP та Windows 7, на комп'ютери з операційною системою Windows10;
- впровадження термінальної ферми RDS (Remote Desktop Services) для роботи відділень: для цього передбачається придбання серверів та програмного забезпечення WinRmtDsktpSrvcsCAL 2019 SNGL OLP NL DvcCAL WinSvrCAL 2019 SNGL OLP NL DvcCAL WinSvrSTDCore 2019 SNGL OLP 16Lic NL CoreLic для створення термінальних ферм для організації роботи відділень в термінальному режимі;
- створення територіально віддаленого резервного дата-центру;
- модернізація системи віддаленого доступу;
- реорганізація оптоволоконного каналу зв'язку між серверними Банку та розміщення в них вузлів відмовостійкого кластеру;
- оновлення мережевого обладнання на відділеннях Банку.

Банк має намір продовжувати впровадження сервісної шини підприємства на базі WSO2 і здійснювати підготовчі заходи до впровадження концепції відкритого банкінгу (Open banking).

Розміри та пріоритетність інвестицій Банку в інформаційні технології залежатимуть від наявності вільних ресурсів та викликів зовнішнього середовища.

Стратегія розвитку інформаційної безпеки Банку визначає основні напрямки діяльності Банку в рамках дотримання вимог чинного законодавства України, нормативно-правових актів НБУ, міжнародних та внутрішньодержавних платіжних систем і систем переказу коштів щодо забезпечення інформаційної безпеки / кіберзахисту та безпеки інформації на визначений період часу.

Мета стратегії полягає у формуванні певних цілей у сфері інформаційної безпеки / кіберзахисту для забезпечення ефективного захисту інформації та сприяння побудови надійного і безпечного фінансового середовища для розвитку Банку та клієнтів, з якими Банк буде довготривалі партнерські відносини, збільшення та підтримка на високому рівні попиту клієнтів шляхом впровадження сучасних банківських технологій та продуктів, як основ підвищення операційної ефективності та забезпечення зваженого і стійкого зростання Банку у довгостроковій перспективі.

Найбільший вплив на можливості та строки досягнення стратегічних цілей Банком має збройний конфлікт в Україні, що перейшов в активну фазу у лютому 2022 року (див. Розділ 3 «Ринкове середовище» та Розділ 4 «Результати діяльності, ключові показники діяльності та перспективи подальшого розвитку» цього Звіту).

3. РИНКОВЕ СЕРЕДОВИЩЕ

2023 рік — рік продовження повномасштабної війни росії проти України. Цей фактор є основним драйвером, який впливає на операційне середовище.

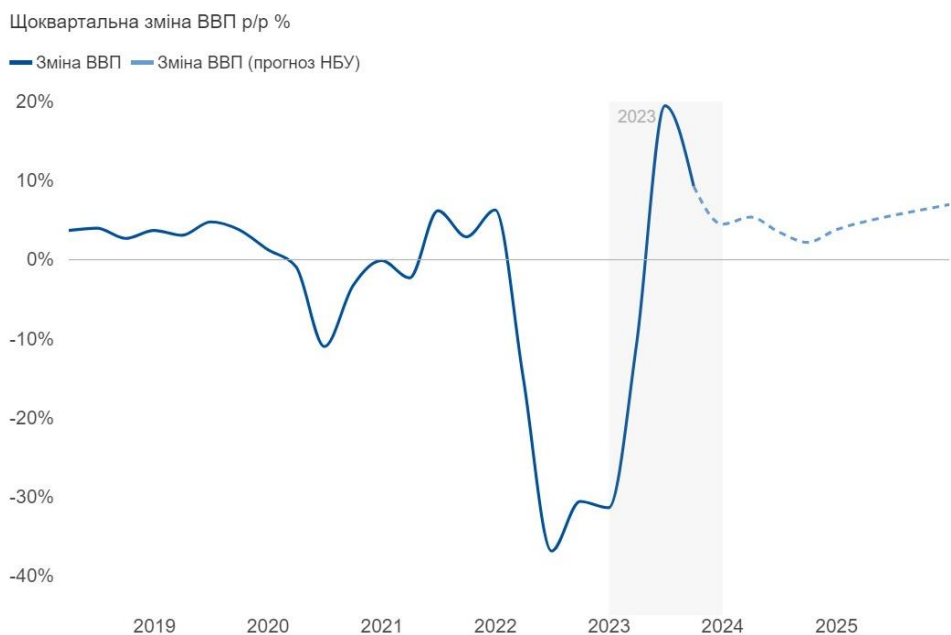
Лише прямі збитки від війни інфраструктури України перевищили 150 млрд USD, а загальні - 1 трлн USD.

Війна на території держави — це, як правило, економічний колапс. Та Україна до останнього часу доводила, що зможе вистояти економічно і фінансово. Вистояла банківська система, уряд продовжував платити пенсії та зарплати, гривня девальвувала, але не втратила ролі головного засобу платежу.

Динаміка ВВП

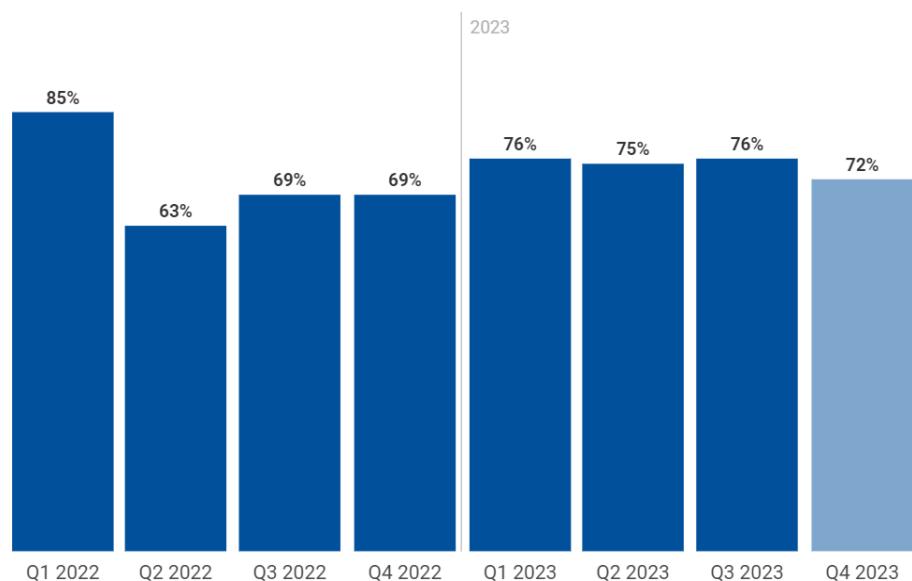
У 2023 році реальний ВВП України виріс, за різними оцінками, на 5-5,5%. Це відновлювальне зростання після стрімкого падіння на 28,8% у 2022 році. Незважаючи на відновлення, ВВП ще приблизно на чверть менший, ніж у 2021 році. У першому кварталі 2023 року ВВП ще спадав, але решту три квартали — зростав.

(В тисячах гривень, якщо не зазначено інше)



Зростання ВВП відбувалося на тлі низької бази порівняння у 2022 — насправді ж економічне відновлення припинилося. У кожному кварталі 2023 року реальний ВВП був нижчим відносно реального ВВП у відповідному кварталі 2021 року.

Реальний ВВП відносно відповідного кварталу 2021 року, %



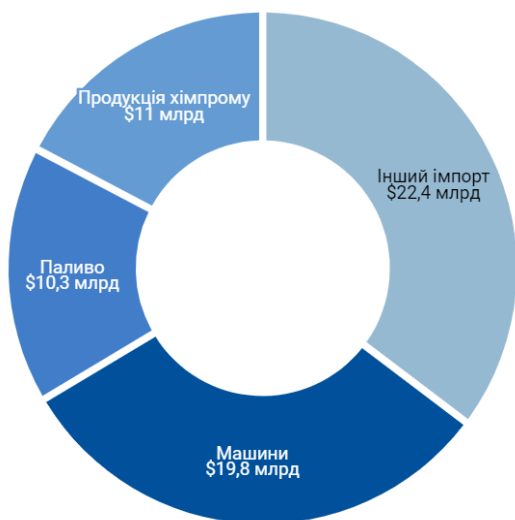
У 2023 році з України експортували товарів на \$36 млрд, а імпортували — на \$63,5 млрд. Товарний експорт зменшувався другий рік поспіль: у 2021 році експорт товарів з України сягнув \$68,2 млрд, у 2022 — \$44,2 млрд. Ключовими категоріями товарного експорту України є продовольство (здебільшого зерно) та метали, які вкрай залежать від легкості логістики.

У 2023 році Україна створила власний Український морський коридор до чорноморських портів Одеської області. Це дозволило поступово нарощувати не тільки експорт зернових, але і відновити морський експорт інших товарів, а також поновити морський імпорт.

(В тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Найбільші категорії товарного експорту та імпорту України у 2023, млрд дол.

Імпорт (\$63,5 млрд)



Експорт (\$36 млрд)



Погода у 2023 році сприяла сільському господарству, аграрії змогли побити рекорди врожайності. Рівень врожайності зернових збільшився до 54,7 ц/га — цей показник побив попередній рекорд 2021 року, коли врожайність становила 53,6 ц/га. Хорошою була врожайність також і інших культур. Це дозволило зібрати високі врожаї, незважаючи на втрату для сільського господарства значної частини території, які або знаходяться під окупацією, або є небезпечними для роботи.

Високі врожаї також несуть певні виклики — важливим є збереження логістичних можливостей для експорту продовольства. Наприкінці 2023 року морський експорт зернових та олійних через Український морський коридор вийшов на пікові показники Зернової угоди.

Металургійні підприємства України поступово, повільно, але відновлювались. Наразі металургійні комбінати працюють приблизно на 70% своїх потужностей. Наприкінці 2023 року нарешті вдалося послабити мотузку на шні металургів — відновився морський експорт продукції через Український морський коридор. Коридор мусить продовжити працювати, а можливості для експорту чорних металів розширватися. Тоді металургія почуватиметься значно впевненіше, оскільки до війни 4/5 виробленої продукції галузі йшло за кордон, і замінити такі обсяги внутрішнім споживанням практично неможливо.

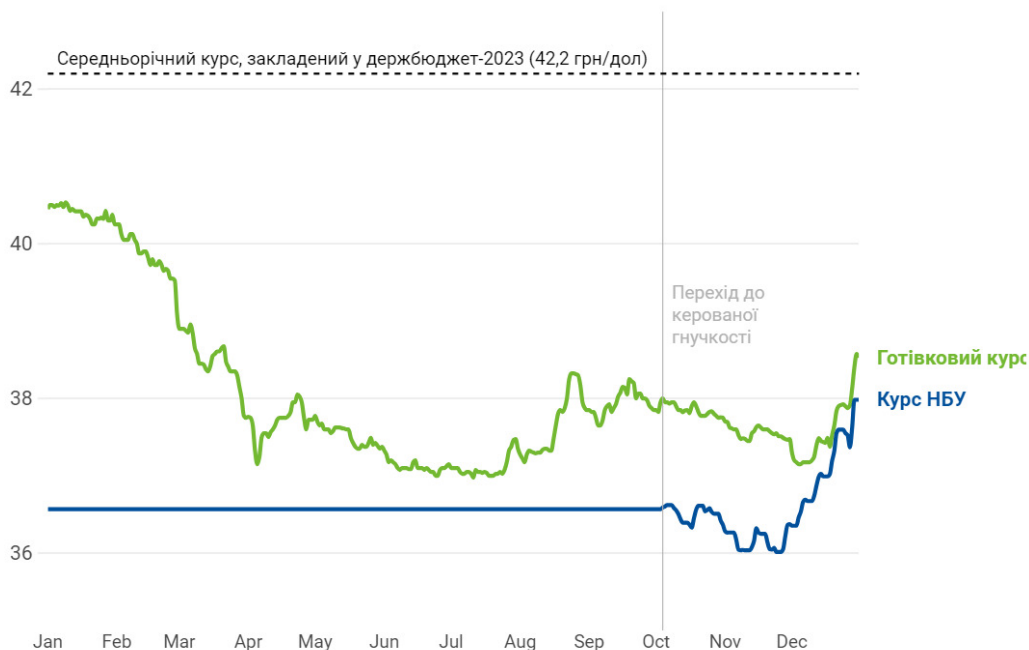
Монетарний сектор

Гривня

Україна увійшла у 2023 рік із зафіксованим на рівні 36,6 гривень за долар офіційним курсом. Готівковий же курс був суттєво вищим: 40,5 грн/дол. станом на 1 січня. Очікування на рік були різними: Уряд заклав у бюджет на 2023 рік середньорічний курс 42,2 грн/дол., у той час, як неурядові експерти зійшлися у консенсус-прогнозі на середньорічному курсі 37,9 грн/дол.

Зрештою, НБУ більшу частину року зберігав курс зафіксованим на рівні 36,6, а розрив із готівковим курсом поступово зменшився. 3 жовтня НБУ перейшов до режиму керованої гнучкості, але завдяки значним обсягам валютних інтервенцій гривня навіть трохи зміцнювалася. У грудні тренд змінився і курс долара став зростати, і у новий 2024 рік Україна увійшла з курсом 38 грн/дол. Втім, середньорічний офіційний курс був нижчим і від урядових, і від неурядових прогнозів, залишившись на рівні 36,6 гривень за долар.

(В тисячах гривень, якщо не зазначено інше)



Інфляція

У 2023 рік Україна увійшла з рекордно високим рівнем інфляції, що розігралася через війну та через друк гривні для покриття воєнних видатків. Втім, впродовж року інфляцію вдалося вгамувати: регулярні надходження іноземної допомоги дозволили припинити монетарне фінансування (за рахунок друку гривні) бюджету, а хороші врожаї сприяли зниженню цін на продукти. У грудні 2023 року інфляція становила 5,1%, майже повернувшись на рівень довосенного таргету інфляції у 5%.



Бюджет

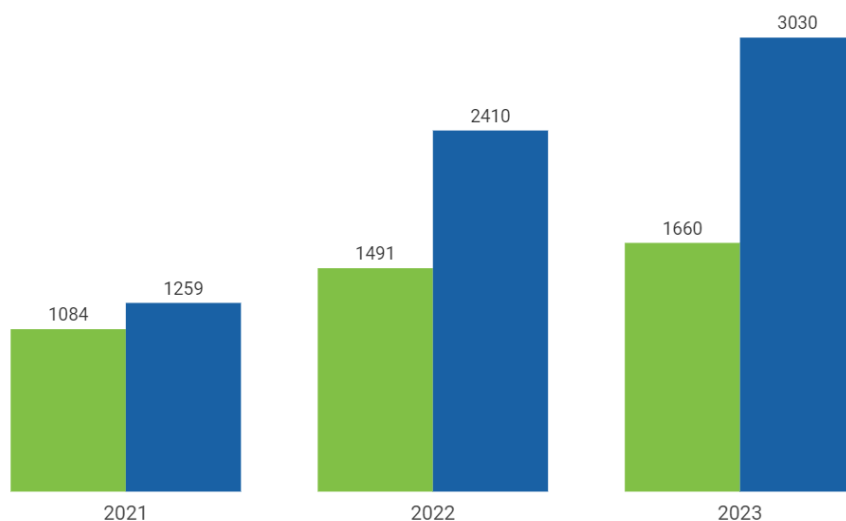
Український бюджет у 2023 році — все ще бюджет війни. Близько половини державного бюджету пішло на фінансування оборони; за нашими оцінками, витрати на оборону перевищать 30% ВВП за підсумками 2023 року. Для порівняння — “норма” НАТО в мирний час — 2%.

Власних податкових та митних надходжень Україні все ще не вистачало для покриття всіх видатків бюджету. Різницю вдавалося покривати за рахунок іноземної фінансової допомоги та випуску військових облігацій.

(В тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

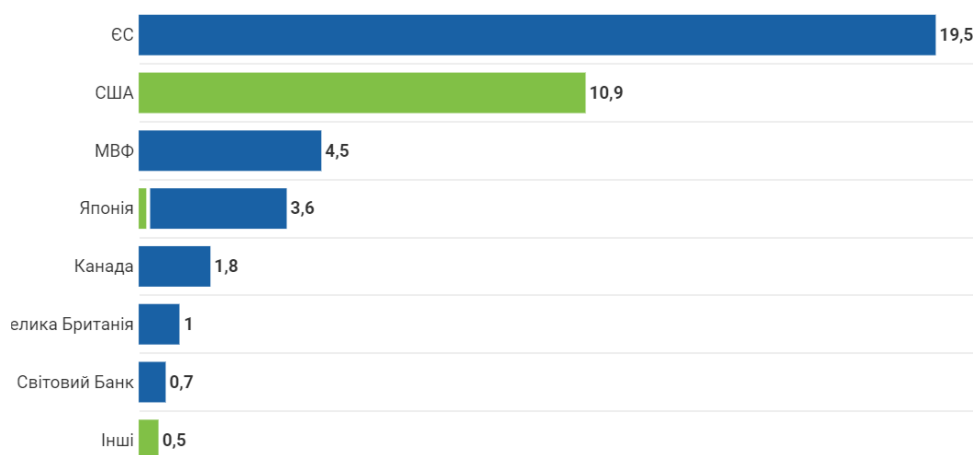
Надходження та видатки загального фонду державного бюджету, млрд грн

■ Надходження ■ Видатки



Україна у 2023 році продовжувала отримувати іноземну фінансову допомогу — більше, ніж у 2022 (42,5 млрд дол у 2023 році проти 31,1 млрд дол у 2022 році), та більш регулярно та прогнозовано. Допомога здебільшого надходила у формі кредитів (63% від усієї фінансової допомоги), а не грантів; але кредити ці були дуже пільговими та необхідними для України, оскільки дозволили фінансувати важливі бюджетні потреби вже сьогодні.

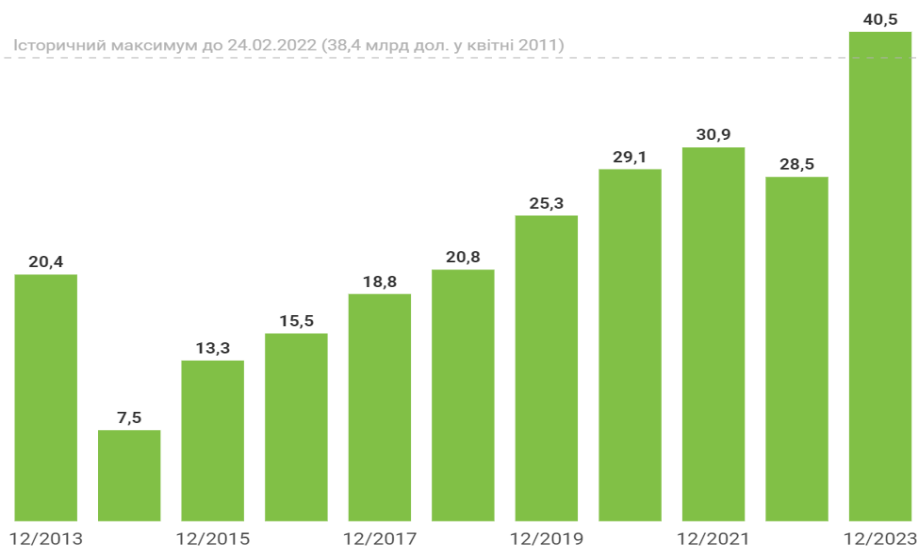
■ Іноземні гранти ■ Іноземні кредити



Усього потреби державного бюджету у додатковому фінансуванні за 2023 рік склали 59,9 млрд дол — з них 47,9 млрд дол дефіциту бюджету та 11,9 млрд дол на погашення боргів. Іноземна допомога покрила 71% цих потреб; решту профінансували здебільшого за рахунок випуску ОВДП.

Завдяки іноземній фінансовій допомозі валютні резерви у 2023 році сягнули історично рекордних рівнів. Наприкінці року міжнародні резерви України склали 40,5 млрд дол. Це більше, ніж історичний рекорд до повномасштабного вторгнення, коли у квітні 2011 року резерви сягнули свого попереднього піку у 38,4 млрд дол. Така ситуація під час війни стала можливою виключно через безпрецедентну фінансову підтримку України. Високий рівень резервів є певною подушкою безпеки на випадок перебоїв із подальшим надходженням допомоги.

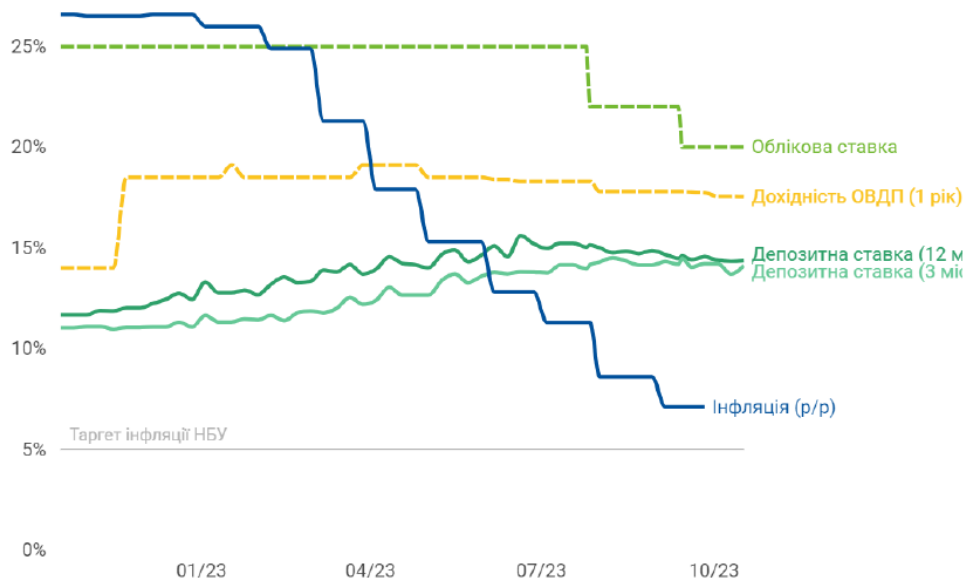
Валові міжнародні резерви на кінець грудня 2013-2023 років, млрд дол. США



У 2023 році Уряд залучив 566 млрд грн через ОВДП — більш ніж удвічі більше, ніж у 2022 році. Скоротився і фіскальний розрив. У 2022 році Уряд витратив на погашення попередніх випусків ОВДП на 133 млрд грн більше, ніж вдалося залучити від випуску нового внутрішнього боргу; у 2023 році ж вдалося рефінансувати погашення старого боргу та залучити зверху ще 196 млрд грн. Втім, якщо ж порівняти надходження від нових випусків ОВДП за рік з витратами на погашення боргу за ОВДП та видатками з бюджету на його обслуговування, то різниця все ще залишалася негативною (3 млрд грн).

Фінансовий сектор

Протягом 2023 року облікова ставка зменшилась з 25% до 15%. Дохідність однорічних гривневих військових облігацій зменшилася до 17,55%. Середні ставки за депозитами фізичних осіб (UIRD) зменшилися до коридору 13-14%, але перевищують рівень інфляції.



Обсяг депозитів домогосподарств залишився незмінним для строкових депозитів у гривні та зменшився для депозитів на вимогу. З іншого боку, строкові вклади в іноземній валюті продемонстрували зростання.

Кредити резидентам трохи зросли, але загалом залишаються на низькому рівні. З ризиками війни, які все ще існують, кредити майже навряд чи суттєво покращаться без державної підтримки або страхування воєнних ризиків.

У 2022 році через суттєве зменшення кредитування і зниження попиту на банківські послуги загалом, а також через переоцінку своїх активів у зв'язку з бойовими діями та окупацією, банківські прибутки знизилась.

Натомість 2023 рік для банків був екстремально доходним через монетарну політику, що передбачала високі ставки за депозитними сертифікатами НБУ. Щоб профінансувати державні оборонні видатки, був запроваджений тимчасовий підвищений податок на прибутки банків: 50% у 2023 та 25% у 2024-2025 роках.

(В тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Міграція та ринок праці

За консервативними оцінками, до половини довоєнного населення України, або щонайменше 20 млн людей, безпосередньо задіяні в активні міграційні процеси, спричинені російською агресією.

Приблизно 8 млн українців знайшли безпечний прихисток у країнах Європи, з них 5 млн отримали тимчасовий захист в одній з приймаючих країн. Половина від усіх українських біженців осіли у Польщі та Німеччині. Вимушено переміщені українці за кордоном – переважно жінки та діти до 18 років. До 6,5 млн українців є внутрішньо переміщеними особами.

Від початку повномасштабного вторгнення Держстат не публікує даних щодо безробіття. Дослідницька агенція Info Sapiens робить власні оцінки його рівня. Протягом усього 2023 року зберігався тренд на стаке зниження безробіття. Водночас під кінець року безробіття все ще було у півтора-два рази вищим за рівень початку 2022, перед повномасштабним вторгненням. Протягом 2023 незмінно 20-25 відсотків опитаних Info Sapiens повідомляли, що економлять на їжі — це орієнтовно збігається з оцінкою бідності в Україні від Світового банку.

Кількість вакансій на ринку праці стабільно відновлювалась протягом 2023 року, однак досі не досягла рівня 2021 року. З іншого боку, динаміка шукачів роботи була негативною, що також підтверджують результати опитування бізнесу, який стверджує, що брак робочої сили є суттєвою перешкодою для підприємницької діяльності.

У перший місяць повномасштабної війни через масові звільнення та сповільнення активності бізнесу на ринок праці прибувало значно більше нових працівників, аніж могли прийняти працедавці. Протягом 2022 року динаміка ринку праці вирівнювалась, і вже у 2023 році співвідношення нових шукачів роботи та нових вакансій вийшло на рівень 2021 року.

З одного боку, вакансій на ринку в цілому стало більше; з іншого боку — охочих зайняти ці вакансії вже не так багато. Ринок стабілізувався після первинного шоку повномасштабної війни та поступово адаптується до структурних змін в економіці. Водночас вільних робочих рук в Україні дедалі менше: значна частина українців перебувають за кордоном, а близько мільйона чоловіків та жінок боронять країну у лавах Сил оборони.

Макроекономічні показники

Діяльність Банку здійснюється на території України, де наразі діє воєнний стан у відповідності до Указу Президента України від 24 лютого 2022 року № 64/2022 “Про введення воєнного стану в Україні”, затвердженого Законом України від 24 лютого 2022 року №2102-IX. Воєнна агресія росії проти України призвела до низки ризиків та значних втрат в цілому в країні, які в свою чергу відтермінували попередні стратегічні плани та цілі Банку на післявоєнний період. Зокрема широкомасштабне вторгнення росії на територію України викликало значні руйнування виробничого капіталу та інфраструктури, призвело до людських жертв та соціальних втрат. Війна призвела до скорочення робочих місць і доходів, зменшення купівельної спроможності і обсягів накопичених активів. У 2022 році національна економіка втратила 29,2% реального ВВП, а 13,5 млн. осіб були змушені покинути свої домівки.

У цілому економічні збитки від війни охоплюють не лише руйнування та пошкодження інфраструктури, виробничих об’єктів, суспільних інституцій, а й втрати людського капіталу та витрати ресурсів на військове протистояння. В 2022 році національні бюджетні витрати на оборону склали 23% ВВП, а в 2023 році мають скласти 20% ВВП.

З початку повномасштабної воєнної агресії росії Україні вдалось забезпечити фінансову та макроекономічну стабільність за допомогою міжнародних донорів. Фінансування загального фонду державного бюджету у 2023 році (станом на 29 грудня 2023 року) становило 58,0 млрд. дол. США (2 128 млрд. грн.), з них 42 479 млн. дол. США — кошти отримані від міжнародних партнерів. Найбільшими донорами були: ЄС — 19 530 млн. дол. США, США — 10 950 млн. дол. США, МВФ — 4 475 млн. дол. США. Допомога МВФ надавалась у рамках різних інструментів (Інструмент швидкого фінансування (Rapid Financing Instrument — RFI) та Механізм розширеного фінансування (Extended Fund Facility — EFF)), а також на пільговій та грантовій основі від міжнародних партнерів через спеціально створений Адміністративний рахунок МВФ. Через ОВДП (вкл. військові) залучено 15 482 млн. дол. США. Очікується, що у 2024 році бюджет України потребуватиме не меншої підтримки міжнародних партнерів, ніж це було у попередньому році.

Банківський сектор

Банківський сектор адаптувався до роботи в умовах військової агресії. Відповідно до звіту НБУ, в секторі стрімко зросло гривневе фондування від населення і бізнесу, збереглися також припливи коштів в іноземній валюті. Тривав приріст роздрібних строкових коштів, але зростання поточних вкладень було більш суттєвим. Як і в 2022 році, зростали вкладення банків в ОВДП і депозитні сертифікати НБУ. Водночас банки також почали збільшувати гривневі портфелі чистих корпоративних та роздрібних кредитів. Поступове зниження ставок сприяло підвищенню попиту на кредити та здешевленню фондування. Операційна ефективність банків залишалася високою, а витрати на резервування – мінімальними. Попри значне збільшення ставки оподаткування, НБУ оцінює сектор як високорентабельний, що повинно забезпечити його стійкість.

Станом на 01.01.2024 року в Україні працювало 63 банка. В цілому за рік було ліквідовано чотири банки: “Форвард”, “Айбокс”, “Конкорд” та «Укрбудінвест». За оцінками НБУ, сумарна частка цих фінустанов становила

(В тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

менше 1% від активів платоспроможних банків, тож їх виведення з ринку не позначилося на роботі банківського сектору.

Відповідно до звіту НБУ, обсяг чистих активів платоспроможних банків зріс за 2023 рік — на чверть. Протягом року найбільше зростали обсяги депозитних сертифікатів НБУ, зокрема запроваджених у квітні тримісячних, та ОВДП. За 2023 рік також значно зросли кошти банків на рахунках у НБУ як наслідок кілька етапного підвищення нормативів обов'язкового резервування за коштами клієнтів.

Чистий гривневий корпоративний кредитний портфель зростає протягом двох останніх кварталів завдяки збільшенню попиту. Приріст у другому півріччі майже компенсував падіння, зафіксоване на початку року: -0,7% за рік. Найшвидше зростали обсяги гривневих кредитів малим та середнім підприємствам (МСП) всього на 12,4% у порівнянні з попереднім роком. На сьогодні кредити МСП становлять уже 57% у чистому гривневому кредитному портфелі бізнесу. Чистий корпоративний кредитний портфель в іноземній валюті але за рік скоротився на 9,8% у доларовому еквіваленті. Гривневе кредитування надалі триває переважно в межах програми "Доступні кредити 5-7-9%": загальний обсяг позик, наданих за цією програмою, зріс на 34% за рік.

Обсяги чистого роздрібного гривневого кредитного портфеля третій квартал поспіль збільшуються: загалом на 20,3% за 2023 рік. Зростання відбувається переважно завдяки картковому кредитуванню двома банками. Суттєво зросли обсяги чистих іпотечних кредитів: за рік майже на половину, або на 6 млрд. грн., в т.ч. через кредитування за програмою "eОселя" на 4,3 млрд. грн за квартал та на 8,9 млрд. грн за рік.

За оцінками НБУ, якість портфеля протягом року нормалізувалася, рівень дефолтів знижувався в усіх сегментах. Частка непрацюючих кредитів наприкінці року зменшилася до 37,4%: на 0,8 п. п за 2023 рік. Основним рупієм зміни було списання непрацюючих кредитів фізособам, що привело до скорочення їхньої частки в роздрібному портфелі на 6,9 п. п. за рік. Частка непрацюючих кредитів бізнесу зросла на 1,3 п. п. за рік.

Зобов'язання платоспроможних банків зросли у 2023 році на 24,1%, в т.ч. кошти клієнтів на 28,4%. Частка коштів клієнтів у зобов'язаннях залишається на рекордних рівнях – близько 91%. Натомість частка рефінансування НБУ знизилася до мінімуму з 2006 року — 0,1%. Обсяги гривневих коштів фізичних осіб зросли на 20,5% за рік. Річний темп приросту роздрібних строкових вкладів став рекордним за понад десятиліття — 37,2%. У нових гривневих депозитах переважають вкладення строком від трьох до шести місяців, що було стимульоване НБУ через впровадження додаткового резервування коштів. Кошти населення в іноземній валюті на рахунках у банках зросли на 6% порівняно з минулим роком. Строкові вклади у валюті натомість зменшились на 4,3%: наприкінці року зняття частини валютних обмежень спричинило скорочення попиту на купівлю валюти для вкладення на строкові депозити. Гривневі кошти суб'єктів господарювання приросли на 50,8% за рік.

Загалом у 2023 році сектор демонстрував високу операційну ефективність та помірне резервування і отримав 86,5 млрд. грн. фінансового прибутку. Збитковими були 7 банків із загальним збитком 0,2 млрд. грн. Результат враховує в т.ч. зростання ставки по податку на прибуток з 18% до 50%.

Відповідно до звіту НБУ рупієм високого прибутку у 2023 році був чистий процентний дохід, який зріс майже на третину. Водночас наприкінці року його зростання сповільнилося з огляду на нижчі ставки, передусім за депозитними сертифікатами.

Попри коливання протягом року доходів від платіжних операцій, зокрема з використанням карток за кордоном, обсяг чистого комісійного доходу за 2023 рік майже не змінився. Однак в 4 кварталі 2023 року чистий комісійний дохід порівняно з 4 кварталом 2022 року знизився на 20,4%.

Операційні витрати банківського сектору за 2023 рік зросли на 10%. Водночас темпи зростання операційних доходів були вищими. Тож, за оцінками НБУ, банки другий рік поспіль зберігали високу операційну ефективність. Співвідношення операційних витрат і операційного доходу (CIR) становило 37,8% у середньому за рік). Операційно збитковими за рік було дев'ять установ.

До факторів, які суттєво впливають на результати діяльності банків, слід віднести коливання курсу національної валюти проти світових валют. Офіційний курс гривні щодо іноземних валют складає:

Валюта	на 01.01.2021	на 01.01.2022	на 01.04.2022	на 01.07.2022	на 01.10.2022	на 01.01.2023	на 01.04.2023	на 01.10.2023	на 01.01.2024
Офіційний курс гривні									
840	28.2746	27.2782	29.2549	29.2549	36.5686	36.5686	36.5686	36.5686	37.9824
978	34.7396	30.9226	32.4773	30.4017	35.5611	38.9510	39.7811	38.5543	42.2079

Починаючи з 24.02.2022, офіційний курс гривні щодо долара США було зафіксовано НБУ на рівні 29,2549 грн. за 1 дол. США. Наступна зміна офіційного курсу НБУ відбулась 21.07.2022, коли НБУ змінив та зафіксував курс національної валюти щодо долару США на рівні 36,5686 грн. за 1 дол. США. З 03.10.2023 НБУ перейшов до режиму керованої гнучкості обмінного курсу, оголосивши продовження реалізації Стратегії пом'якшення валютних обмежень, переходу до більшої гнучкості обмінного курсу та повернення до інфляційного таргетування.

(В тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Ще одним фактором, який суттєво впливає на результати роботи банків, є зміна облікової ставки НБУ:

	на 01.01.2021	на 01.01.2022	на 01.04.2022	на 01.07.2022	на 01.10.2022	на 01.01.2023	на 01.04.2023	на 01.07.2023	на 01.10.2023	на 01.01.2024
Облікова ставка НБУ	6.0%	9.0%	10.0%	25.0%	25.0%	25.0%	25.0%	25.0%	20.0%	15.0%

Починаючи з 03 червня 2022 року, протягом більше року (до 27 липня 2023 року) облікова ставка НБУ утримувалася на рівні 25% річних. Очікувалось, що такою ставкою залишатиметься щонайменше до кінця 1 кварталу 2024 року. Однак з липня 2023 року облікова ставка знижувалася регулятором чотири рази: спочатку до 22,0% річних з 28 липня 2023 року, до 20,0% річних з 15 вересня 2023 року. 27 жовтня 2023 року облікову ставку встановлено на рівні 16% річних, зрівнявши її зі ставкою за депозитними сертифікатами «овернайт». Ставки за іншими операціями НБУ з банками встановлені таким чином: ставка за тримісячними депозитними сертифікатами на рівні "облікова ставка + 4 п. п." (20% річних)², а за кредитами рефінансування – "облікова ставка + 6 п. п." (22% річних). З 15 грудня 2023 року облікова ставка, а разом з нею і ставка за основною операцією НБУ з розміщення депозитних сертифікатів «овернайт» встановлюються на рівні 15% річних. На 1 п. п. знижуються також інші ставки: ставка за тримісячними депозитними сертифікатами – до 19% річних², а ставка за кредитами рефінансування – до 21% річних. Загалом ставка за депозитними сертифікатами НБУ "овернайт" упродовж року знижена на 8 п. п. порівняно з 23% річних на початок року.

Найшвидше на зниження ключової ставки відреагували ставки за гривневими коштами суб'єктів господарювання. З піку в липні вони знизилися на 4.1 п. п. до 10.2% річних. Водночас зниження ставок за строковими вкладками фізосіб було повільним, наприклад, UIRD для 12-місячних гривневих депозитів знизився лише на 0.3 п. п. за 4 квартал до 14.2% річних. Таким чином залучення коштів від бізнесу залишається дешевшим для банків, ніж від населення.

Ринкові ставки за гривневими кредитами суб'єктів господарювання знизилися на 2.3 п. п. до 17.7% річних. Подібна динаміка спостерігалась і за кредитами фізичним особам: зниження вартості за новими угодами на 2.5 п. п. за рік до 27.3% річних.

З січня 2021 року НБУ зобов'язав банки поетапно вираховувати вартість непрофільних активів з основного капіталу. Очікується, що це спонукатиме банки вчасно позбуватися таких активів, що підвищить фінансову стійкість і зробить достовірнішими показники їхньої фінансової звітності.

НБУ продовжує імплементацію європейських вимог до капіталу. Вагомим їх елементом є здійснення банками процесу оцінки достатності внутрішнього капіталу — ICAAP (Internal capital adequacy assessment process). В ICAAP банк розробляє план підтримки капіталу на необхідному рівні за обома перспективами. Також ICAAP передбачає заходи управління капіталом: оцінку зваженої на ризики дохідності бізнес-процесів, алокацію капіталу між бізнес-лініями залежно від неї, встановлення обґрунтованих лімітів операцій тощо. ICAAP по суті є безперервним процесом, достатність капіталу має відстежуватися постійно, розрахунки всіх показників — своєчасно актуалізуватися. В середньостроковій перспективі ICAAP має підвищити ефективність капітального планування самого банку та поліпшити якість банківського нагляду.

НБУ оновив вимоги до структури капіталу банків відповідно до норм Закону України "Про внесення змін до деяких законодавчих актів України щодо вдосконалення питань організації корпоративного управління в банках та інших питань функціонування банківської системи" (№1587-IX від 30 червня 2021 року). Ці норми визначають запровадження для банків нової (трирівневої) структури капіталу з 05 серпня 2024 року.

Положенням про порядок визначення банками України розміру регулятивного капіталу визначається:

- порядок розрахунку основного капіталу I рівня, додаткового капіталу I рівня, капіталу II рівня, їх складові та вирахування з них;
- вимоги до складових капіталу, за рахунок яких формується капітал;
- порядок та умови отримання банком дозволу / погодження НБУ щодо включення окремих складових до капіталу тощо.

Передбачається поетапне запровадження нових вимог

- до 01 квітня 2024 року банки мають розробити внутрішні положення щодо визначення розміру регулятивного капіталу;
- з 01 квітня до 01 липня 2024 року — провести тестові розрахунки та повідомити про їх результати НБУ;
- з 05 серпня 2024 року — розпочати здійснення розрахунку регулятивного капіталу згідно з новими вимогами.

За поясненням НБУ, відповідність капіталу встановленим вимогам забезпечує здатність капіталу виконувати його головну функцію, а саме — негайно поглинати збитки, які виникають внаслідок реалізації ризиків, притаманних банківській діяльності.

² Трьохмісячні депозитні сертифікати НБУ було впроваджено починаючи з 07 квітня 2023 року з початковою ставкою доходності 25% річних.

(В тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Положення про порядок визначення банками України розміру регулятивного капіталу затверджено постановою Правління НБУ від 28.12.2023 №196, яка набирає чинності 30.12.2023.

З квітня 2021 року почав діяти коефіцієнт чистого стабільного фінансування (NSFR), що покликаний спонукати банки збалансувати активи та пасиви банків за строками погашення, знизити ризики, пов'язані з короткою строковістю фондування. З 01.04.2023 значення цього нормативу повинно складати не менше від 100%. Банк дотримується встановленого мінімального значення коефіцієнту чистого стабільного фінансування (NSFR):

	на 01.01.2022	на 01.04.2022	на 01.07.2022	на 01.10.2022	на 01.01.2023	на 01.04.2023	на 01.07.2023	на 01.10.2023	на 01.01.2024
Коефіцієнту чистого стабільного фінансування (NSFR)	146,4%	117,5%	116,2%	109,9%	120,1%	102,4%	106,4%	110,4%	115,7%

Протягом 2023 року НБУ постійно підвищував вимоги щодо обов'язкового резервування залишків коштів на коррахунку. В попередніх роках норматив обов'язкового резервування у розмірі 10% стосувався іноземної валюти у вигляді коштів на вимогу та коштів на поточних рахунках юридичних і фізичних осіб, а також вкладів і коштів на поточних рахунках інших банків-нерезидентів, а також кредитів, отриманих від міжнародних (крім фінансових) та інших організацій-нерезидентів. Станом на 01 січня 2024 року нормативи обов'язково резервування складають:

Залучені кошти	Національна валюта	Іноземна валюта
Кошти на вимогу і кошти на поточних рахунках юридичних осіб	10%	20%
Кошти на вимогу і кошти на поточних рахунках фізичних осіб	20%	30%
Строкові кошти і вклади (депозити) фізичних осіб із мінімальним початковим строком погашення до 92 календарних днів (включно)	20%	30%
Строкові кошти і вклади (депозити) юридичних осіб (крім інших банків)	10%	20%
Строкові кошти і вклади (депозити) фізичних осіб із мінімальним початковим строком погашення, що становить 93 календарні дні та більше	0%	10%
Кошти вкладів (депозитів) і кошти на поточних рахунках інших банків- нерезидентів та кредити, що отримані від міжнародних (крім фінансових) та інших організацій-нерезидентів	10%	20%

Для забезпечення довіри населення до банків, неперервності платежів та роботи роздрібною мережі, навіть попри перебої в постачанні електроенергії НБУ в 2022 році було ініційовано POWER BANKING. Банки, що долучились до ініціативи, вже розробили та реалізують заходи, що дадуть змогу зберегти неперервність роботи навіть в умовах тривалих блекаутів. Мережа POWER BANKING налічує вже понад 2 300 відділень, забезпечених альтернативними джерелами енергії та резервними каналами зв'язку, посиленою інкасацією готівки та додатковим персоналом. Банк також долучився до об'єднаної мережі банків України POWER BANKING. 14 визначених відділень Банку, які входять до мережі POWER BANKING, працюють навіть під час тривалої відсутності електроенергії та надають послуги клієнтам.

4. РЕЗУЛЬТАТИ ДІЯЛЬНОСТІ, КЛЮЧОВІ ПОКАЗНИКИ ДІЯЛЬНОСТІ ТА ПЕРСПЕКТИВИ ПОДАЛЬШОГО РОЗВИТКУ

Результати діяльності Банку в 2023 році

В умовах активної військової агресії російської федерації на території України та воєнного стану, введеного відповідно до Указу Президента України від 24 лютого 2022 року № 64/2022 "Про введення воєнного стану в Україні", затвердженого Законом України від 24 лютого 2022 року №2102-IX, Банк продовжує свою діяльність і в

(В тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

повній мірі виконує свої зобов'язання перед клієнтами та постачальниками. Банк дотримується вимог та обмежень, встановлених регулятором.

Станом на 01 січня 2024 року власний капітал Банку складав 1 089,6 млн. грн., у тому числі статутний капітал — 856,6 млн. грн., загальний обсяг активів Банку — 3 814,9 млн. грн. Фінансовий результат звітного періоду — чистий збиток в сумі (-)25,1 млн. грн. Інший сукупний дохід склав 83,2 млн. грн.

Станом на 01 січня 2024 року Банк за розміром активів займає 37 місце³ серед 63 банків України, за розміром капіталу — 24 місце⁴.

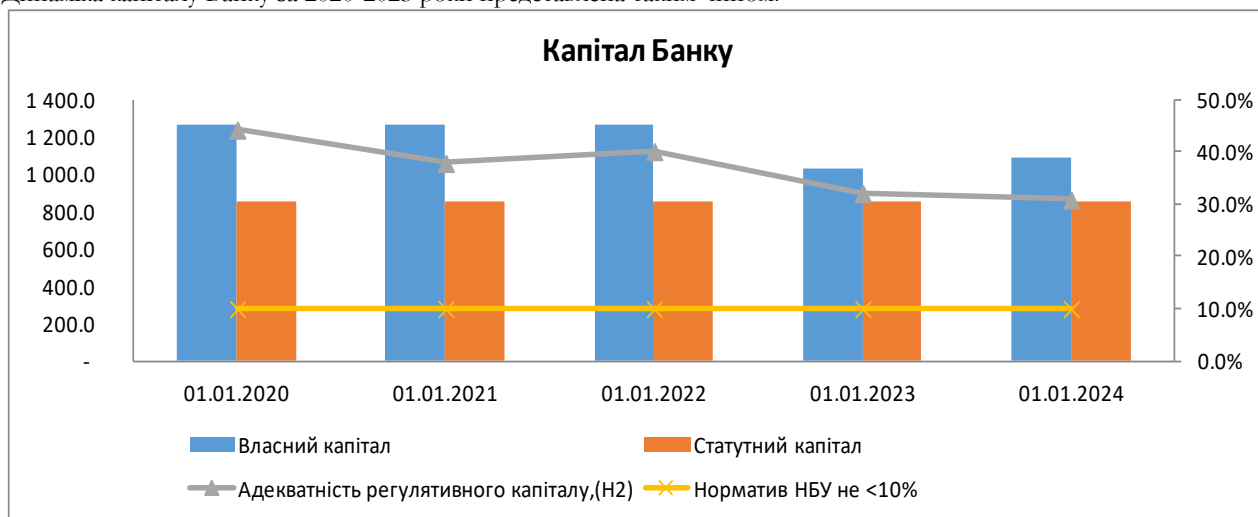
Фінансові показники Банку в 2023 році

Станом на 01 січня 2024 року власний капітал Банку збільшився в порівнянні з минулим роком і склав 1 089,6 млн. грн. (1 031,5 млн. грн. на 01 січня 2023 року). Зміна власного капіталу у 2023 році представлена:

- чистим збитком у сумі (-)25,1 млн. грн.
- іншим сукупним доходом у сумі 83,2 млн. грн.

З 01 січня 2024 року Банк вніс зміни до Облікової політики в частині зміни обліку основних засобів (група «Земля», «Будинки, споруди та передавальні пристрої») та інвестиційної нерухомості після первісного визнання за переоціненою (справедливою) вартістю. Як наслідок, було визнано дооцінку основних засобів через інший сукупний дохід у сумі 83,2 млн. грн., а також чисті витрати від переоцінки інвестиційної нерухомості та іншого майна у сумі 122,0 млн. грн.

Динаміка капіталу Банку за 2020-2023 роки представлена таким чином:



НБУ вимагає підтримувати показник достатності капіталу на рівні 10% від активів, зважених за рівнем ризику. Станом на 01 січня 2024 року Банк дотримувався показника достатності капіталу та вимог щодо обсягу регулятивного капіталу.

Зобов'язання Банку на кінець 2023 року становили 2 725,3 млн. грн. (зменшення на 469,0 млн. грн. або 15% в порівнянні з початком року, що представлено, в основному, кредитами, отриманими від НБУ шляхом рефінансування).

Протягом 1 кварталу 2023 року Банк достроково та повною мірою погасив кредит НБУ, залучений на умовах рефінансування, за рахунок коштів, виручених від продажу необтяжених ОВДП, що дозволило зменшити вартість фінансування у національній валюті з 14,4% річних в середньому у січні 2023 року до 8,2% річних в середньому у грудні 2023 року. Станом на 01 січня 2023 року обсяг коштів, залучених коштів НБУ складав 900,1 млн. грн. або 28% усіх зобов'язань Банку.

На кінець року у структурі зобов'язань Банку переважають кошти, залучені від фізичних осіб (48% в порівнянні з 40% на 01 січня 2023 року) у сумі 1 306,8 млн. грн. (1 287,6 млн. грн. на 01 січня 2023 року). Середні обсяги процентних пасивів (клієнтські кошти) фізичних осіб за 2023 рік склали 1 288,6 млн. грн. (у 2022 році 1 341,5 млн. грн., зниження на 4%). Не зважаючи на широкомасштабну військову агресію росії проти України та бойові дії, що тривають, Банк зумів уникнути суттєвого відтоку коштів фізичних осіб та зберегти достатній рівень власної ліквідності. Викликом було зменшення залишків коштів фізичних осіб у травні 2022 року, коли населення пережило перший шок від початку широкомасштабного вторгнення російської федерації та почало адаптуватись до нових життєвих обставин та використовувати заощадження в т.ч. як наслідок переміщення закордон. Вже у 2023 році вдалося досягти позитивної динаміки щодо обсягів коштів цієї категорії вкладників.

³ Рейтинг українських банків по активам за даними НБУ за 4 квартал 2023 року

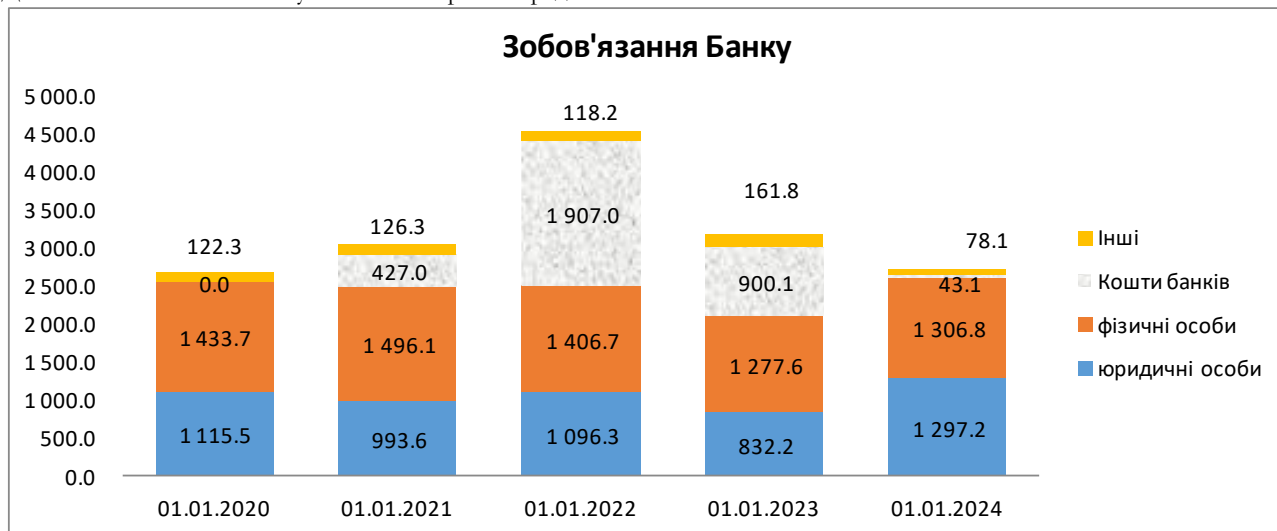
⁴ Рейтинг українських банків по показнику власний капітал за даними НБУ за 4 квартал 2023 року

(В тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Банк продовжує працювати над підвищенням привабливості строкових ресурсів для фізичних осіб. Зокрема співвідношення строкових та поточних коштів фізичних осіб станом на 01 січня 2024 року складало 46,9% - поточні та карткові рахунки та, відповідно, 53,1% - строкові вкладення проти 57,3% - поточні та карткові рахунки та 42,7% - строкові вкладення на 01 січня 2023 року).

На кінець року загальна сума коштів юридичних осіб складала 1 297,2 млн. грн. в порівнянні з 844,8 млн. грн. на початок року (48% в структурі зобов'язань в порівнянні з 26% станом на 01 січня 2023 року). Середні залишки коштів юридичних осіб склали 944,1 млн. грн. у 2023 році (869,7 млн. грн. у 2022 році, зростання на 9%).

Динаміка зобов'язань Банку в 2020-2023 роках представлена таким чином:



Станом на 01 січня 2024 року активи Банку склали 3 814,9 млн. грн. в порівнянні з 4 225,8 млн. грн. на початок року. Сума процентних активів зменшилася на 1 498,8 млн. грн. або на 39% або до 2 352,5 млн. грн. на кінець року, що пояснюється продажем ОВДП.

Загалом частка цінних паперів (ОВДП та депозитні сертифікати НБУ) в структурі активів суттєво зменшилась протягом року з 38% на початок року до 20% на 01 січня 2024 року. Обсяг таких вкладень знизився на 825,3 млн. грн. або на 48% до 773,4 млн. грн. на кінець року. Зважаючи на різке зростання вартості у 2022 році кредитів НБУ, залучених на умовах рефінансування, внаслідок підвищення облікової ставки НБУ, при якому дохідність портфелю ОВДП залишилась фіксованою, Банком було прийнято рішення щодо першочергового погашення кредитів НБУ за рахунок коштів, виручених від погашення, а згодом і продажу ОВДП. Протягом перших 5 місяців 2023 року облігації внутрішньої державної позики були продані повністю. Вільні ресурси Банк натомість почав вкладати у значно більш ліквідні та доходні депозитні сертифікати НБУ (3х-місячні та овернайт).

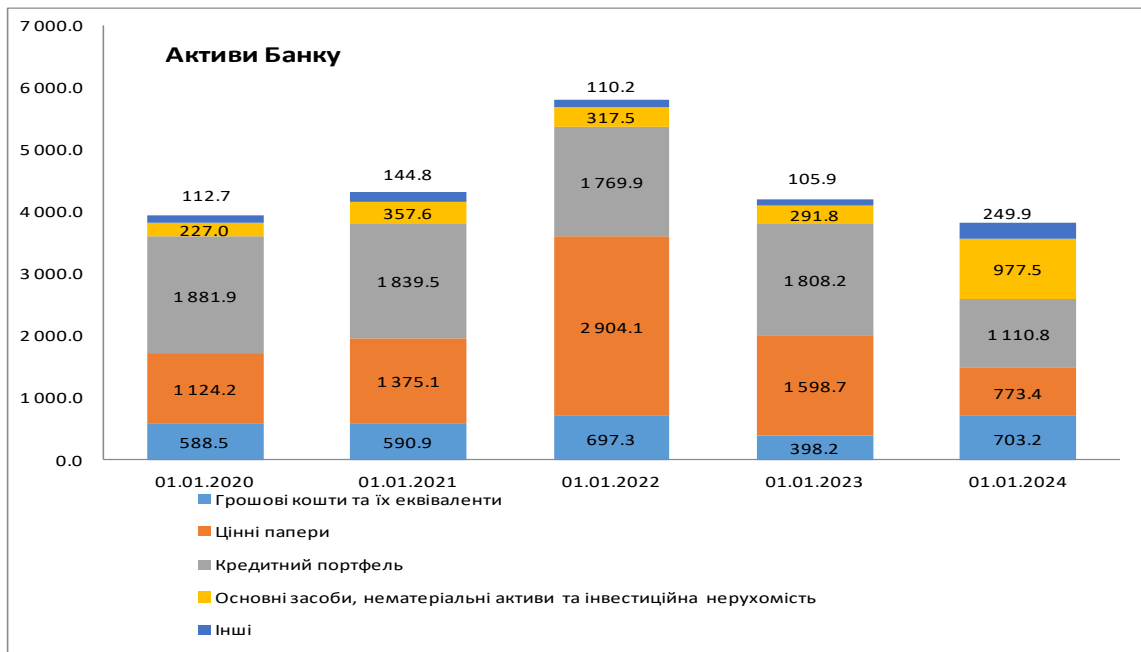
В лютому 2023 року кредит юридичної особи в доларах США було частково погашено за рахунок залого, який відображено на балансі станом на 01.04.2023 року, як необоротний актив, що утримується з метою продажу, у сумі 814,2 млн. грн. У травні 2023 року відбулася зміна класифікації частини об'єкта нерухомості на суму 699,5 млн. грн. зі статті «Необоротні активи, утримувані для продажу» в статтю «Інвестиційна нерухомість» у зв'язку із задачею його в оренду. Це є однією з основних причин зменшення кредитного портфелю Банку, а також суттєвого зростання обсягів основних засобів, нематеріальних активів та інвестиційної нерухомості (на 685,7 млн. грн. або на 135% за рік до 977,5 млн. грн. станом на 01 січня 2024 року). Об'єкт інвестиційної нерухомості продано в лютому 2024 року з вкладенням виручених коштів у процентні активи в національній валюті.

На кінець року загальна сума по кредитному портфелю складала 1 110,8 млн. грн. в порівнянні з 1 808,2 млн. грн. на початок року, при цьому кредитний портфель юридичних осіб зменшився на 686,9 млн. грн. або 61% до 1 092,5 млн. грн. Протягом року частка кредитного портфелю в структурі активів зменшилась на 14 п. п. з 43% на початок року. Водночас частка кредитного портфелю Банку в структурі активів продовжує займати найбільшу частку - 29%.

З урахуванням зростання кредитного ризику в умовах воєнного стану Банк продовжує виважено підходити до кредитування. Всі рішення щодо нових видач кредитів приймаються на індивідуальній основі. Вільні кошти Банк вкладає в досить доходні та при цьому мало ризикові депозитні сертифікати НБУ (3х-місячні та овернайт).

Частка грошових коштів та їх еквівалентів збільшилася з 9% на 01 січня 2023 року до 18% на кінець року за рахунок зростання залишків на коррахунку НБУ, що пов'язано зі зростанням вимог до обов'язкового резервування. Станом на 01 січня 2024 року сума готівкових коштів і залишків на коррахунках НБУ та інших банків складала 703,2 млн. грн. в порівнянні з 398,2 млн. грн. на початок року, при цьому залишки на коррахунку НБУ склали 323,7 млн. грн. на 01 січня 2024 року порівняно з 20,9 млн. грн. на початок року.

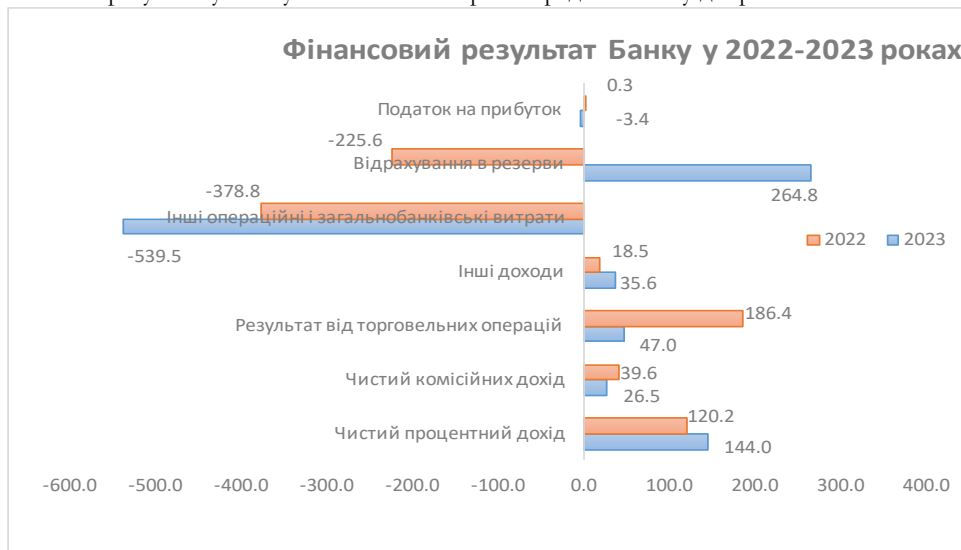
Динаміка активів Банку в 2020-2023 роках представлена таким чином:



Фінансовий результат Банку за 2023 рік — чистий збиток у сумі (-)25,1 млн. грн. (збиток за 2022 рік склав (-)239,4 млн. грн.).

Протягом року Банком розформовано резерви під активні операції на загальну суму 264,8 млн. грн., з яких 230,5 млн. грн. склали резерви під заборгованість за наданими кредитами клієнтам. В т.ч. внаслідок звернення стягнення на заставне майно у лютому 2023 року Банк визнав розформував резерви у сумі 6,37 млн. дол. США, або 224,8 млн. грн. у еквіваленті. У 2022 році Банк, навпаки, був змушений формувати суттєві резерви під активні операції у зв'язку з різким погіршенням економічної ситуації у країні через військове вторгнення російської федерації на територію України. Загалом за 2022 рік було сформовано резервів під активні операції на суму 225,6 млн. грн., з яких 198,3 млн. грн. склали резерви під заборгованість за наданими кредитами клієнтам.

Структура фінансового результату Банку за 2023 та 2022 роки представлена у діаграмі нижче:



Збитковий результат Банку у 2023 році значною мірою є наслідком знецінення об'єктів інвестиційної нерухомості: чисті витрати від переоцінки інвестиційної нерухомості та іншого майна у складі інших операційних та загальнобанківських витрат склали 122,0 млн. грн. У 2022 році визнано знецінення основних засобів (збиток від зменшення корисності), які знаходяться в тимчасово-окупованих територіях та у зонах ведення активних бойових дій, на загальну суму 27,9 млн. грн.

Унаслідок продажу продажу облігацій державної позики протягом перших 5 місяців 2023 року Банк поніс витрати від припинення визнання цінних паперів у сумі 37,6 млн. грн. (відображено у складі інших операційних та загальнобанківських витрат). Кошти, виручені від продажу цінних паперів, було використано спершу на повне дострокове погашення кредиту НБУ на умовах рефінансу, вартість якого внаслідок підвищення НБУ облікової

(В тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

ставки у червні 2022 року зросла для Банку з 10-11% річних до 25-26% річних при незмінній дохідності ОВДП, а решту коштів було інвестовано в короткострокові депозитні сертифікати НБУ зі значно більшою дохідністю, ніж ОВДП. Якби Банк не прийняв рішення про достроковий продаж портфелю ОВДП, чистий процентний дохід Банку за 2023 рік був би на 20,0 млн. грн. гіршим, ніж є фактично. При цьому, з початку року до моменту дострокового продажу ОВДП та перевкладення коштів в депозитні сертифікати НБУ на початку 2023 року Банк не заробив чистий процентний дохід у загальній сумі 31,5 млн. грн., тобто загальний негативний вплив на результат Банку склав 69,1 млн. грн.

Банк зумів підвищити чистий процентний дохід за рік до 144,0 млн. грн. у порівнянні зі 120,2 млн. грн. у 2022 році. При цьому наслідком різкого збільшення облікової ставки НБУ в 2022 році були суттєві додаткові витрати, у сумі більш ніж 100 млн. грн. у вигляді сплати процентів за кредит НБУ на умовах рефінансу. За умов відсутності необхідності понесення цих витрат ці кошти не були б виведені з обігових коштів Банку. Вплив від упущеної можливості інвестувати ці кошти на чистий процентний дохід Банку – не зароблені додатково 22,0 млн. грн. за 2023 рік. Також Банк оцінює негативний вплив від постійно зростаючих вимог щодо обов'язкового резервування коштів на коррахунку НБУ у формі упущеної можливості інвестувати кошти в доходні активи у сумі 33,0 млн. грн. недоотриманих процентних доходів, а також додаткових процентних витрат у сумі 24,5 млн. грн. Крім цього різке зниження облікової ставки НБУ в 2023 році викликало швидке падіння дохідності депозитних сертифікатів з очікувано значно більш інерційним зниженням вартості пасивів. Банк оцінює прямий вплив на чистий процентний дохід від такого зниження дохідності вкладень без зниження вартості ресурсів у сумі 8,0 млн. грн.

У 2023 році отримано чистий комісійний дохід у сумі 26,5 млн. грн. (за 2022 рік: 39,6 млн. грн.), в т.ч. від обслуговування роздрібних клієнтів отримано дохід у сумі 38,1 млн. грн. (за 2022 рік: 44,7 млн. грн., зменшення на 14,7%). Зниження у звітному році чистого комісійного доходу є продовженням негативного впливу широкомасштабного вторгнення російської федерації на територію України та зниженням обсягів відповідних операцій.

Результат від торговельних операцій склав 47,0 млн. грн. (за 2022 рік: прибуток 186,4 млн. грн.), в т.ч. позитивний результат від переоцінки форвардних контрактів у сумі 39,0 млн. грн. (за 2022 рік: збиток у сумі (-)41,1 млн. грн.), позитивний результат від переоцінки іноземної валюти та банківських металів у сумі 10,5 млн. грн. (за 2022 рік: 149,3 млн. грн.).

У склад інших доходів включено плату за неправомірне користування кредитними коштами (сплачені клієнтами проценти за простроченими кредитами, які не визнано у складі процентних доходів) у загальній сумі 8,5 млн. грн. (за 2022 рік: 0,16 млн. грн.)

Протягом 2023 року нараховано витрати з податку на прибуток в сумі 3,4 млн. грн. (у 2022 році було перераховано та зменшено податок на прибуток (-)0,3 млн. грн.). У 2023 році ставка з податку на прибуток банків зросла з 18% до 50%, також збитки минулих років не враховувались при визначенні об'єкта оподаткування.

За підсумком 2023 року Банк вклав у покупку та впровадження нового програмного забезпечення 9,3 млн. грн. (з яких 9,3 млн. грн. – капітальні вкладення). Стратегією Банку⁵ на покупку та впровадження нового програмного забезпечення у 2023 році було передбачено 6,4 млн. грн. При цьому витрати на супровід наявного програмного забезпечення склали 19,5 млн. грн. (за 2022 рік: 16,5 млн. грн.).

Виконання цільових стратегічних показників за 2023 рік та планові показники на 2024 рік

ПОКАЗНИКИ	Бізнес модель (SREP) на 01.01.2024	Факт на 01.01.2024	Бізнес модель (SREP) на 01.01.2025
Чисті активи, млн. грн.	4 004.9	3 814.9	4 163.3
Власний капітал, млн. грн.	1 083.0	1 089.6	1 130.5
Чистий прибуток, млн. грн.	51.5	-25.1	57.6
Прибутковість активів (ROA), %	1.3%	-0.7%	1.4%
Прибутковість власного капіталу (ROE), %	4.8%	-2.3%	5.1%
Прибутковість акціонерного капіталу, %	6.0%	-2.9%	6.7%
Операційні доходи, млн. грн.	445.4	452.6	534.8
Операційні витрати, млн. грн.	623.7	739.0	528.2
Операційний прибуток, млн. грн.	-178.3	-286.5	6.6
Коефіцієнт ефективності роботи Банку, %	71.4%	61.2%	101.3%
Дохідність процентних активів, %	11.6%	11.8%	11.7%
Вартість ресурсів, %	6.9%	7.0%	4.6%
Чиста процентна маржа, %	4.1%	4.0%	6.9%
СПРЕД, %	4.8%	4.8%	7.2%

⁵ Стратегія Банку на 2023 рік, затверджена Наглядовою радою (протокол Наглядової ради №12 від 19 квітня 2023 року) зі змінами (протокол Наглядової ради №30 від 16 листопада 2023 року).

(В тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Стратегія (бізнес-модель, бізнес-план) Банку на період з 01 січня 2023 року по 01 січня 2024 року була затверджена Наглядовою радою Банку (Протокол Наглядової ради №12 від 19 квітня 2023 року). Слід зважати, що хоча Стратегію Банку розроблено таким чином, щоб врахувати суттєві зміни зовнішнього середовища, як активні бойові дії та введення воєнного стану на території України, на фактичне виконання її показників продовжує впливати невизначеність зовнішнього середовища, у зв'язку з широкомасштабною військовою агресією російської федерації в Україні. Це також є причиною того, що Стратегію Банку затверджено на 1 рік. При фактичному показнику виконання плану за 9 місяців 2023 року у 89% виявлено різницю у ряді умов, які очікувались під час формування Стратегії Банку (зокрема зростаючі протягом 9 місяців 2023 року вимоги НБУ щодо обов'язкового резервування залишків коштів на коррахунку, більше, ніж очікувалось, здорожчання ресурсів на ринку, як наслідок високої облікової ставки НБУ протягом перших 7 місяців 2023 року, що тривало і після зниження облікової ставки, та натомість різке зниження доходності депозитних сертифікатів НБУ внаслідок зниження облікової ставки НБУ у липні та вересні 2023 року). Банк переглянув та вніс зміни до Стратегії Банку на 2023 рік, які затверджено Наглядовою радою Банку (Протокол Наглядової ради №30 від 16 листопада 2023 року).

З 01 січня 2024 року Банк вніс зміни до облікової політики в частині зміни обліку основних засобів (група «Земля», «Будинки, споруди та передавальні пристрої») та інвестиційної нерухомості після первісного визнання за переоціненою (справедливою) вартістю. Слід зазначити, що Стратегія Банку на 2023 рік не містила впливу такої зміни облікової політики і саме зміна облікової політики є основною причиною відхилення фактичного фінансового та операційного результатів від плану. Зокрема, незапланованими були дооцінка основних засобів через інший сукупний дохід у сумі 83,2 млн. грн., а також чисті витрати від переоцінки інвестиційної нерухомості та іншого майна у сумі 122,0 млн. грн.

Стратегію (бізнес – модель, бізнес – план) на період з 01 січня 2024 року по 01 січня 2025 року затверджено Наглядовою радою в січні 2024 року (Протокол Наглядової ради №03 від 31 січня 2024 року).

Загалом з метою збереження рівня адекватності капіталу для захисту кредиторів (вкладників) від несподіваних шоків пов'язаних з війною, Банк планує в 2024 році:

- наростити доходність після продажу непрофільних активів зі збереженням рівня адекватності капіталу вище 25%;
- направляти ресурси в доходні активи, застосовуючи принципи ефективності і ризико-орієнтований підхід;
- продовжувати консервативний підхід до кредитування.

Фінансова ціль Банку на 2024 рік — нарощення доходів та збереження високих показників адекватності капіталу і достатньої ліквідності з дотриманням нормативів. Головним фактором, який впливатиме на це визначено продаж непрофільних активів в першому кварталі 2024 року (що по факту відбулось у лютому 2024 року) з вкладенням виручених коштів в доходні активи.

Керівництво Банку усвідомлює ризики, що виникли з початком воєнних дій на території України та можуть і надалі зберігатися/зростати в умовах війни. Банк запровадив низку необхідних заходів щодо збереження операційної та фінансової стійкості, підтримання ліквідності, управління кредитними та нефінансовими ризиками та підтримки капіталу, що дозволять зберегти та продовжити діяльність Банку в умовах війни на безперервній основі.

Рівень ризиків на час складання звіту є контрольованим, основні ризики в Банку (кредитний, операційний, процентний, валютний ризик тощо) не несуть критичного характеру. Банк має достатній рівень ліквідності (значні запаси активів первинної та вторинної ліквідності, нормативи ліквідності на рівні більше 100%, що відповідає «безризиковій» зоні ризику ліквідності). Для підтримки стабільності діяльності Банком вживаються заходи по диверсифікації вкладень та ресурсного забезпечення.

Щодо впливу ризиків на поточну діяльність Банку слід відзначити підвищення кредитного ризику внаслідок відсутності можливості у частини клієнтів Банку сплачувати за своїми зобов'язаннями перед Банком в т.ч. внаслідок припинення господарської діяльності, знаходження на окупованій території, розірвання бізнес-зв'язків, руйнування інфраструктури тощо. Банк уважно відслідковує погашення кредитів клієнтами, вивчає потенційні загрози для такого погашення і працює зі своїми клієнтами над варіантами погашення/реструктуризації. Рішення щодо кредитів для нових позичальників прийматиметься на індивідуальній основі. Натомість Банк продовжує кредитування своїх клієнтів в рамках існуючих лімітів, що надає можливість відновлення операційного циклу для багатьох клієнтів, що зупинили бізнес з початком воєнних дій.

Крім підвищення кредитного ризику, рівень якого в значній мірі залежатиме від перебігу воєнних дій в країні, Банк очікує вплив валютних коливань, процентних та інфляційних ризиків на діяльність протягом 2024 року. Потенційну невизначеність для Банку, що є актуальним для всієї банківської системи та країни, складають фінансово-економічні наслідки внаслідок воєнної агресії з боку російської федерації та період протягом якого можливе припинення ведення воєнних дій.

Банк має намір в осяжному майбутньому дотримуватись своєї Стратегії.

5. КЛЮЧОВІ НЕФІНАНСОВІ РЕСУРСИ, ЇХ ВИКОРИСТАННЯ ДЛЯ ДОСЯГНЕННЯ ЦІЛЕЙ

1. Людські ресурси та інтелектуальний капітал Банку

Людські ресурси - це певна сукупність якостей і характеристик людини, яка характеризує її здатність до діяльності певного роду. Оскільки функціонування будь-якого підприємства засноване в тому числі й на людському факторі,

(В тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

то є об'єктивна необхідність в регулюванні цього процесу. Управління людськими ресурсами ставить собі за мету найбільш ефективного використання праці персоналу з метою отримання максимальної економічної вигоди.

У 2023 році продовжилася робота по вдосконаленню системи управління персоналом в Банку. Комплексна система управління персоналом (далі – КСУП) визначає основні цілі, принципи, ключові напрямки і підходи до розвитку кадрового потенціалу Банку.

Загальна концепція КСУП ґрунтується, з одного боку, на розгляді персоналу в якості ключового фактору, що визначає ефективність використання матеріальних, фінансових, нематеріальних та інших ресурсів, наявних у розпорядженні Банку, і з іншого боку – на створенні можливостей для максимального розкриття потенціалу працівників, формування атмосфери залученості в Банку.

Метою КСУП є формування висококваліфікованого, стабільного, оптимально збалансованого колективу, який найбільш повно відповідає сучасним соціально-політичним, економічним і іншим умовам, та здатен ефективно вирішувати завдання, що поставлені перед Банком.

Основні принципи КСУП Банку:

- системний підхід до вирішення питань управління людськими ресурсами на основі аналізу та прогнозування кадрового потенціалу, взаємозв'язку всіх напрямів роботи з персоналом;
- результативність (спрямованість роботи з персоналом для досягнення результату у вигляді високого рівня продуктивності, компетентності як керівників, так і спеціалістів, надійності Банку для клієнтів);
- формалізованість (впровадження та використання розгорнутих описів бізнес-процесів в Банку, стандартів кількісних оцінок досягнень персоналу і регламентованих форм звітності);
- рівність можливостей для всіх працівників в реалізації власного потенціалу, побудови кар'єри;
- прозорість, відкритість і доступність інформації про використані принципи, методи та підходи в роботі з персоналом для всіх працівників Банку;
- взаємозалежність результатів праці працівника і рівня його заробітної плати;
- використання вітчизняного та зарубіжного досвіду реалізації кадрової політики в області банківської діяльності.

Основні задачі КСУП Банку:

- забезпечення високого рівня залученості персоналу для досягнення стратегічних цілей Банку;
- забезпечення Банку персоналом необхідної якості і в необхідній кількості;
- вдосконалення технології управління персоналом на основі використання новітніх досягнень науки і практики в області підбору, мотивації, навчання, оцінки та інших напрямків роботи з персоналом, сучасних інформаційних технологій і автоматизації бізнес-процесів;
- підвищення цілеспрямованості і ефективності управління персоналом за рахунок формалізації та трансформації кадрового діловодства;
- створення умов для як найповнішої реалізації працівником свого потенціалу за допомогою різних форм і методів мотивації праці, оцінки результатів діяльності, компетенцій і потенціалу, управління професійним і кар'єрним розвитком персоналу;
- створення оптимальної організаційної структури Банку за напрямками діяльності, встановлення обґрунтованих норм праці для різних категорій працівників.

Протягом 2023 року управління персоналом в Банку здійснювалося як комплексний і безперервний процес на всіх основних етапах життєвого циклу працівника: при прийомі кандидата на роботу, при визначенні програм навчання, при ротатії персоналу, для визначення застосування заходів матеріального і нематеріального стимулювання, а також з метою кар'єрного розвитку персоналу.

У відповідності до Положення про порядок підбору кадрів та проходження випробувального терміну працівниками в АКБ «ІНДУСТРІАЛБАНК», затвердженого рішенням Правління від 11.12.2006 б/н, зі змінами №3, затвердженими рішенням Правління від 01.12.2016, здійснюється взаємодія структурних підрозділів Банку під час підбору, розстановки кадрів, а також при звільненні працівників.

Основними цілями підбору і розстановки кадрів є формування активно діючих трудових колективів на основі чіткої взаємодії і взаємозв'язку всіх його членів, їх психологічної сумісності, що забезпечують ефективне функціонування підрозділів Банку, а також створення умов для професійного зростання кожного працівника.

Основними принципами підбору та розстановки кадрів є:

- добровільність (добровільний характер участі кандидатів в процедурах підбору та розстановки кадрів);
- пріоритетність внутрішнього просування працівників Банку при дотриманні всіх інших критеріїв професійної придатності;
- дотримання законності та морально-етичних норм (неухильне дотримання законодавства України та морально-етичних норм при здійсненні заходів щодо добору і розстановки кадрів);
- конфіденційність (забезпечення доступу до персональних даних кандидатів тільки працівникам Банку, які беруть участь в процедурах підбору і розстановки кадрів).

Протягом 2023 року продовжувалася робота по використанню ефективних методів підбору і оцінки персоналу при укомплектуванні вакантних посад керівників і фахівців.

(В тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

У відповідності до Положення про кадровий резерв АКБ «ІНДУСТРІАЛБАНК», затвердженого рішенням Правління від 13.12.2018, кардинально змінено структуру кадрового резерву, процес формування та підготовки резерву, розроблено та впроваджено критерії включення працівника Банку до резерву.

Кадровий резерв формується на підставі результатів оцінки за компетенціями під такі рівні посад:

I рівень — кандидати на посади Голови Правління, заступників Голови Правління, головного бухгалтера, ключових керівників Банку;

II рівень — кандидати на посади керівників структурних підрозділів Банку;

III рівень — кандидати на посади начальників відділень Банку.

Формування кадрового резерву базується на об'єктивній та комплексній оцінці компетенцій.

При розірванні трудового договору згідно з п.1 ч.1 ст.40 КЗпП (скорочення чисельності або штату працівників) з метою адаптації звільнених працівників не менше, ніж за два місяці до звільнення, Банк письмово попереджає працівника про майбутнє звільнення.

У разі закриття відділення чи скорочення структурного підрозділу Банк не менше, ніж за два місяці, повідомляє про це органи державної служби зайнятості населення із зазначенням професії, спеціальності, кваліфікації та розміру оплати праці працівників. Критерії масового вивільнення працівників визначаються законодавством України.

Оптимізація чисельності персоналу Банку при забезпеченні високої якості кадрового потенціалу є одним з суттєвих факторів підтримки фінансової стійкості Банку та його продуктів й послуг. За 2023 рік було звільнено 70 працівників, з них скорочено 1 особу, за власним бажанням та з інших причин — 69 осіб, у той же час прийнято на роботу 56 працівників.

Облікова кількість штатних працівників Банку на кінець 2023 року становила 364 осіб.

Основу колективу Банку складають спеціалісти з повною вищою освітою (330 особи) — 90% від всієї облікової чисельності персоналу.

Неповну вищу освіту мають 19 працівників, професійно-технічну освіту мають 9 працівників, середню освіту мають 6 працівників.

Керівники — 221 працівників (61% від всієї кількості); професіонали — 69 працівників; фахівці — 7 працівників; технічні працівники — 58 працівників; робітники — 9 працівників.

Соціальна підтримка персоналу здійснюється у відповідності до законодавства України, Положення про винагороду працівників АКБ «ІНДУСТРІАЛБАНК» (затверджено рішенням Правління від 27.12.2019), Положення про матеріальне стимулювання працівників відділень та Управління інкасації Департаменту безпеки банку (затверджено рішенням Правління від 17.11.2021), Положення про знаки відзнаки в АКБ «ІНДУСТРІАЛБАНК» (затверджено рішенням Правління від 02.11.2020), Політики винагороди АКБ «ІНДУСТРІАЛБАНК» (затверджено рішенням Правління від 28.10.2022 №34), Колективним договором.

З метою посилення соціального захисту Банком були укладені договори страхування від нещасних випадків працівників служби інкасації Банку.

Відносини між керівництвом Банку та трудовим колективом щодо оплати праці, соціальних гарантій тощо, визначаються в Колективному договорі. Враховуючи характер політики оплати та мотивації праці у відносинах з працівниками, Банк здійснює її на наступних принципах:

- єдина політика оплати та мотивації праці Банку;
- створення робочої обстановки, що заснована на відкритості, взаємоповазі та сприянні розкриттю здібностей кожного працівника зокрема, та колективу в цілому;
- встановлення мінімального гарантованого рівня оплати праці в Банку для всіх професійно-кваліфікованих груп працівників на рівні, що перевищує законодавчо встановлений рівень мінімальної заробітної плати, з розрахунку задоволення основних життєвих потреб;
- прозорість та об'єктивність системи оплати та мотивації праці працівників Банку;
- періодичне підвищення заробітної плати у зв'язку із підвищенням продуктивності праці;
- використання гнучких систем преміювання з метою найбільшого врахування індивідуального трудового вкладу працівника в роботу Банку в цілому;
- соціальний захист працівників Банку;
- надання працівникам можливості навчання та підвищення кваліфікації;
- охорона праці в Банку відповідає сучасному рівню розвитку науки, техніки та суспільства в цілому.

Навчання персоналу організовується у відповідності до Положення про навчання та підвищення кваліфікації працівників АКБ «ІНДУСТРІАЛБАНК» (затверджено рішенням Правління від 01.10.2018 б/н). Навчання працівників Банку здійснюється, виходячи з принципів безперервності, перспективності і проводиться з метою забезпечення:

- ефективної діяльності структурних підрозділів;
- підготовки керівників і фахівців з високим рівнем розвитку корпоративних і функціональних компетенцій;
- задоволення потреб працівників Банку в професійному вдосконаленні.

(В тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Підвищення кваліфікації працівників Банку здійснюється на постійній основі відповідно до затвердженого Плану навчання на рік. Мета — вдосконалення професійних знань та навиків керівництвом та працівниками Банку. Проте в зв'язку з введенням в 2022 році в країні військового положення навчання відповідно до змін в законодавстві протягом звітного року відбувалось в режимі on-line засобами zoom-конференцій за напрямками: ведення бухгалтерського та податкового обліку, нарахування заробітної плати тощо (Департамент бухгалтерського, податкового обліку та звітності), ведення військового обліку та кадрового обліку (Управління по роботі з персоналом), банківські ризики (Департамент банківських ризиків), фінансовий моніторинг (Департамент фінансового моніторингу), посилення інформаційної безпеки та внутрішнього контролю (Департамент безпеки банку), дотримання норм комплаєнс (Управління комплаєнс), корпоративне управління.

З працівниками відділень Банку проведено внутрішнє навчання щодо дотримання норм законодавства, відповідних стандартів професійних об'єднань, дія яких поширюється на Банк, культури управління ризиками, урахувавши Кодекс корпоративної поведінки з метою просування культури управління ризиками і основних елементів впровадженого в Банку механізму отримання конфіденційних повідомлень про неприйнятну поведінку працівників Банку та/або порушення в діяльності Банку.

Керівники структурних підрозділів несуть персональну відповідальність за підтримання професійної компетентності підлеглих працівників, забезпечують реалізацію їх безперервного професійного навчання, зацікавленість працівників у навчанні та ефективному використанні набутих в процесі навчання знань.

У звітному періоді Банк вживав належних заходів для забезпечення нормальних умов праці своїх працівників і для безпечного перебування клієнтів в його приміщеннях.

З метою поліпшення умов праці проводилось оновлення робочих станцій та переведення в термінальний режим роботи робочих станцій відділень. Поступово зменшується кількість персональних комп'ютерів з операційними системами, підтримка яких розробником припинена. Забезпечувались установка в офісних приміщеннях і подальше технічне обслуговування обладнання для кондиціонування повітря, придбавалася необхідна побутова техніка, засоби індивідуального захисту, змиваючі та знешкоджуючі засоби, медичні прилади та обладнання, устаткування для кімнат прийому їжі. Мікроклімат, освітленість і рівні концентрації визначених речовин на всіх робочих місцях відповідають гранично допустимим нормам. У разі встановлення порушення санітарних норм і правил Банк вживає коригуючих заходів щодо негайного усунення причин їх виникнення. Робота з попередження виробничого травматизму і захворювань у працівників, зайнятих на роботах з підвищеною небезпекою, забезпечується на постійній основі шляхом проведення особистих бесід та обов'язкових інструктажів. Всі працівники, що приймаються на роботу в Банк, проходять вступний інструктаж з охорони праці.

У 2023 році в сегменті охорони праці Банк забезпечив:

- проведення 267 навчань/інструктажів (вступних, введених, повторних, цільових) з працівниками Головного офісу і РВ у м. Києві;
- придбання 7 комплектів зимового одягу для інкасаторів Головного офісу;
- проведення медичного огляду 17 інкасаторів Банку;
- організацію щоденних інструктажів з прибиральницями та двірником щодо дотримання вимог техніки безпеки під час вологого прибирання підлоги в приміщеннях Банку і очистки зовнішньої території від льоду та снігу.

Подальші ініціативи Банку в сфері охорони праці спрямовані на підтримання безпеки праці відповідно до чинних нормативних вимог та підвищення загального рівня охорони праці.

До таких ініціатив Банк відносить:

- встановлення нових ефективних інженерно-технічних засобів охорони праці (огорожень, засобів сигналізації, запобіжних пристроїв тощо);
- удосконалення системи природного та штучного освітлення робочих місць працівників;
- проектування ремонтно-будівельних та монтажних робіт з врахуванням вимог охорони праці;
- підтримка стану робочого місця працівника відповідно до чинних нормативних вимог;
- формування у працівників психологічної готовності до необхідних дій у можливих екстремальних ситуаціях;
- забезпечення належної підготовки спеціалістів з охорони праці;
- організація навчання з питань охорони праці.

Основним підсумком ефективності заходів з охорони праці та здоров'я працівників, що вживались Банком у 2023 році, виступає повна відсутність виробничого травматизму.

В умовах військової агресії РФ та оголошеного в Україні воєнного стану, Банк продовжує піклуватися про здоров'я і життя працівників та клієнтів, зберігає робочі місця. Задля безпеки працівників організована можливість дистанційної роботи. Відділення Банку діють у безперебійному режимі, уникаючи загроз для здоров'я і життя працівників та клієнтів. Обслуговування клієнтів здійснюється як дистанційно, так і безпосередньо у відділеннях з урахуванням певної конкретної ситуації, яка складається на місцях.

2. Технологічні ресурси

(В тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Банк має високий рівень технічного забезпечення. В процесі своєї діяльності Банк використовує більше тридцяти програмно-технічних комплексів, які забезпечують функціонування відповідних бізнес-процесів, зокрема:

- автоматизована банківська система Sr Bank;
- аналітичне сховище даних SR Warehouse;
- торгово-інформаційна платформа Thomson Reuters;
- система дистанційного обслуговування юридичних осіб «Клієнт-Банк» iBank2 UA;
- лінк банкінг для фізичних осіб Industrial24;
- система електронного документообігу Component SED;
- сервісна шина підприємства на базі інтеграційної платформи WSO2;
- система управління проектами Redmine;
- HelpDesk система Gfpi;
- управління навчанням та організації дистанційних курсів Moodle;
- система IP-телефонії на базі Asterisk;
- система електронного документообігу M.E.DOC та інші.

3. Корпоративна соціальна відповідальність

Оскільки майбутнє банківського бізнесу невід'ємне від соціального благополуччя, відчуття у людей стабільності, високого рівня культури в країні, то Банк на постійній основі реалізує свої соціальні та благодійні ініціативи, що, у свою чергу, сприяє формуванню у його керівників/працівників почуття причетності до якісного перетворення суспільства, що діє в інтересах кожної людини.

До основних напрямів своєрідної Стратегії соціального партнерства Банку відносяться:

- відповідальне відношення Банку як роботодавця до своїх працівників;
- інвестування в соціальні клієнтські та власні проекти;
- неухильне дотримання сумлінної ділової практики і етики;
- впровадження норм екологічного менеджменту;
- адресна соціальна допомога найменш захищеним людям, зокрема, дітям.

У перспективі Банк планує розширити спектр напрямків реалізації соціальних ініціатив, оскільки однією з цілей Банку є зростання ринкової вартості бізнесу при збереженні високої якості обслуговування клієнтів, високої корпоративної культури, соціально активній позиції у всіх регіонах своєї присутності.

Соціально активна позиція і корпоративна відповідальність Банку є також репутаційними факторами вартості бізнесу, що підвищують ступінь довіри до Банку з боку суспільства, фінансових інститутів, приватних інвесторів тощо.

Банк не розглядає свою діяльність в області соціального партнерства як інформаційний привід для рекламної кампанії. Проте, з огляду на суспільний інтерес до діяльності Банку, беручи до уваги відкритий характер процесу, він використовує всі наявні можливості для популяризації своїх соціальних програм на підґрунті активного діалогу та залучення до цього процесу усіх зацікавлених сторін, які відчувають на собі вплив діяльності Банку, або які чинять такий же позитивний вплив на його роботу.

Стратегія соціального партнерства Банку ґрунтується на вимогах міжнародних стандартів: AA 1000 (Стандарт соціальної й етичної звітності, розроблений Institute of Social and Ethical Account Ability), ISO 1400 (Стандарт екологічної безпеки), GRI (Global Reporting Initiative) і передбачає нижченаведені соціальні програми та програм взаємодії:

- власні соціальні програми;
- програми взаємодії з державними/регіональними органами управління;
- програми партнерства із клієнтами;
- програми партнерства з некомерційними, громадськими організаціями, професійними об'єднаннями, зокрема, в сегменті удосконалення нормативно-правових актів органів державної влади;
- програми інформаційного співробітництва зі ЗМІ.

Особливо активно Банк ініціює реалізацію соціальних програм разом з клієнтами, створюючи особливий вид взаємодії — «Творчий банкінг», — що спрямований на зміцнення ринкових позицій клієнтів, підтримку їхньої репутації в соціумі, формування довгострокових переваг їхнього бізнесу. До принципів «Творчого банкінгу» відносяться повага інтересів кожного з партнерів; добровільність; реальність забезпечення прийнятих партнерами зобов'язань; обов'язковість виконання досягнутих домовленостей.

У сфері соціального партнерства Банк на основі власних корпоративних цінностей вживає відповідних заходів на трьох рівнях, а саме:

1. Базовий рівень — «Система соціального захисту персоналу», — що передбачає забезпечення адекватних умов праці та надання працівникам Банку можливостей реалізації себе як особистостей і професіоналів.

(В тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Система соціального захисту персоналу спрямована на забезпечення економічних, правових, соціальних гарантій, які надаються Банком кожному працівнику. Банк є одним з кращих роботодавців на банківському ринку, зберігаючи соціальну стабільність усередині колективу, залучаючи і утримуючи талановитих та висококваліфікованих спеціалістів.

Банк забезпечує своїм працівникам:

- повагу прав особистості;
- рівні можливості у просуванні кар'єрними сходами;
- відсутність дискримінації за будь-якими критеріями;
- створення безпечних умов для службової діяльності;
- стабільну конкурентну заробітну плату, що відповідає вимогам сучасного ринку праці;
- застосування мотиваційних схем оплати праці залежно від персонального результату;
- надання соціального пакета певним категоріям працівників;
- розвиток програм підвищення кваліфікації.

2. Макрорівень — «Соціальна роль Банку в суспільстві», — що свідчить про усвідомлення Банком наслідків здійснюваної ним діяльності та визначає його соціальну відповідальність перед суспільством.

Наявність потужного соціального базису дозволяє Банку успішно:

- розвивати активний діалог і залучення в процес соціального партнерства сторін, що впливають на Банк та/або відчують його вплив;
- перманентно підвищувати рівень своєї репутації в суспільстві;
- створювати умови для зниження вартості залучення інвестицій, покращання доступу до нових ринків капіталу, диверсифікації джерел фондування;
- задовольняти очікування і потреби споживачів банківських продуктів і послуг.

У свою чергу Банк здійснює соціально відповідальне інвестування клієнтів за такими пріоритетними напрямками:

- модернізація виробництва;
- поліпшення умов праці;
- створення нових робочих місць;
- розширення виробництва, вихід на нові ринки;
- посередництво в реалізації проектів державного значення в сфері молодіжного кредитування, пенсійного забезпечення, сільгосподарського виробництва;
- організація виробництва нових екологічно безпечних видів енергії;
- підвищення екологічності виробництва, зокрема, при інвестуванні в клієнтські проекти Банк здійснює оцінку екологічного ризику проекту відповідно до вимог міжнародного стандарту екологічної безпеки ISO 14001.

3. Метарівень — «Соціальна допомога незахищеним категоріям громадян» — що визначає потребу Банку в наданні адресної благодійної допомоги соціально незахищеним категоріям громадян.

Для Банку внутрішня потреба в наданні соціальної допомоги виступає консолідуючим центром, здатним згуртувати акціонерів, керівників/працівників, ділових партнерів тощо та спрямувати їх загальні командні зусилля у необхідних напрямках, зокрема:

- сприяти духовному, культурному, соціальному, фізичному розвитку самих маленьких громадян, що залишилися без опіки рідних людей;
- у міру можливого — полегшити участь самотніх людей похилого віку, забезпечити профілактику і підтримку їхнього фізичного здоров'я;
- надавати адресну соціальну допомогу дитячим будинкам і хоспісам не традиційним шляхом перерахування грошових коштів безпосередньо об'єктам допомоги, а шляхом здійснення під контролем Банку фінансування витрат третіх сторін (контрагентів), що надають зазначеним об'єктам допомоги матеріальні засоби, оснащення, товари, послуги, необхідні для їх життєзабезпечення.

Усвідомлюючи важливу роль меценатства і спонсорства для розвитку культури та спорту в умовах ринкової економіки, Банк шукає можливості для надання матеріальної допомоги:

- творчим особистостям і колективам;
- театрам, музеям;
- спортивним клубам.

Також з початку широкомасштабної воєнної агресії росії проти України, в тому числі у звітному році, Банк надавав і продовжує надавати благодійну допомогу на допомогу Збройних Сил України та іншим організаціям.

У 2023 році Банк витратив на благодійну діяльність 2,8 млн. грн.

Банк в своїй діяльності акцентує особливу увагу на екологічному менеджменті, оскільки дотримання правил екологічної безпеки забезпечує належний баланс між результатами його діяльності та зовнішнім середовищем, захищає право особистості на здорове і безпечне навколишнє середовище.

Банк використовує екологічно безпечні матеріали, дотримується вимог Законів України «Про охорону навколишнього середовища» і «Про вилучення з обороту, переробку, утилізацію, знищення або подальше використання неякісної або небезпечної продукції».

(В тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Піклуючись про охорону навколишнього середовища, Банк концентрує свої зусилля на:

зниженні рівня брудних викидів в атмосферу;

розвитку інноваційних технологій, що спрямовані на ефективне використання енергії, води, інших ресурсів;

скороченні споживання невідновлювальних ресурсів;

збереженні та відновленні природних екосистем;

вжитті екологічних заходів з організації роботи офісів, а саме: зменшення паперового документообігу; використання

екологічно чистої продукції та енергозберігаючих технологій; дотримання вимог законодавства з утилізації відходів;

скорочення вуглеводневих наслідків використання палива, мастильних матеріалів, експлуатації автомобільних шин.

4. Система розгляду звернень споживачів

У Банку функціонує ефективна система розгляду звернень споживачів, в тому числі їх скарг. За 2023 рік до Банку надійшло 177 звернень. Скарги громадян у розумінні вимог Закону України «Про звернення громадян» (звернення громадян з вимогою про поновлення їх прав і захист їх законних інтересів, порушених діями (бездіяльністю), рішеннями Банку) до Банку протягом 2023 року не надходили.

Звернення приймалися в паперовій формі, через корпоративний сайт Банку, інтернет-майданчики, телефоном. За результатами аналізу отриманої інформації кожне звернення було розглянуто на предмет правдивості, відповідності обставин скарги обов'язкам Банку, згідно з законодавством, договірними умовами з клієнтами, внутрішніми нормативними документами Банку. За всіма прийнятими зверненнями вжиті застережні заходи щодо уникнення подібних ситуацій в майбутньому. Переважна більшість звернень стосувалась технологічних питань щодо обслуговування банківських продуктів, зокрема карткових, та роботи точок продажів Банку (відділень, банкоматів тощо).

Рішенням Наглядової ради від 15.02.2023 №4 було затверджено нове Положення про порядок роботи з повідомленнями, що надходять на електронну адресу «Лінії довіри» Банку.

Кількість повідомлень громадян на «Лінію довіри» у 2023 році становила 78. Формат майже всіх отриманих повідомлень не відповідав вимогам вищенаведеного Положення, внаслідок чого вони були віднесені до категорії «SPAM» і по суті не розглядалися.

Конфіденційні повідомлення від працівників Банку про неприйнятну поведінку в Банку /порушення в його діяльності у звітному році не надходили.

За результатами розгляду звернень громадян до Банку доцільно дійти висновку, що протягом 2023 року Банку діяв у відповідності до чинного законодавства.

6. КОРПОРАТИВНЕ УПРАВЛІННЯ

Права акціонерів / учасників Банку, та способи реалізації цих прав, що застосовуються понад визначені законодавством вимоги, відсутні.

Вищим органом управління Банку є Загальні збори учасників, що можуть вирішувати будь-які питання діяльності Банку, крім тих, що віднесені до виключної компетенції Наглядової ради Банку Законом або Статутом Банку.

До виключної компетенції загальних зборів учасників Банку, зокрема, належить: визначення основних напрямів діяльності Банку та затвердження звітів про їх виконання; внесення змін до статуту Банку; прийняття рішення про анулювання викуплених акцій; прийняття рішення про емісію акцій; прийняття рішення про дроблення або консолідацію акцій; прийняття рішення про емісію цінних паперів, які можуть бути конвертовані в акції; прийняття рішення про зміну розміру статутного капіталу Банку; затвердження положень про загальні збори учасників, Наглядову раду, а також внесення змін до них; розподіл прибутку та покриття збитків Банку; прийняття рішення про виділ та припинення, про ліквідацію Банку, про обрання ліквідаційної комісії (ліквідатора) Банку, затвердження порядку та строків ліквідації, порядку розподілу між учасниками майна Банку, що залишається після задоволення вимог кредиторів, і затвердження ліквідаційного балансу Банку; прийняття рішення щодо зміни типу Банку та інші питання, визначені Статутом Банку.

Загальні збори учасників Банку скликаються у разі необхідності, але не рідше одного разу на рік (річні загальні збори). Річні загальні збори учасників Банку проводяться в терміни, визначені чинним законодавством України.

Усі інші загальні збори учасників Банку, крім річних, вважаються позачерговими.

У загальних зборах учасників Банку можуть брати участь особи, включені до переліку учасників, які мають право на таку участь, або їх представники. Перелік учасників, які мають право на участь у загальних зборах учасників Банку, складається станом на 24 годину за три робочих дні до дня проведення таких зборів у порядку, встановленому законодавством про депозитарну систему України.

Інформація про проведені у 2023 році Загальні збори акціонерів (учасників).

Річні загальні збори акціонерів ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА АКЦІОНЕРНОГО КОМЕРЦІЙНОГО БАНКУ «ІНДУСТРІАЛБАНК» відбулися 28 квітня 2023 року.

Перелік питань, включених до порядку денного Річних загальних зборів:

(В тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

1. Про розгляд звіту Наглядової ради АКБ «ІНДУСТРІАЛБАНК» за 2022 рік, прийняття рішення за результатами розгляду такого звіту.
2. Про затвердження звіту про винагороду членів Наглядової ради АКБ «ІНДУСТРІАЛБАНК» за 2022 рік.
3. Про затвердження звіту про винагороду членів Правління АКБ «ІНДУСТРІАЛБАНК» за 2022 рік.
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 АКБ «ІНДУСТРІАЛБАНК» та його дочірньої компанії за 2022 рік (окремої фінансової звітності та консолідованої фінансової звітності) та затвердження порядку покриття збитків.
6. Про припинення повноважень членів Наглядової ради АКБ «ІНДУСТРІАЛБАНК».
7. Про обрання членів Наглядової ради АКБ «ІНДУСТРІАЛБАНК».
8. Про доцільність внесення змін до Положення про винагороду членів Наглядової ради ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «ІНДУСТРІАЛБАНК».
9. Про затвердження умов цивільно - правових договорів, трудових договорів (контрактів), що укладаються з членами Наглядової ради, встановлення розміру їх винагороди, обрання особи, уповноваженої на підписання договорів (контрактів) з членами Наглядової ради. Затвердження кошторису витрат Наглядової ради.
10. Про доцільність внесення змін до Положення про винагороду членів Правління ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «ІНДУСТРІАЛБАНК».
11. Про визначення основних напрямів діяльності АКБ «ІНДУСТРІАЛБАНК» на 2023 рік.

За результатом розгляду питань порядку денного Річних загальних зборів акціонерів 28 квітня 2023 року вирішено:

1. Затвердити звіт Наглядової ради АКБ «ІНДУСТРІАЛБАНК» за 2022 рік. Визнати роботу Наглядової ради АКБ «ІНДУСТРІАЛБАНК» у 2022 році задовільною та такою, що відповідає меті та напрямкам діяльності АКБ «ІНДУСТРІАЛБАНК».
2. Затвердити звіт про винагороду членів Наглядової ради АКБ «ІНДУСТРІАЛБАНК» за 2022 рік.
3. Затвердити звіт про винагороду членів Правління АКБ «ІНДУСТРІАЛБАНК» за 2022 рік.
4. Взяти до відома звіти зовнішнього аудитора Приватного акціонерного товариства «КІПМГ Аудит» за результатами перевірки фінансової звітності АКБ «ІНДУСТРІАЛБАНК» за 2022 рік, а саме:
 - звіт щодо аудиту окремої фінансової звітності АКБ «ІНДУСТРІАЛБАНК» за Міжнародними стандартами фінансової звітності за 2022 рік;
 - звіт щодо аудиту консолідованої фінансової звітності АКБ «ІНДУСТРІАЛБАНК» та його дочірньої компанії за Міжнародними стандартами фінансової звітності за 2022 рік,та затвердити заходи за результатами їх розгляду.
5. Затвердити результати фінансово-господарської діяльності АКБ «ІНДУСТРІАЛБАНК» та його дочірньої компанії за 2022 рік, а саме:
 - затвердити окрему фінансову звітність АКБ «ІНДУСТРІАЛБАНК» за Міжнародними стандартами фінансової звітності за 2022 рік;
 - затвердити консолідовану фінансову звітність АКБ «ІНДУСТРІАЛБАНК» та його дочірньої компанії за Міжнародними стандартами фінансової звітності за 2022 рік;
 - збиток, отриманий АКБ «ІНДУСТРІАЛБАНК» за 2022 рік в сумі 239 387 208,21 гривень покрити за рахунок резервного фонду АКБ «ІНДУСТРІАЛБАНК» в сумі 186 691 074,35 гривень та нерозподіленого прибутку АКБ «ІНДУСТРІАЛБАНК» минулих років в сумі 52 696 133, 86 гривень.
6. У зв'язку зі спливом строку, на який були обрані члени діючого складу Наглядової ради АКБ «ІНДУСТРІАЛБАНК», припинити 28.04.2023 їх повноваження, а саме:
 - Гдичинського Богдана Петровича (представник акціонера АКБ «ІНДУСТРІАЛБАНК» Дворецької Г.М.);
 - Романюка Ярослава Михайловича (представник акціонера АКБ «ІНДУСТРІАЛБАНК» Акціонерного товариства «Експрес Бетайлігунген АГ» («Express Beteiligungen AG»));
 - Горака Олексія Володимировича (акціонер АКБ «ІНДУСТРІАЛБАНК»);
 - VERCHENKO VLADISLAV Верченка Владислава (незалежний директор);
 - Дворецького Ігоря Володимировича (акціонер АКБ «ІНДУСТРІАЛБАНК»);
 - Огрзика Володимира Станіславовича (незалежний директор);
 - Ливинця Владислава Павловича (незалежний директор).
7. Обрати на строк, до Річних загальних зборів учасників, які відбудуться у 2026 році, членами Наглядової ради АКБ «ІНДУСТРІАЛБАНК» з 29.04.2023:
 - Гдичинського Богдана Петровича (акціонер АКБ «ІНДУСТРІАЛБАНК»);
 - Романюка Ярослава Михайловича (представник акціонера АКБ «ІНДУСТРІАЛБАНК» Акціонерного товариства «Експрес Бетайлігунген АГ» («Express Beteiligungen AG»));
 - Горака Олексія Володимировича (акціонер АКБ «ІНДУСТРІАЛБАНК»);
 - VERCHENKO VLADISLAV Верченка Владислава (незалежний директор);
 - Дворецького Ігоря Володимировича (акціонер АКБ «ІНДУСТРІАЛБАНК»);
 - Огрзика Володимира Станіславовича (незалежний директор);
 - Ливинця Владислава Павловича (незалежний директор);

(В тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

- Марковського Олександра Вікторовича (представник акціонера АКБ «ІНДУСТРІАЛБАНК» Товариства з додатковою відповідальністю «Захід Резерв»).

8. За результатами перегляду внести зміни до Положення про винагороду членів Наглядової ради ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «ІНДУСТРІАЛБАНК», виклавши його у новій редакції, та затвердити нову редакцію Положення про винагороду членів Наглядової ради ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «ІНДУСТРІАЛБАНК».

9. Затвердити умови цивільно - правових договорів, трудових договорів (контрактів), що укладатимуться з членами Наглядової ради АКБ «ІНДУСТРІАЛБАНК» (Голова Наглядової ради, Перший Заступник Голови Наглядової ради, Заступник Голови Наглядової ради, член Наглядової ради).

Встановити розмір винагородн членам Наглядової ради АКБ «ІНДУСТРІАЛБАНК» відповідно до умов цивільно - правових договорів, трудових договорів (контрактів).

Обрати Голову Правління АКБ «ІНДУСТРІАЛБАНК», а в разі його відсутності — виконуючого обов'язки Голови Правління АКБ «ІНДУСТРІАЛБАНК», особою, якій надаються повноваження підписати від імені АКБ «ІНДУСТРІАЛБАНК» цивільно - правові договори, трудові договори (контракти) з членами Наглядової ради АКБ «ІНДУСТРІАЛБАНК».

Затвердити кошторис витрат Наглядової ради АКБ «ІНДУСТРІАЛБАНК».

10. Визнати актуальним Положення про винагороду членів Правління ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «ІНДУСТРІАЛБАНК», затверджене рішенням Наглядової ради АКБ «ІНДУСТРІАЛБАНК» від 07.10.2021, протокол №47, та таким, що не потребує внесення змін.

11. Визначити основні напрями діяльності АКБ «ІНДУСТРІАЛБАНК» на 2023 рік.

Позачергові річні загальні збори акціонерів ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА АКЦІОНЕРНОГО КОМЕРЦІЙНОГО БАНКУ «ІНДУСТРІАЛБАНК» відбулися 18 грудня 2023 року.

Рішення про дистанційне проведення Загальних зборів прийняте Наглядовою радою АКБ «ІНДУСТРІАЛБАНК» 31.10.2023 (протокол №29 ва 31.10.2023).

Перелік питань, включених до порядку денного Річних загальних зборів:

1. Про внесення змін до СТАТУТУ ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «ІНДУСТРІАЛБАНК».

2. Про внесення змін до ПОЛОЖЕННЯ про загальні збори учасників ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «ІНДУСТРІАЛБАНК».

3. Про внесення змін до ПОЛОЖЕННЯ про Наглядову раду ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «ІНДУСТРІАЛБАНК».

4. Про внесення змін до Кодексу (принципів) корпоративного управління ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «ІНДУСТРІАЛБАНК».

За результатом розгляду питань порядку денного Позачергових річних загальних зборів акціонерів 18 грудня 2023 року вирішено:

1. Унести зміни до СТАТУТУ ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «ІНДУСТРІАЛБАНК», виклавши його у новій редакції, та затвердити нову редакцію СТАТУТУ ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «ІНДУСТРІАЛБАНК».

Уповноважити Голову Правління АКБ «ІНДУСТРІАЛБАНК» на підписання СТАТУТУ ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «ІНДУСТРІАЛБАНК» у новій редакції, здійснення заходів щодо його погодження з Національним банком України та державної реєстрації відповідно до вимог Законодавства України.

2. Унести зміни до ПОЛОЖЕННЯ про загальні збори учасників ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «ІНДУСТРІАЛБАНК», виклавши його у новій редакції, та затвердити нову редакцію ПОЛОЖЕННЯ ПРО ЗАГАЛЬНІ ЗБОРИ УЧАСНИКІВ ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «ІНДУСТРІАЛБАНК».

3. Унести зміни до ПОЛОЖЕННЯ про Наглядову раду ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «ІНДУСТРІАЛБАНК», виклавши його у новій редакції, та затвердити нову редакцію ПОЛОЖЕННЯ ПРО НАГЛЯДОВУ РАДУ ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «ІНДУСТРІАЛБАНК».

4. Унести зміни до Кодексу (принципів) корпоративного управління ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «ІНДУСТРІАЛБАНК», виклавши його у новій редакції, та затвердити нову редакцію КОДЕКСУ (ПРИНЦИПІВ) КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛІННЯ ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «ІНДУСТРІАЛБАНК».

Склад Наглядової ради станом на 01.01.2024:

Гдичинський Богдан Петрович – Голова Наглядової ради;

Романюк Ярослав Михайлович – Перший Заступник Голови Наглядової ради;

(В тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Верченко Владислав – Заступник Голови Наглядової ради, незалежний директор;
Горак Олексій Володимирович – Член Наглядової ради;
Дворецький Ігор Володимирович – Член Наглядової ради;
Огризко Володимир Станіславович – Член Наглядової ради, незалежний директор;
Ливинець Владислав Павлович – Член Наглядової ради, незалежний директор;
Марковський Олександр Вікторович – Член Наглядової ради.

До компетенції Наглядової ради належить вирішення питань, передбачених законодавством України, Статутом, Положенням про Наглядову раду а також переданих на вирішення Наглядової ради Загальними зборами учасників.

До виключної компетенції Наглядової ради Банку, належить:

- 1) затвердження та контроль за реалізацією стратегії Банку, бізнес-плану, планів відновлення діяльності Банку, фінансування Банку в кризових ситуаціях, забезпечення безперервної діяльності Банку;
- 2) забезпечення організації ефективного корпоративного управління відповідно до Кодексу (принципів) корпоративного управління, затверджених Загальними зборами учасників;
- 3) затвердження та контроль за дотриманням Кодексу корпоративної етики, політики запобігання конфліктам інтересів у Банку;
- 4) запровадження та контроль за функціонуванням механізму конфіденційного повідомлення про неприйнятну поведінку у Банку та реагування на такі повідомлення;
- 5) затвердження та контроль за виконанням бюджету Банку, в тому числі фінансування підрозділів з управління ризиками, контролю за дотриманням норм (комплаєнс) та внутрішнього аудиту;
- 6) затвердження та контроль за реалізацією стратегії та оперативного плану управління проблемними активами Банку;
- 7) забезпечення функціонування та контроль за ефективністю комплексної та адекватної системи внутрішнього контролю Банку, у тому числі системи управління ризиками, внутрішнього аудиту;
- 8) затвердження та контроль за дотриманням стратегій і політик управління ризиками, декларації схильності до ризиків, переліку лімітів (обмежень) щодо ризиків Банку;
- 9) здійснення щорічної оцінки ефективності діяльності Правління загалом та кожного члена Правління окремо, підрозділів з управління ризиками, контролю за дотриманням норм (комплаєнс), внутрішнього аудиту, оцінки відповідності членів Правління, головного ризик-менеджера, головного комплаєнс-менеджера, керівника підрозділу внутрішнього аудиту кваліфікаційним вимогам, оцінки відповідності колективної придатності Правління розміру Банку, складності, обсягам, видам, характеру здійснюваних Банком операцій, організаційній структурі та профілю ризику Банку, а також вжиття заходів з удосконалення механізмів діяльності Правління та підрозділів з управління ризиками, контролю за дотриманням норм (комплаєнс), внутрішнього аудиту за результатами такої оцінки;
- 10) визначення джерел капіталізації та іншого фінансування Банку;
- 11) визначення кредитної політики Банку;
- 12) затвердження організаційної структури Банку, а також структури підрозділів з управління ризиками, контролю за дотриманням норм (комплаєнс), внутрішнього аудиту;
- 13) затвердження внутрішніх положень про Правління Банку, про комітети Наглядової ради, про структурні підрозділи з управління ризиками, контролю за дотриманням норм (комплаєнс), внутрішнього аудиту, про інші структурні підрозділи, підпорядковані безпосередньо Наглядовій раді;
- 14) визначення політики винагороди в Банку відповідно до вимог, встановлених НБУ, а також здійснення контролю за її реалізацією;
- 15) здійснення щорічної оцінки ефективності діяльності Наглядової ради загалом та кожного члена Наглядової ради окремо, комітетів Наглядової ради Банку, оцінки відповідності колективної придатності Наглядової ради розміру Банку, складності, обсягам, видам, характеру здійснюваних Банком операцій, організаційній структурі та профілю ризику Банку, а також вжиття заходів з удосконалення механізмів діяльності Наглядової ради за результатами такої оцінки;
- 16) затвердження положення про винагороду членів Правління;
- 17) затвердження звіту про винагороду членів Правління;
- 18) призначення і припинення повноважень Голови та членів Правління, призначення і звільнення керівника підрозділу внутрішнього аудиту, відповідального працівника за здійснення фінансового моніторингу, головного ризик-менеджера (CRO), головного комплаєнс-менеджера (CCO);
- 19) прийняття рішення про відсторонення Голови або члена Правління від здійснення повноважень, обрання особи, яка тимчасово здійснюватиме повноваження Голови Правління;
- 20) здійснення контролю за діяльністю Правління, підрозділів з управління ризиками, контролю за дотриманням норм (комплаєнс), внутрішнього аудиту та внесення рекомендацій щодо її вдосконалення;
- 21) визначення порядку роботи та планів підрозділу внутрішнього аудиту;
- 22) визначення аудиторської фірми для проведення зовнішнього аудиту, у тому числі для проведення щорічної аудиторської перевірки фінансової звітності, затвердження умов договору, що укладається з нею, встановлення розміру оплати послуг;
- 23) розгляд висновку зовнішнього аудиту Банку та підготовка рекомендацій Загальним зборам учасників Банку для прийняття рішення щодо нього;

(В тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

- 24) контроль за усуненням недоліків, виявлених НБУ 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;
 - 25) прийняття рішень щодо створення, реорганізації та ліквідації юридичних осіб, відокремлених підрозділів Банку, утворення філій і представництв Банку на території інших держав, затвердження їх статутів і положень, а також щодо участі Банку в юридичних особах, що становить 10 і більше відсотків їх статутного капіталу та про вихід зі складу учасників таких юридичних осіб;
 - 26) затвердження умов трудових договорів (контрактів), що укладаються з членами Правління, керівником та працівниками підрозділу внутрішнього аудиту, головним ризик-менеджером (CRO), головним комп'ютерно-менеджером (CCO), встановлення розміру їхньої винагороди, у тому числі заохочувальних та компенсаційних виплат;
 - 27) контроль за своєчасністю надання (опублікування) Банком достовірної інформації щодо його діяльності відповідно до законодавства України, у тому числі нормативно-правових актів НБУ;
 - 28) скликання загальних зборів учасників Банку, підготовка порядку денного Загальних зборів учасників Банку, прийняття рішення про дату їх проведення та про включення пропозицій до проекту порядку денного, крім скликання учасниками Позачергових загальних зборів учасників Банку;
 - 29) повідомлення про проведення Загальних зборів учасників Банку відповідно до законодавства;
 - 30) визначення дати складання переліку учасників Банку, які мають бути повідомлені про проведення Загальних зборів учасників Банку та мають право на участь у Загальних зборах учасників Банку;
 - 31) обрання реєстраційної комісії;
 - 32) прийняття рішення про емісію Банку цінних паперів, крім акцій;
 - 33) прийняття рішення про викуп розміщених Банку цінних паперів, крім акцій;
 - 34) прийняття рішення про продаж акцій, раніше викуплених Банку;
 - 35) вирішення питань про участь Банку у групах;
 - 36) прийняття рішення про обрання (заміну) депозитарної установи, яка надає Банку додаткові послуги, затвердження умов договору, що укладатиметься з нею, встановлення розміру оплати її послуг;
 - 37) надсилання у випадках, передбачених законодавством, пропозиції акціонерам про придбання належних їм акцій;
 - 38) 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;
 - 39) визначення дати складання переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів;
 - 40) вирішення питань, віднесених до компетенції Наглядової ради розділом XVI Закону України «Про акціонерні товариства», у разі загальних, присланих, поділу, виділу або перетворення Банку;
 - 41) прийняття рішення про обрання оцінювача майна Банку та затвердження умов договору, що укладатиметься з ним, встановлення розміру оплати його послуг;
 - 42) прийняття рішення про надання Банком кредиту, позики, гарантії чи поручительства особі, яка належить до управлінського персоналу Банку, у випадках та у межах, встановлених законодавством України;
 - 43) прийняття рішення про надання згоди на вчинення значних правочинів, якщо ринкова вартість майна, робіт або послуг, що є його предметом, становить від 10 до 50 відсотків вартості активів Банку за даними його останньої річної фінансової звітності та прийняття рішення про надання згоди на вчинення значних правочинів, ринкова вартість майна або послуг, що є їх предметом, становить від 10 відсотків вартості активів Банку за даними його останньої річної фінансової звітності, без обмеження сум таких правочинів, якщо предметом таких правочинів є отримання Банком кредитів рефінансування від НБУ та передача майна Банку до НБУ, як забезпечення за такими правочинами;
 - 44) прийняття рішень про надання згоди на вчинення правочину із заінтересованістю або про відхилення правочину із заінтересованістю, якщо ринкова вартість майна або послуг чи сума коштів, що є предметом правочину із заінтересованістю, перевищує 1 відсоток вартості активів за даними останньої річної фінансової звітності Банку, що вчиняється посадовою особою органу Банку або її афілійованими особами; учасником, який одноосібно або спільно з афілійованими особами володіє принаймні 25 відсотками акцій Банку, та його афілійованими особами; юридичною особою, в якій будь-яка з вказаних в цьому абзаці осіб, є посадовою особою; інші особи, визначені Статутом Банку, якщо зазначені особи разом або окремо відповідають принаймні одній із нижченаведених ознак (далі - правочин із заінтересованістю):
 - є стороною такого правочину або здійснює контроль над юридичною особою, яка є іншою стороною правочину;
 - отримує винагороду за вчинення такого правочину від Банку (посадових осіб Банку) або від особи, яка є стороною правочину;
 - внаслідок такого правочину набуває майно;
 - бере участь у правочині як представник або посередник (крім представництва Банку посадовими особами).
- Після прийняття рішення про надання згоди на вчинення правочину із заінтересованістю, Банк оприлюднює істотні умови такого правочину на власному веб-сайті;
- 45) визначення ймовірності визнання Банку неплатоспроможним внаслідок прийняття ним на себе зобов'язань або їх виконання, у тому числі внаслідок виплати дивідендів або викупу акцій;
 - 46) надсилання оферти учасника Банку відповідно до статті 65-1 Закону України «Про акціонерні товариства»;
 - 47) здійснення інших повноважень, віднесених до компетенції Наглядової ради Законом України "Про акціонерні товариства" або Статутом Банку.

(В тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Наглядова рада Банку погоджує:

1. Рішення Правління про укладення правочинів на відчуження корпоративних прав та нерухомого майна Банку, власником яких він є, та істотні умови такого відчуження, за виключенням випадків укладення правочинів, рішення про надання згоди на укладення яких приймається Загальними зборами учасників Банку.

2. До укладення – правочини (договори, угоди), які передбачають надання кредитів та позичок, придбання цінних паперів, вкладення коштів у комерційні проекти, лізингові, факторингові операції, операції з векселями та інші банківські операції, що укладаються на суму, що перевищує 10% регулятивного капіталу Банку, розрахованого відповідно до Закону України «Про банки і банківську діяльність» та нормативно-правових актів НБУ станом на кінець останнього банківського дня, що передує даті прийняття Наглядовою радою відповідного рішення. Дія цього пункту не поширюється на міжбанківські кредити і депозити строком не більше одного операційного дня без урахування неробочих днів Банку, а також на правочини продажу іноземної валюти клієнтів Банку, а також на випадки укладення правочинів, рішення щодо укладення яких приймається Загальними зборами учасників Банку.

Наглядова рада Банку має право делегувати окремі повноваження Правлінню, крім питань виключної компетенції Наглядової ради Банку, до яких належать питання, обумовлені Статутом Банку.

Роботою Наглядової ради Банку керує її Голова.

Рішення Наглядової ради Банку приймаються на засіданнях Наглядової ради або шляхом проведення заочного голосування (опитування) членів Наглядової ради.

Засідання Наглядової ради або заочне голосування (опитування) проводяться за ініціативою Голови Наглядової ради (в разі його відсутності – Заступника Голови Наглядової ради), або на вимогу члена Наглядової ради.

Засідання Наглядової ради проводяться за необхідності з періодичністю не рідше одного разу на квартал.

Засідання Наглядової ради проводяться у формі спільної присутності членів Наглядової ради у задалегідь визначеному місці, яка забезпечується як шляхом фізичного перебування членів Наглядової ради в одному приміщенні, так і шляхом дистанційної участі засобами аудіовізуального зв'язку, для обговорення питань порядку денного та голосування.

Про проведення засідання або заочного голосування (опитування) члени Наглядової ради повідомляються будь - яким з перелічених шляхів: письмовим повідомленням, телеграмою, телефонограмою, засобами електронного зв'язку, в усній формі.

Організація і підготовка засідань Наглядової ради або заочного голосування (опитування) та ведення протоколів засідань та заочного голосування (опитування) здійснюється корпоративним секретарем або особою, яка виконує його обов'язки за дорученням Голови Наглядової ради (в разі його відсутності – одним із заступників Голови Наглядової ради).

Засідання Наглядової ради проводить її Голова. У випадку його відсутності засідання Наглядової ради Банку проводить один з заступників Голови Наглядової ради, або один із членів Наглядової ради, який обирається за рішенням Наглядової ради як головуючий на даному засіданні.

Засідання Наглядової ради або заочне голосування (опитування) вважається правомочним, якщо на ньому присутні або приймають участь у заочному голосуванні (опитуванні) більше половини її складу. Рішення Наглядової ради приймаються простою більшістю голосів її членів, які беруть участь у засіданні або заочному голосуванні (опитуванні). Кожний член Наглядової ради має при голосуванні один голос.

Рішення Наглядової ради оформлюється протоколом протягом п'яти днів після проведення засідання або закінчення строку подання бюлетенів у випадку заочного голосування (опитування) відповідно до вимог щодо ведення протоколу, визначених Положенням про Наглядову раду.

Протоколи засідань Наглядової ради зберігаються у корпоративного секретаря.

Відповідно до рішення Річних загальних зборів акціонерів Банку від 28.04.2023 №1, 28.04.2023 припинили повноваження члени Наглядової ради (у зв'язку зі спливом строку, на який були обрані):

Гдичинський Богдан Петрович (представник учасника АКБ «ІНДУСТРІАЛБАНК» Дворецької Г.М.);

Романюк Ярослав Михайлович (представник учасника АКБ «ІНДУСТРІАЛБАНК» Акціонерного товариства «Експрес Бетайлігунген АГ» («Express Beteiligungen AG»);

Горак Олексій Володимирович (учасник АКБ «ІНДУСТРІАЛБАНК»);

VERCHENKO VLADISLAV Верченко Владислав (незалежний директор);

Дворецький Ігор Володимирович (учасник АКБ «ІНДУСТРІАЛБАНК»);

Огрязко Володимир Станіславович (незалежний директор);

Ливинець Владислав Павлович (незалежний директор).

Відповідно до рішення Загальних зборів акціонерів Банку від 28.04.2023 №1, 28.04.2023 членами Наглядової ради були обрані (переобрані):

Гдичинський Богдан Петрович (учасник АКБ «ІНДУСТРІАЛБАНК»);

Романюк Ярослав Михайлович (представник учасника АКБ «ІНДУСТРІАЛБАНК» Акціонерного товариства «Експрес Бетайлігунген АГ» («Express Beteiligungen AG»);

Горак Олексій Володимирович (учасник АКБ «ІНДУСТРІАЛБАНК»);

VERCHENKO VLADISLAV Верченко Владислав (незалежний директор);

Дворецький Ігор Володимирович (учасник АКБ «ІНДУСТРІАЛБАНК»);

Огрязко Володимир Станіславович (незалежний директор);

(В тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Ливинець Владислав Павлович (незалежний директор);
Марковський Олександр Вікторович (представник учасника АКБ «ІНДУСТРІАЛБАНК» Товариства з додатковою відповідальністю «Захід – Резерв»).

Наглядова рада утворює комітет з питань аудиту, комітет з питань визначення винагороди посадовим особам банку і комітет з питань призначень. При цьому комітет з винагороди та комітет з питань призначень можуть бути об'єднані.

Комітет з питань аудиту, комітет з винагород і комітет з питань призначень очолюють члени Наглядової ради Банку, які є незалежними директорами.

Комітети Наглядової ради Банку з питань аудиту, з питань визначення винагороди та з питань призначень діють на підставі положень, що затверджуються Наглядовою радою.

Комітети Наглядової ради:

Комітет з питань визначення винагороди посадовим особам та з питань призначень Наглядової ради діяв у наступному складі:

Голова комітету

Огризко В.С. — член Наглядової ради - незалежний директор;

Члени комітету

• Ливинець В.П. — член Наглядової ради - незалежний директор;

Шапкін А.А. — член Наглядової ради.

Комітет з питань аудиту Наглядової ради діяв у наступному складі:

Голова Комітету

Верченко Владислав — член Наглядової ради – незалежний директор;

Члени Комітету

Ливинець В.П. — член Наглядової ради - незалежний директор;

Горак О.В. — член Наглядової ради.

Протягом звітного року Наглядова рада приймала рішення з питань, які виносились на її розгляд Правлінням, структурними підрозділами Банку та прийняття яких відноситься до її компетенції відповідно до Статуту Банку та Положення про Наглядову раду.

Розмір винагороди за 2023 рік членів Наглядової ради склав 14 311 748,25 грн, в тому числі:

Види винагород	Виплачено, грн.
Основна винагорода:	14 169 044,14
Винагорода (оклад)	14 134 044,14
Відраження	35 000,00
Додаткова винагорода:	136 100,95
Компенсація за невикористану відпустку	103 100,95
Додаткова винагорода	33 000,00
Інші заохочувальні та компенсаційні виплати:	6 603,16
Лікарняні	6603,16
УСЬОГО	14 311 748,25

Склад Правління станом на 01 січня 2024 року:

Довбенко Михайло Володимирович — Голова Правління;

Стаднік Геннадій Васильович — Член Правління, Заступник Голови Правління;

Кожура Іван Олександрович — Член Правління, Заступник Голови Правління;

Городецький Володимир Михайлович — Член Правління, Заступник Голови Правління, Відповідальний працівник за проведення фінансового моніторингу;

Панченко Владислав Миколайович — Член Правління, директор Юридичного департаменту.

Протягом 2023 року склад Правління Банку не змінювався.

До компетенції Правління належить вирішення таких питань:

забезпечення підготовки для затвердження Наглядовою радою Банку проєктів бюджету Банку, стратегії та бізнес-плану розвитку Банку;

реалізація стратегії та бізнес-плану розвитку Банку;

визначення форми та встановлення порядку моніторингу діяльності Банку;

реалізація Стратегії управління ризиками АКБ «ІНДУСТРІАЛБАНК» та політик управління суттєвими ризиками, затверджених Наглядовою радою Банку, забезпечення впровадження процедур виявлення, оцінки, контролю та

(В тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

моніторингу ризиків; забезпечення відповідності діяльності Банку Декларації схильності до ризиків АКБ «ІНДУСТРІАЛБАНК»;

розроблення та затвердження положень, що регламентують діяльність структурних і відокремлених підрозділів Банку згідно зі стратегією розвитку Банку, окрім положень про структурні підрозділи з управління ризиками, контролю за дотриманням норм (комплаєнс), внутрішнього аудиту, про інші структурні підрозділи, підпорядковані безпосередньо Наглядовій раді Банку;

забезпечення безпеки інформаційних систем Банку і систем, що застосовуються для зберігання активів клієнтів;

інформування Наглядової ради Банку про показники діяльності Банку, виявлені в діяльності Банку порушення законодавства, внутрішніх положень Банку та про рівень ризиків, що виникають під час діяльності Банку, несвочасне або неналежне виконання пов'язаними з Банком особами зобов'язань перед Банком та про будь-яке погіршення фінансового стану Банку або про загрозу такого погіршення;

затвердження правил на здійснення банківських та інших операцій, затвердження внутрішніх нормативних документів (Положень) Банку, а також правил, програм та положень з питань фінансового моніторингу, змін та доповнень до них (окрім тих, що затверджуються Загальними зборами, Наглядовою радою), інших внутрішньобанківських політик, інструкцій, положень, технологічних карток, процесів банківських продуктів, внутрішніх нормативних і методологічних документів, тощо;

винесення питань на розгляд Наглядової ради, Загальних зборів;

організація і забезпечення виконання рішень Загальних зборів, Наглядової ради;

встановлення та затвердження граничних розмірів відсоткових ставок, комісійних винагород по активним, пасивним та іншим операціям Банку, розгляд та затвердження розмірів тарифів на послуги, що надаються Банком;

організація проведення Загальних зборів;

розгляд річної звітності та результатів діяльності Банку;

подання на розгляд Наглядової ради пропозицій щодо питань, які належать до її компетенції, а також які потрібно розглянути на Загальних зборах;

організація розробки проєктів та затвердження внутрішньої методології виконання банківських та інших операцій згідно з банківською ліцензією, інших положень та інструкцій, передбачених статутною діяльністю Банку;

вирішення питання підбору, підготовки, перепідготовки і розстановки кадрів;

організація діяльності Банку, автоматизації банківських операцій;

організація підготовки звітності (статистичної звітності) за підсумками роботи Банку;

розробка і затвердження у встановленому порядку стандартів технологій, пов'язаних з поточною діяльністю Банку;

розробка у встановленому порядку кошторису витрат, пов'язаних з поточною діяльністю Банку;

прийняття рішення щодо формування у встановленому порядку резервів відповідно до чинного законодавства України та нормативно-правових актів Національного банку України;

розгляд питань оперативної діяльності Банку, діяльності його структурних підрозділів, філій, відділень, представництв, дочірніх підприємств тощо;

прийняття рішень про організацію та координацію роботи філій, представництв, відділень Банку, дочірніх підприємств тощо та здійснення контролю за виконанням покладених на них завдань;

розгляд і затвердження у встановленому порядку умов типових договорів, які використовуються в поточній діяльності Банку;

підготовка пропозицій щодо створення, реорганізації та ліквідації дочірніх підприємств, філій, представництв і відділень Банку, розгляд проєктів статутів і положень дочірніх підприємств, філій, представництв та відділень Банку, проєктів змін та доповнень до них, з подальшим поданням для затвердження Наглядовою радою і/або Загальними зборами;

підготовка пропозицій щодо зміни розміру статутного капіталу Банку;

прийняття рішень щодо заставного майна, яке було прийнято на баланс Банку в рахунок погашення заборгованості за кредитами та іншими активними операціями з врахуванням обмежень щодо укладення правочинів, встановлених Статутом;

створення постійно діючих робочих органів (комітетів, комісій, груп, тощо), яким у разі потреби можуть бути делеговані окремі повноваження Правління Банку, в тому числі прийняття рішень про проведення банківських та інших операцій.

затвердження персонального складу постійно діючих комітетів Правління Банку, призначення їх керівників та заступників керівників та вирішення організаційних питань щодо їх діяльності, якщо інше не передбачено чинним законодавством та/або внутрішніми нормативними документами Банку;

встановлення лімітів на надання банківських та фінансових послуг, встановлення яких не віднесено до компетенції Наглядової ради;

прийняття рішень про преміювання та виплати надбавок до посадового окладу працівників Банку за результатами його діяльності відповідно до затвердженої Наглядовою радою політики винагороди Банку;

підготовка пропозицій щодо питань, які виносяться на Загальні збори ;

призначення, звільнення та відсторонення від здійснення повноважень Головного бухгалтера та його заступників;

прийняття рішень про списання з балансу Банку основних засобів та інших необоротних активів, непридатних для подальшого використання, морально застарілих, фізично зношених, пошкоджених внаслідок аварій чи стихійного лиха, зниклих внаслідок крадіжок або виявлених у результаті інвентаризації як нестача, відповідно до законодавства України.

(В тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Правління має право делегувати окремі свої повноваження Голові Правління, членам Правління, а також створеним в Банку Комітетам та Комісіям. Правління здійснює щорічну оцінку ефективності діяльності комітетів Правління, про що складається відповідний звіт і розробляється план заходів щодо вдосконалення діяльності. Звіт і план заходів надаються на розгляд і затвердження Наглядовій раді.

Питання, обумовлені підпунктами 1) – 7), 9) – 14), 16), 18), 20) – 23), 25) – 27), 29) – 34) відносяться до виключної компетенції Правління.

Організаційною формою роботи Правління, як колегіального органу, є засідання Правління. З метою здійснення ефективного, щоденного і колегіального керівництва Банком чергові засідання проводяться не рідше одного разу на місяць. Чергові засідання Правління проводяться відповідно до Робочого плану, який щороку затверджується рішенням Правління. У разі виробничої необхідності дати чергових засідань Правління можуть переноситись на інший термін.

Місце, дата і час проведення засідань Правління визначаються Головою Правління і заздалегідь повідомляються Секретарем Правління іншим членам Правління разом з порядком денним, а також керівнику підрозділу Банку з управління ризиками (CRO) та керівнику підрозділу контролю за дотриманням норм (комплаєнс) Банку (CCO), якщо вони не є членами Правління.

Члени Правління, Голова та члени Наглядової ради мають право вимагати проведення засідання Правління. Будь-який член Правління, а також керівник самостійного структурного підрозділу (департаменту, управління, що перебуває у прямому підпорядкуванні Голови Правління) Банку можуть звертатися з проханням про включення Головою Правління питань до порядку денного засідання Правління. Доповідачі та співдоповідачі з кожного питання порядку денного визначаються Головою Правління.

Підготовка проектів рішень з порядку денного засідання і матеріалів до питань порядку денного забезпечується керівниками відповідних структурних підрозділів Банку, що ініціюють розгляд питання. Процедури підготовки та проведення засідань Правління визначаються Правилами, що затверджуються Наглядовою радою.

Розмір винагороди за 2023 рік членів Правління склав 14 507 034,68 грн., в тому числі:

Види винагород	Виплачено, грн.
Основна заробітна плата:	13 386 335,47
Винагорода (оклад)	12 251 201,58
Відраження	1 081 770,12
Винагорода членам Правління за трудовою угодою	53 363,77
Додаткова заробітна плата:	621 617,96
Відпустка щорічна	621 617,96
Інші заохочувальні та компенсаційні виплати:	499 081,25
Додаткове благо (щорічний адвокатський внесок)	2 684,00
Доплата (компенсація) авто	480 000,00
Лікарняні	16 397,25
Навчання згідно законодавства	0,00
УСЬОГО	14 507 034,68

Назви та склади комітетів, що підзвітні Правлінню. Повноваження та функціонування комітетів.

1. Кредитно-інвестиційний комітет:

Кількісний склад — 6 осіб.

Голова Комітету — Заступник Голови Правління Кожура І.О.

Заступник Голови Комітету — Член Правління, директор Юридичного департаменту Панченко В.М.

Члени Комітету:

Заступник директора Департаменту банківських ризиків Клименко Т.О.

Директор Департаменту безпеки Банку Карпіка С.М.

Директор Департаменту бізнесу Варнін К.С.

Заступник начальника Відділу оцінки та аналізу банківських ризиків Дворецька М.І.

2. Бюджетний комітет:

Кількісний склад — 7 осіб.

Голова Комітету — директор Фінансового департаменту Томенко О.М.

Заступник Голови Комітету — Головний бухгалтер Шпачек Т.В.

Члени Комітету:

Начальник Відділу оцінки заставного майна Раллев Д.І.

Начальник господарського управління Харитончук М.В.

Начальник управління економічної безпеки Вашук П.П.

Заступник начальника Управління активних операцій корпоративних клієнтів Трещов В.В.

Заступник начальника Відділу оцінки та аналізу банківських ризиків Дворецька М.І.

3. Комітет з питань управління активами та пасивами:

Кількісний склад — 5 осіб.

Голова Комітету — директор Департаменту казначейства Марюхніч А.А.

Заступник Голови Комітету — директор Фінансового департаменту Томенко О.М.

Члени Комітету:

Головний ризик-менеджер - директор Департаменту банківських ризиків Булгаков В.В.

Директор Департаменту бізнесу Варнін К.С.

Начальник Управління торгівлі фінансовими інструментами Савченко А.А.

4. Комітет системи управління інформаційною безпекою:

Кількісний склад — 7 осіб.

Голова Комітету — Заступник Голови Правління Стаднік Г.В.

Заступник Голови Комітету — директор Департаменту безпеки Банку Карпіка С.М.

Члени Комітету:

Заступник начальника Відділу операційних ризиків Сіхневич Г.П.

Директор Департаменту казначейства Марюхніч А.А.

Директор Операційного департаменту Васюніна І.Г.

Директор Департаменту інформаційних систем Гергая Д.В.

Начальник Управління інформаційної безпеки Неліп В.М.

5. Тарифний комітет:

Кількісний склад — 5 осіб.

Голова Комітету — Заступник Голови Правління Кожура І.О.

Заступник Голови Комітету — директор Операційного департаменту Васюніна І.Г.

Члени Комітету:

Директор Фінансового департаменту Томенко О.М.

Директор Департаменту бізнесу Варнін К.С.

Заступник головного бухгалтера Жукова А.М.

6. Технологічний комітет:

Кількісний склад — 7 осіб.

Голова Комітету — директор Департаменту інформаційних систем Гергая Д.В.

Заступник Голови Комітету — директор Департаменту розробки і автоматизації банківських систем Ілленко С.Г.

Члени Комітету:

Директор Фінансового департаменту Томенко О.М.

Директор Департаменту бізнесу Варнін К.С.

Головний бухгалтер Шачек Т.В.

Заступник директора Департаменту банківських ризиків Клименко Т.О.

Заступник начальника Управління інформаційної безпеки Чулаєвський С.Ф.

7. Комітет з питань управління непрацюючими активами:

Кількісний склад — 6 осіб.

Голова Комітету — Головний ризик-менеджер – директор Департаменту банківських ризиків Булгаков В.В.

Заступник Голови Комітету — начальник Відділу роботи з непрацюючими активами Цибулевський А.В.

Члени Комітету:

Заступник Голови Правління Кожура І.О.

Заступник Голови Правління Стаднік Г.В.

Заступник директора департаменту банківських ризиків Клименко Т.О.

Член Правління, директор Юридичного департаменту Панченко В.М.

Вищенаведені Комітети Правління провадять свою діяльність на підставі відповідних положень про комітет, затверджених Правлінням, а саме:

1. Положення про Бюджетний комітет АКБ «ІНДУСТРІАЛБАНК» затверджено 07.03.2023, протокол засідання Правління №19.

2. Положення про Комітет з питань управління активами та пасивами АКБ «ІНДУСТРІАЛБАНК» затверджено 24.11.2011, протокол засідання Правління №24 (актуалізовано 26.04.2023).

3. Положення про Комітет системи управління інформаційною безпекою АКБ «ІНДУСТРІАЛБАНК» затверджено 25.03.2019, б/н., зі змінами (актуалізовано 14.02.2023).

4. Положення про Тарифний комітет АКБ «ІНДУСТРІАЛБАНК» затверджено 21.04.2021 року, протокол засідання Правління №73 (актуалізовано 26.04.2023).

(В тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

5. Положення про Технологічний комітет АКБ «ІНДУСТРІАЛБАНК» затверджено 27.05.2021 року, протокол засідання Правління №96.
6. Положення про Кредитно-інвестиційний комітет АКБ «ІНДУСТРІАЛБАНК» затверджено 25.03.2019, б/н, зі змінами (актуалізовано 26.04.2023).
7. Положення про Комітет з питань управління непрацюючими активами АКБ «ІНДУСТРІАЛБАНК» затверджено 28.02.2020 року, протокол засідання Правління №34 (актуалізовано 26.04.2023).

Банк, з метою ефективного управління та моніторингу належного виконання всіма органами управління та підрозділами контролю Банку своїх функцій, забезпечує раціональний і чіткий розподіл повноважень між ними, а також належну систему підзвітності та контролю. Визначення організаційної структури Банку та схеми підпорядкованості віднесено до компетенції Наглядової ради. Банк створює необхідні умови для своєчасного обміну інформацією, які необхідні для виконання органами управління та підрозділами контролю Банком своїх функцій та оперативного прийняття ними відповідних рішень, а також для ефективної взаємодії між ними. Органи управління та підрозділи контролю Банку, їх посадові особи повинні діяти добросовісно та розумно в інтересах Банку.

У рамках забезпечення високого рівня корпоративного управління Банк докладає максимальних зусиль для усвідомлення усіма органами управління та підрозділами контролю, їх посадовими особами того, що здійснюючи свою діяльність, вони спільно працюють на досягнення стратегічної мети Банку, а оцінка діяльності кожного органу управління та підрозділу контролю залежить від результатів діяльності Банку в цілому.

При визначенні організаційної структури Банку та схеми підпорядкованості Наглядова рада забезпечує уникнення конфліктів інтересів між підрозділами першої, другої та третьої лінії захисту впроваджених в Банку систем внутрішнього контролю та управління ризиками.

Процеси та процедури управління Банку структуровані таким чином, щоб забезпечити дотримання всіх законів, норм і правил, та створити оптимальні умови для прийняття стратегічних та відповідальних рішень.

З метою захисту прав і законних інтересів учасників та інвесторів, Банк забезпечує комплексний, незалежний, об'єктивний та професійний контроль за своєю фінансово-господарською діяльністю, що здійснюється як через залучення незалежного зовнішнього аудитора (аудиторської фірми), так і через механізми внутрішнього контролю, який, зокрема, забезпечує підрозділ внутрішнього аудиту, що є підконтрольним і підзвітним Наглядовій раді. У Банку створено та функціонує самостійний структурний підрозділ внутрішнього аудиту – Служба внутрішнього аудиту. Організаційна незалежність Служби внутрішнього аудиту передбачена Положенням про внутрішній аудит та організаційною структурою Банку. Служба внутрішнього аудиту є органом оперативного контролю Наглядової ради Банку, підпорядковується Наглядовій раді та звітує перед нею. Служба внутрішнього аудиту діє на підставі Положення про службу внутрішнього аудиту, затвердженого Наглядовою радою, Статуту Банку та діючого законодавства, а також у роботі користується Кодексом професійної етики внутрішніх аудиторів банківських установ.

Упроваджена в Банку система управління ризиками (СУР) функціонувала і продовжує діяти відповідно до вимог «Положення про організацію системи управління ризиками в банках України та банківських групах», затвердженого постановою Правління НБУ від 11.06.2018 №64, і передбачає організаційну структуру, яка чітко визначає обов'язки, повноваження та відповідальність органів управління Банку, підрозділів, працівників щодо управління ризиками. Організація СУР ґрунтується на розподілі обов'язків між його підрозділами із застосуванням моделі трьох ліній захисту.

На всіх своїх організаційних рівнях – Банк у цілому, підрозділи, працівники – Банк виявляє ризики, притаманні його діяльності, та визначає заходи щодо управління ними.

Банк проводить на постійній основі:

- 1) виявлення, визнання ризиків;
- 2) квантифікацію (оцінку) ризиків і періодичну перевірку надійності її інструментів;
- 3) контроль рівня ризиків за допомогою дійових інструментів управління, які можна уточнювати в разі зміни умов або рівня ризик-апетиту до певного виду ризику;
- 4) моніторинг ризиків, за результатами якого готувалися письмові звіти;
- 5) заходи з пом'якшення ризиків тощо.

Суб'єктами впровадженої в Банку системи управління ризиками виступають Наглядова рада, Правління і створені ним колегіальні органи, Департамент банківських ризиків, Управління комплаєнс, Служба внутрішнього аудиту, підрозділи першої лінії захисту.

Управління ризиками в Банку здійснюється за принципом «зверху-вниз» («top to bottom»), а саме: Наглядова рада несе відповідальність за створення ефективної системи управління всіма видами ризиками.

Наглядова рада здійснювала регулярний розгляд оперативної інформації/звітів щодо ризиків, що надавалися Департаментом банківських ризиків і Управлінням комплаєнс, за підсумками якого ухвалювала управлінські рішення.

Банк забезпечив вжиття низки превентивних заходів щодо попередження випадків шахрайства, зловживань з боку внутрішніх і зовнішніх клієнтів, які в сукупності є достатніми для запобігання, виявлення і протидії шахрайству, зловживанням.

(В тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

До превентивних організаційних заходів Банк відносить:

- впроваджену ефективну організаційну структуру;
- розподіл відповідальності між керівниками/працівниками;
- впровадження принципів корпоративного управління, Кодексу корпоративної етики, інших внутрішньобанківських документів, що спрямовані на забезпечення в Банку атмосфери абсолютної нетерпимості до шахрайства, зловживань;
- здійснення регулярного нагляду за діяльністю Правління з боку Наглядової ради;
- моніторинг діяльності керівників підрозділів першої лінії захисту з боку Правління;
- турботу про соціальні потреби працівників з боку Наглядової ради і Правління.

До превентивних облікових заходів Банк відносить:

- забезпечення прозорості руху ресурсів;
- нормування витрат ресурсів;
- установка обмежених рівнів технологічних втрат і списання ресурсів;
- ведення обліку коштів та обсягів виконаної роботи.

До превентивних кадрових заходів Банк відносить:

- проведення ретельного відбору резюме кандидатів на посади за певними критеріями;
- здійснення перевірки ділової репутації кандидатів;
- ознайомлення кандидатів під їх власноручний підпис з Принципами корпоративного управління, Кодексом корпоративної етики, Правилами внутрішнього трудового розпорядку, положенням про підрозділ, в якому кандидат буде провадити свою діяльність, та посадовою інструкцією;
- надання кандидатами письмового зобов'язання про нерозголошення банківської таємниці, конфіденційної інформації, персональних даних;
- встановлення випробувального терміну для новоприбулих працівників, протягом якого керівник підрозділу має можливість здійснити аналіз їх людських якостей.

До превентивних консультативних заходів Банк відносить проведення консультацій з питань захисту своєї особистої (персональної) інформації; захисту своїх платіжних карток та операцій з ними; недопущення участі у «фінансових пірамідах»; зваженого відношення до агресивної реклами; необхідності прояву у різних ситуаціях здорового глузду, розумної обережності.

Відповідальність за протидію шахрайству, зловживанням в Банку покладена на:

- 1) Департамент безпеки банку і Управління комплаєнс – в сегменті координації системних дій щодо протидії шахрайству, зловживанням;
- 2) керівників/працівників підрозділів – в сегменті протидії конкретним фактам шахрайства, зловживання в своєму колективі.

Роботу Департаменту безпеки банку координує Заступник Голови Правління, член Правління. Наглядова рада здійснює контроль за діяльністю Управління комплаєнс.

Упроваджена в Банку система внутрішнього контролю в Банку забезпечує своєчасне отримання органами управління і створеними ними колегіальними органами інформації про діяльність Банку для здійснення оцінки ефективності діяльності Банку і дотримання Банком вимог законодавства України та нормативно-правових актів НБУ (див. Розділ 9 «Система внутрішнього контролю» цього Звіту).

Важливим аспектом при побудові взаємовідносин Банку з представниками ключових зацікавлених сторін є впровадження в діяльність найкращих стандартів ведення бізнесу та принципів професійної етики.

Кодекс корпоративного управління Банку органічно і динамічно відображає сучасні вимоги та обставини і змінювався з 2021 року наступним чином:

	Період дії	Назва документа	Затверджено
1	до 31.03.2021 року	Кодекс корпоративного управління АКБ «ІНДУСТРІАЛБАНК»	Загальними зборами учасників 20.04.2018
2	31.03.2021 року - 25.01.2022 року	Кодекс корпоративного управління АКБ «ІНДУСТРІАЛБАНК»	Загальними зборами акціонерів 31.03.2021
3	25.01.2022 року- 18.12.2023 року	Кодекс (принципи) корпоративного управління АКБ «ІНДУСТРІАЛБАНК»	Позачерговими загальними зборами акціонерів 25.01.2022
4	з 18.12.2023	Кодекс (принципи) корпоративного управління АКБ «ІНДУСТРІАЛБАНК»	Позачерговими загальними зборами акціонерів 18.12.2023

Також Банк керується наступним:

(В тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

1) Кодексом корпоративної етики АКБ «ІНДУСТРІАЛБАНК»;

2) Політикою запобігання конфліктам інтересів в АКБ «ІНДУСТРІАЛБАНК».

Обидва Кодекси і Політика запобігання конфліктам інтересів розміщені за посиланням <https://industrialbank.ua/ua/about/internal-regulations>.

Банк не застосовує стандарти корпоративного управління понад межі, встановлені законодавством. Натомість Банк зосереджений на якісному дотриманні існуючих стандартів, поглибленні та вдосконаленні систем дієвості та контролю.

У звітному році не було зафіксовано суттєвих відхилень від положень Кодексу (принципів) корпоративного управління, проте в рамках проведеного внутрішнього та зовнішнього аудиту були виявлені некритичні недоліки та отримані рекомендації з їх усунення та підвищення ефективності системи управління ризиками. Рекомендації виконуються своєчасно.

Система корпоративного управління Банку відповідає чинному законодавству України. Разом з тим, найважливішим для побудови сучасної управлінської моделі було вивчення міжнародної практики та адаптація її в Банку. Саме це забезпечує ефективне управління бізнесом та раціональне використання ресурсів для досягнення стратегічних цілей та задоволення інтересів акціонерів, працівників, клієнтів та інших стейкхолдерів Банку. Процеси та процедури управління Банку структуровані таким чином, щоб забезпечити дотримання всіх законів, норм і правил, та створити оптимальні умови для прийняття далекоглядних та відповідальних рішень. Побудова взаємовідносин з учасниками, працівниками, клієнтами, контрагентами та іншими особами, що зацікавлені у діяльності Банку, ґрунтується на принципах політичної нейтральності та незаангажованості.

Пріоритетом корпоративної поведінки Банку є повага до прав та законних інтересів учасників, працівників, клієнтів, контрагентів та інших осіб, що зацікавлені у діяльності Банку, відкритість Банку, забезпечення ефективної та транспарентної діяльності, підтримання фінансової стабільності та прибутковості Банку.

Формування та впровадження в щоденну практику норм і традицій корпоративної поведінки, корпоративних цінностей Банку, що відповідають визнаним стандартам, заснованим на безумовному дотриманні вимог законодавства України, та етичних норм ділової поведінки, сприяє підтримці і зміцненню позитивної репутації Банку в оточуючому бізнес-середовищі, забезпеченню якісної та ефективної роботи з надання банківських послуг клієнтам.

Протягом звітної періоду фактів порушення членами Наглядової ради та Правління внутрішніх корпоративних правил, що призвело б до заподіяння шкоди Банку або клієнтам, не було.

У 2023 році органи державної влади до Банку, в тому числі до членів Наглядової ради та Правління, заходи впливу не застосовували.

У звітному періоді Комітет з питань нагляду та регулювання діяльності банків, оверсайту платіжної інфраструктури НБУ ухвалив рішення від 22.05.2023 №24/951-рк щодо застосування до Банку заходу впливу у вигляді письмового застереження за недотримання станом на 11.04.2023 мінімального нормативного значення коефіцієнта чистого стабільного фінансування (NSFR). Банк виправив зазначене порушення вже станом на 21.04.2023 і більше не допускав його ні на жодну звітну дату.

На виконання рішення Комітету з питань регулювання діяльності банків, нагляду (оверсайту) платіжних систем НБУ від 20.09.2021 №389/БТ, між Банком і НБУ було укладено Угоду про життя заходів щодо недопущення порушень законодавства з питань фінансового моніторингу від 20.09.2021 (далі – Угода), що передбачає для Банку певні обмеження за валютними операціями, інші зобов'язання та заходи щодо обслуговування клієнтів. Усі зобов'язання, прийняті Банком за Угодою, виконувались ним в повному обсязі та своєчасно.

На виконання рішення Комітету з питань регулювання діяльності банків, нагляду (оверсайту) платіжних систем НБУ від 23.05.2022, між Банком і НБУ було укладено додаткову угоду №1 до Угоди щодо зупинення виконання Банком зобов'язань за Угодою на час дії в Україні воєнного стану.

7. ВІДНОСИНИ З АКЦІОНЕРАМИ ТА ПОВ'ЯЗАНИМИ ОСОБАМИ

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «ІНДУСТРІАЛБАНК», створений у формі акціонерного товариства. Відповідно до реєстру власників іменних цінних паперів АКБ «ІНДУСТРІАЛБАНК», наданого Центральним депозитарієм, загальна кількість власників, фізичних та юридичних осіб станом на 01 січня 2024 року складає 2 332 особи.

Згідно з реєстром власниками (акціонерами) прямої істотної участі в Банку є:

1. Акціонерне товариство «Експрес Бетайлігунген АГ» («Express Beteiligungen AG») – 57,261269% у статутному капіталі Банку.

2. Товариство з додатковою відповідальністю «Захід – Резерв» – 12,541862% у статутному капіталі Банку.

Протягом 2023 року змін у складі власників істотної участі АКБ «ІНДУСТРІАЛБАНК» не було.

Станом на 01 січня 2024 року кінцевим бенефіціарним власником АКБ «ІНДУСТРІАЛБАНК» є Дворецький Ігор (DVORETSKYI IGOR), якому належить 2,893568% акцій Банку (пряма участь) та який має опосередковану участь у Банку у розмірі 69,803131%, оскільки володіє 100% Акціонерне товариство «Експрес Бетайлігунген АГ» («Express Beteiligungen AG»), якому в свою чергу належить 57,261269% акцій Банку, а також володіє 98,5% у капіталі ТДВ «Захід – Резерв», якому в свою чергу належить 12,541862% акцій Банку. Спільно з асоційованою особою

(В тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

(Дружиною), Дворецькою Ганною (DVORETSKA GANNA), є власником істотної участі в Банку у розмірі 72,976672%.

Дворецька Ганна (DVORETSKA GANNA), якій належить 0,279972% акцій Банку (пряма участь). Спільно з асоційованою особою, Дворецьким Ігорем (DVORETSKYI IGOR), є власником істотної участі в Банку у розмірі 72,976672%.

Дворецький Ігор (DVORETSKYI IGOR), Дворецька Ганна (DVORETSKA GANNA) мають спільну пряму та опосередковану істотну участь у Банку у розмірі 72,976672% (рішення Комітету з питань нагляду та регулювання діяльності банків, нагляду (оверсайту) платіжних систем Національного банку України про погодження набуття істотної участі у Банку від 16.02.2016 №62).

Кожною простою акцією власнику - акціонеру надається однакова сукупність прав, включаючи право на участь в управлінні Банку. Одна проста акція надає акціонеру один голос для вирішення кожного питання на загальних зборах. Крім випадків проведення кумулятивного голосування, Акціонери-власники простих акцій можуть мати й інші права, передбачені законодавством та статутом Банку.

Акціонери не відповідають за зобов'язаннями Банку і несуть ризик збитків, пов'язаних з діяльністю товариства, тільки в межах належних їм акцій. До акціонерів не можуть застосовуватися будь-які санкції, що обмежують їх права, у разі вчинення протиправних дій Банком або іншими акціонерами.

Акціонери Банку зобов'язані дотримуватися статуту Банку та інших внутрішніх документів, виконувати рішення загальних зборів та інших органів Банку, виконувати свої зобов'язання перед Банком, у тому числі пов'язані з майновою участю, оплачувати акції у розмірі, в порядку та засобами, що передбачені Статутом Банку, не розголошувати комерційну таємницю та конфіденційну інформацію про діяльність Банку. Акціонери можуть також мати інші обов'язки, встановлені законодавством.

Банк здійснює операції з пов'язаними особами з врахуванням обмежень, встановлених законодавством України та нормативно-правовими актами Національного банку України, в тому числі, але не виключно: угоди, що здійснюються з пов'язаними з Банком особами, не можуть передбачати умови, що не є поточними ринковими умовами. Угоди, укладені Банком із пов'язаними з Банком особами на умовах, що не є поточними ринковими умовами, визнаються недійсними з моменту їх укладення.

Пов'язаними з Банком особами є:

- 1) контролери Банку;
- 2) особи, які мають істотну участь у Банку, та особи, через яких ці особи здійснюють опосередковане володіння істотною участю у Банку;
- 3) керівники Банку, керівник підрозділу внутрішнього аудиту, головний ризик-менеджер, головний комплаєнс-менеджер, керівники та члени комітетів ради Банку та правління Банку;
- 4) споріднені та афілійовані особи Банку, у тому числі учасники банківської групи;
- 5) власники істотної участі у споріднених та афілійованих особах Банку;
- 6) керівники юридичних осіб та керівники банків, які є спорідненими та афілійованими особами Банку, керівник служби внутрішнього аудиту, керівники та члени комітетів цих осіб;
- 7) асоційовані особи фізичних осіб, зазначених у підпунктах 1 - 6;
- 8) юридичні особи, в яких фізичні особи, пов'язані із Банком, є керівниками або власниками істотної участі;
- 9) будь-яка особа, через яку проводиться операція в інтересах пов'язаних із Банком осіб.

Банк розуміє те, що впевненість учасників та інвесторів у фінансовій (економічній) стабільності Банку та в надійній корпоративній практиці управління є однією з найважливіших переваг Банку та запорукою готовності вкладати в нього кошти, активно підтримуючи діяльність та проекти, які він реалізує, таким чином забезпечуючи успіх бізнесу в цілому. Враховуючи вищевикладене, Банк докладає усіх зусиль для максимального задоволення потреб акціонерів та інвесторів Банку та налагодження взаємовідносин між ними й Банком, для досягнення стратегічних цілей Банку.

Банк провадить свою діяльність на наступних принципах:

діяти у відповідності до чинного законодавства України та визнаної міжнародної практики добросовісного управління з метою забезпечення максимального захисту учасників та інвесторів Банку від будь-яких впливів, дій та ін., які можуть призвести до обмеження їхніх прав та інтересів;

враховуючи важливу роль стратегічних інвесторів, Банк докладає усіх зусиль задля максимального забезпечення їхньої участі у бізнесі Банку.

Банк провадить політику найбільшого сприяння участі міноритарних учасників в управлінні Банком та захист їхніх прав.

Банк приділяє велику увагу захисту прав та інтересів учасників Банку, постійному підвищенню кваліфікації персоналу, застосуванню нових технологій, чіткому та прозорому фінансовому плануванню і звітності, управлінню ризиками, застосуванню найкращих досягнень світової практики у своїй комерційній діяльності.

Процеси та процедури управління Банку структуровані таким чином, щоб забезпечити дотримання всіх законів, норм і правил, та створити оптимальні умови для прийняття стратегічних і відповідальних рішень. Побудова взаємовідносин з учасниками, працівниками, клієнтами, контрагентами та іншими особами, що зацікавлені у діяльності Банку здійснюється на принципі політичної нейтральності та незаангажованості. Пріоритетом корпоративної поведінки Банку є повага до прав та законних інтересів учасників, працівників, клієнтів, контрагентів

(В тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

та інших осіб, що зацікавлені у діяльності Банку, відкритість Банку, а також забезпечення ефективної діяльності, підтримання фінансової стабільності та прибутковості Банку.

З метою забезпечення впевненості учасників, потенційних інвесторів, кредиторів та інших зацікавлених осіб у надійному функціонуванні системи внутрішнього контролю, підсилення вірогідності фінансової інформації, Банк забезпечує проведення незалежного зовнішнього аудиту шляхом залучення аудиторів (аудиторських фірм), які мають право на проведення аудиторської діяльності відповідно до чинного законодавства України та сертифікат НБУ на аудиторську перевірку банківських установ.

Зовнішній аудитор обирається Наглядовою радою Банку.

Здійснення зовнішнього аудиту Банку є обов'язковою процедурою для підтвердження достовірності та повноти річного балансу і фінансової звітності Банку. З метою забезпечення належної якості та об'єктивності аудиторська перевірка проводиться згідно з міжнародними стандартами аудиту. Особи, які здійснюють контроль за фінансово-господарською діяльністю Банку, є незалежними від впливу членів органів управління Банку, власників крупних пакетів акцій, інших осіб, які можуть бути зацікавленими у результатах контролю. Також гарантією якісного контролю за фінансово-господарською діяльністю Банку є професійна компетентність осіб, які його здійснюють.

Для проведення незалежної аудиторської перевірки річної фінансової звітності Банку за 2023 рік, підготовленої відповідно до МСФЗ, Наглядова рада затвердила Товариство з обмеженою відповідальністю Аудиторська компанія «КРОУ УКРАЇНА» (№3681 в Реєстрі аудиторських фірм та аудиторів; ідентифікаційний код за ЄДРПОУ – 33833362; зареєстровано 12.10.2005 за юридичною адресою: 04210, м. Київ, Оболонська Набережна, 33; більше ніж 18 років на ринку аудиторських послуг).

У процесі проведення незалежної аудиторської перевірки річної фінансової звітності Банку ТОВ АК "КРОУ УКРАЇНА" надає Банку нижченаведений пакет аудиторських послуг:

- 1) Аудит окремої фінансової звітності Банку за рік, що закінчився 31.12.2023, підготовленої відповідно до МСФЗ.
- 2) Перевірка/висловлення думки щодо Окремого звіту про управління (включно з Окремим звітом керівництва) Банку за рік, що закінчився 31.12.2023.
- 3) Аудит консолідованої річної фінансової звітності Банку за рік, що закінчився 31.12.2023, підготовленої відповідно до МСФЗ.
- 4) Перевірка/висловлення думки щодо консолідованого звіту про управління (включно з консолідованим звітом керівництва) Банку за рік, що закінчився 31.12.2023.

Будь-які потенційні/реальні конфлікти інтересів між Банком і ТОВ АК "КРОУ УКРАЇНА" не виявлені.

8. СИСТЕМА УПРАВЛІННЯ РИЗИКАМИ

Банківській діяльності притаманний ризик, яким управляють за допомогою постійного процесу виявлення, оцінки та контролю, з урахуванням лімітів та інших засобів контролю. Процес управління ризиками є вирішальним для постійної прибутковості Банку, а кожний працівник несе відповідальність за вплив ризиків, пов'язаних з його службовими обов'язками. Банк наражається на кредитний ризик, ризик ліквідності та ринковий ризик, а останній включає торгові та неторгові ризики, процентний ризик банківської книги. Банку також притаманні операційні, які включають інформаційний та юридичний ризики, та комплаєнс ризики.

Незалежний процес контролю ризиків не включає бізнес-ризики, такі як зміни в операційному середовищі, технологіях та галузі. Банк контролює такі ризики в процесі стратегічного планування.

Структура управління ризиками

У Банку створена система управління ризиками, яка забезпечує безперервний аналіз ризиків з метою прийняття своєчасних та адекватних управлінських рішень щодо пом'якшення ризиків та зменшення пов'язаних із ними втрат (збитків). Побудова системи управління ризиками здійснена Банком з урахуванням вимог чинного законодавства.

Для управління ризиками у Банку створено постійно діючий підрозділ з управління ризиками, який підпорядковується та підзвітний Наглядовій раді. Ключова функція в організаційній структурі управління ризиками належить Наглядовій раді, яка є відповідальною за створення ефективної системи управління ризиками Банку (стратегічний рівень), визначає та затверджує стратегію управління ризиками, вимоги щодо функціонування системи внутрішнього контролю у Банку, політики та процедури управління всіма видами ризику, процедури Банку у разі настання кризи чи подій, що потребують відновлення діяльності, а також організаційну структуру управління ризиками, забезпечує достатність ресурсів для управління ризиками, здійснює контроль через отримання регулярної інформації щодо профілю ризику Банку, здійснює інші функції, передбачені Положенням про організацію системи управління ризиками в банках України та банківських групах, затвердженим постановою Правління НБУ від 11.06.2018 №64 (далі - Положення №64) і Стратегією управління ризиками в АКБ «ІНДУСТРІАЛБАНК», затвердженою рішенням Наглядової ради від 28.12.2021 №57.

Першочерговою метою управління ризиками в Банку визначено виважену оцінку та прийняття ризику, що дозволяє досягнути запланованого прибутку, забезпечуючи достатній рівень капіталу в середньо- та довгостроковій перспективі, з урахуванням зміни бізнес-циклів та настання можливих несприятливих умов на ринку. Банк розробляє Декларацію схильності до ризиків з метою визначення тих ризиків, які Банк приймає, та тих, які Банк

(В тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

уникає, а також максимальний рівень допустимого ризику (Risk Capacity) та рівні ризик-апетиту щодо кожного з видів ризику (індивідуальний рівень).

Обов'язковими елементами комплексного управління ризиками в Банку є встановлення лімітних параметрів для кожного виду ризиків, яке проводиться підрозділом з управління ризиками для визначення достатності капіталу Банку та ліквідних фінансових активів для забезпечення безперервної операційної діяльності без порушення нормативів, встановлених НБУ, визначення ризик-апетитів, резервування та проведення стрес-тестування у зв'язку з введенням та дією воєнного стану, Банк проводить стрес-тестування за потреби, при прийнятті рішень щодо поточного управління ризиками Банку.

Забезпечення безперервності діяльності Банку для клієнтів, регуляторних органів та акціонерів у випадку реалізації надзвичайних подій є невід'ємним елементом системи управління ризиками у Банку.

Підрозділ з управління ризиками Банку, в системі внутрішнього контролю, здійснює функції з виявлення, вимірювання, моніторингу, оцінювання та обмеження всіх суттєвих ризиків (за винятком компласнс-ризиків) в межах повноважень, визначених Положенням №64, здійснення інших функцій, передбачених Положенням №64.

Система управління ризиками у Банку, ґрунтується на розподілі обов'язків між підрозділами Банку із застосуванням моделі трьох ліній захисту:

- 1) перша лінія — на рівні бізнес-підрозділів Банку та підрозділів підтримки діяльності Банку. Ці підрозділи приймають ризики та несуть відповідальність за них і подають звіти щодо поточного управління такими ризиками;
- 2) друга лінія — на рівні підрозділу з управління ризиками та підрозділу контролю за дотриманням норм (компласнс);
- 3) третя лінія — на рівні підрозділу внутрішнього аудиту щодо перевірки та оцінки ефективності функціонування системи управління ризиками.

Суб'єктами системи управління ризиками Банку є:

- 1) Наглядова рада;
- 2) Правління;
- 3) Кредитно - інвестиційний комітет (КІК);
- 4) Комітет з питань управління активами та пасивами (КУАП);
- 5) Технологічний комітет;
- 6) Комітет системи управління інформаційною безпекою (СУІБ);
- 7) Підрозділ внутрішнього аудиту;
- 8) Головний ризик-менеджер та підрозділ з управління ризиками;
- 9) Головний компласнс-менеджер та підрозділ контролю за дотриманням норм (компласнс).

Наглядова рада Банку

Наглядова рада має найбільші повноваження в управлінні ризиками та виконує такі функції:

- 1) забезпечує функціонування та контроль за ефективністю системи управління ризиками;
- 2) розглядає та затверджує внутрішньобанківські документи з питань управління ризиками відповідно до вимог Положення №64;
- 3) затверджує перелік лімітів (обмежень) щодо кожного виду ризику та процедуру ескалації порушень лімітів ризиків;
- 4) затверджує та регулярно переглядає стратегію управління проблемними активами (у зв'язку з дією воєнного стану перегляд стратегії управління проблемними активами протягом звітного року відбувався лише в частині актуалізації даних щодо цільових показників непрацюючих активів);
- 5) розглядає та затверджує план відновлення діяльності (Recovery Plan) та забезпечує виконання функцій щодо відновлення діяльності Банку (протягом звітного року Recovery Plan не активувався);
- 6) визначає характер, формат та обсяги інформації про ризики, розглядає управлінську звітність про ризики та, якщо профіль ризику Банку не відповідає затверженому ризик-апетиту невідкладно приймає рішення щодо застосування адекватних заходів для пом'якшення ризиків;
- 7) уживає заходів щодо запобігання конфліктам інтересів у Банку, сприяє їх врегулюванню та повідомляє НБУ про конфлікти інтересів, що виникають у Банку;
- 8) здійснює інші функції, передбачені Положенням №64.

Правління Банку

Правління несе відповідальність за операційну діяльність Банку та забезпечує виконання завдань, рішень Наглядової ради щодо системи управління ризиками, уключаючи реалізацію стратегії та політики управління ризиками, впровадження культури управління ризиками, процедур, методів та інших заходів ефективного управління ризиками, здійснює інші функції, передбачені Положенням №64. Правління делегує частину своїх повноважень стосовно управління ризиками Банку профільним комітетам.

Профільні комітети

Комітети, пов'язані з управлінням ризиками:

- 1) Комітет з питань управління активами та пасивами (КУАП);
- 2) Кредитно-інвестиційний комітет (КІК);

(В тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

- 3) Комітет з питань управління непрацюючими активами;
- 4) Комітет СУІБ;
- 5) Технологічний комітет;
- 6) Таріфний комітет;
- 7) Бюджетний комітет.

Комітет з питань управління активами та пасивами відповідає за дотримання стратегії управління ризиками ліквідності, процентним ризиком банківської книги, ринковим ризиком; Кредитно-інвестиційний комітет — кредитним ризиком; Комітет з питань управління непрацюючими активами – управління непрацюючими активами; Комітет СУІБ — ризиком інформаційної безпеки та операційним ризиком.

Комітети в межах своєї відповідальності відповідають за основні питання, пов'язані з ризиками, розглядають звіти з ризиків, керують і контролюють процес прийняття рішень щодо ризиків, а також несуть відповідальність за виконання процедур, що стосуються управління ризиками, з метою забезпечення незалежного процесу контролю.

Головний ризик-менеджер та підрозділ з питань управління ризиками

Головний ризик-менеджер та підрозділ з управління ризиками здійснюють розробку методів управління ризиками, процедур та звітності, на підставі якої здійснюється кількісна оцінка кредитного, процентного ризику банківської книги, ринкового, операційного та ризику ліквідності. Структурні підрозділи, що входять до вертикалі управління ризиками, несуть відповідальність за впровадження та дотримання процедур, пов'язаних з управління ризиками, ведуть поточний контроль за ризиками на постійній основі.

З метою забезпечення ефективності функціонування системи управління ризиками виконує наступні функції з управління ризиками:

- 1) забезпечує своєчасне виявлення, вимірювання, моніторинг, контроль, пом'якшення та звітування щодо суттєвих ризиків (крім компласнс-ризиків) в межах повноважень, встановлених Положенням №64;
- 2) здійснює моніторинг рівня та обсягів проблемних активів в цілому, у розрізі портфелів, у взаємозв'язку з достатністю капіталу;
- 3) забезпечує моніторинг та попередження порушень показників ризик-апетиту та лімітів ризику, контролює наближення показників ризиків до ризик-апетиту та лімітів ризику та ініціює вжиття заходів для попередження їх порушень;
- 4) готує та надає звіти щодо ризиків Наглядовій раді, Правлінню та його комітетам;
- 5) здійснює постійний аналіз ризиків, на які наражається Банк під час своєї діяльності, з метою підготовки пропозицій з прийняття своєчасних та адекватних управлінських рішень щодо пом'якшення ризиків;
- 6) розробляє та підтримує в актуальному стані методики, інструменти та моделі, що використовуються Банком для аналізу впливу різних факторів ризиків на фінансовий стан, капітал та ліквідність Банку;
- 7) здійснює стрес-тестування, обчислює профіль ризику Банку;
- 8) забезпечує координацію роботи з питань управління ризиками між структурними підрозділами Банку, виконує інші функції, передбачені Положенням №64.

Підрозділ контролю за дотримання норм (компласнс) і Головний компласнс-менеджер

Підрозділ контролю за дотримання норм (компласнс) з метою забезпечення ефективності функціонування системи управління ризиками виконує функції контролю за дотриманням норм (компласнс):

- 1) забезпечує організацію контролю за дотриманням Банком норм законодавства, внутрішньобанківських документів та відповідних стандартів професійних об'єднань, дія яких поширюється на Банк;
- 2) забезпечує моніторинг змін у законодавстві та відповідних стандартах професійних об'єднань, дія яких поширюється на Банк, та здійснює оцінку впливу таких змін на процесу та процедури, запроваджені в Банку, а також забезпечує контроль за імплементацією відповідних змін у внутрішньобанківські документи;
- 3) забезпечує контроль за компласнс-ризиком, що виникає у взаємовідносинах Банку з клієнтами та контрагентами, з метою запобігання участі та/або використання Банку в незаконних операціях;
- 4) забезпечує управління ризиками, пов'язаними з конфліктом інтересів, що можуть виникати на всіх рівнях організаційної структури Банку, прозорість реалізації процесів Банку та в разі виявлення будь-яких фактів, що свідчать про наявність конфлікту інтересів у Банку, інформує головного компласнс-менеджера;
- 5) забезпечує організацію контролю за дотриманням Банком норм щодо своєчасності та достовірності фінансової та статистичної звітності;
- 6) здійснює на регулярній основі контроль за відсутністю конфлікту інтересів між керівниками Банку та суб'єктом оціночної діяльності;
- 7) забезпечує організацію контролю за захистом персональних даних відповідно до законодавства України;
- 8) надає роз'яснення, консультації керівникам Банку на їх запити з питань контролю за дотриманням Банком законодавства України та відповідних стандартів професійних об'єднань, дія яких поширюється на Банк;
- 9) забезпечує проведення навчання та обізнаність працівників Банку щодо дотримання норм законодавства, відповідних стандартів професійних об'єднань, дія яких поширюється на Банк, культури управління ризиками, ураховуючи Кодекс корпоративної етики;
- 10) забезпечує функціонування системи управління ризиками шляхом здійснення своєчасного виявлення, вимірювання, моніторингу, контролю, звітування і надання рекомендацій щодо пом'якшення компласнс-ризиків;

(В тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

- 11) забезпечує організацію контролю за відповідністю процесів щодо управління проблемними активами законодавству України та внутрішньобанківським документам;
- 12) забезпечує контроль за дотриманням Банком норм щодо визначення переліку пов'язаних з Банком осіб для забезпечення цілісності та повноти процесу ідентифікації пов'язаних з Банком осіб і контролю за операціями з ними;
- 13) готує висновки щодо комплаєнс-ризиків, який притаманний новим продуктам та значним змінам у діяльності Банку, до моменту їх запровадження для прийняття своєчасних та адекватних управлінських рішень;
- 14) готує висновки стосовно комплаєнс-ризиків для ухвалення кредитних рішень щодо кредитів пов'язаним із Банком особам;
- 15) здійснює контроль за відповідністю системи компенсацій та відшкодування, що запроваджена в Банку, а також процедур притягнення до дисциплінарної відповідальності працівників Банку, вимогам законодавства України;
- 16) готує звіти щодо комплаєнс-ризиків;
- 17) обчислює профіль комплаєнс-ризиків;
- 18) розробляє, бере участь у розробленні внутрішньобанківських документів згідно з Положенням №64 та контролює їх дотримання;
- 19) бере участь у дослідженні подій внутрішнього та зовнішнього шахрайства.

Головний комплаєнс-менеджер:

- 1) подає звіти щодо комплаєнс-ризиків Наглядовій раді та Правлінню;
- 2) забезпечує координацію роботи з питань управління комплаєнс-ризиком між структурними підрозділами Банку;
- 3) інформує Наглядову раду і Правління про надмірні ризики, на які може наражатися Банк;
- 4) повідомляє НБУ про підтверджені факти неприйнятної поведінки в Банку / порушення в його діяльності та конфлікти інтересів, що виникли в Банку, якщо Наглядовою радою не були застосовані заходи, що забезпечили їх усунення.
- 5) забезпечує розроблення, бере участь у розробленні внутрішньобанківських документів згідно з Положенням №64.

Система оцінки ризиків та передачі інформації про ризики

Оцінка ризиків Банку здійснюється за допомогою методів, що відображають як передбачувані збитки, що, ймовірно, виникнуть в ході звичайної операційної діяльності, так і непередбачувані збитки, що є оцінкою найбільших ймовірних збитків на основі статистичних та експертних моделей. У моделях використовуються значення ймовірностей, отримані з минулого досвіду і скориговані з урахуванням економічного середовища. Банк також моделює найгірші сценарії, які можуть виникнути в екстремальних ситуаціях, які навряд чи відбудуться.

Моніторинг та контроль ризиків переважно здійснюється на основі лімітів, встановлених Банком, а з початку війни, також з обов'язковим урахуванням інших зовнішніх чинників, які можуть мати вплив на рівень можливого ризику для Банку. Ці ліміти кореспондують з Стратегією розвитку Банку і оточуючим його ринковим середовищем та відображають рівень ризику, що Банк готовий прийняти. В кредитному ризику додаткова увага надається певним галузям. Крім цього, Банк контролює та оцінює свою загальну здатність нести ризики стосовно сукупної позиції за всіма видами ризиків.

Інформація, отримана за всіма видами діяльності, вивчається та обробляється з метою виявлення, аналізу та контролю ризиків на ранніх етапах. Ця інформація подається на розгляд Наглядової ради, Правління та його комітетів. Такий звіт включає інформацію про поточний профіль сукупного кредитного та інших ризиків, прогнози зміни кредитного та інших ризиків, інформацію щодо авторизовані перевищення лімітів ризику, суми під ризиком, коефіцієнти ліквідності, зміни у профілі ризику, тощо. За необхідності складаються детальні звіти стосовно ризиків, пов'язаних з певними галузями економіки та клієнтами.

Окрім зазначеного, в Банку функціонує підхід планування та лімітування ризиків в рамках затвердженого Наглядовою радою ризик-апетиту (прийняття та/або обмеження ризику) на плановий період, також формалізовані механізми ескалації порушень лімітів.

Зниження ризику

Для зниження ризиків ліквідності Банк дотримується лімітів до цього виду ризику, у тому числі щодо мінімального обсягу активів вторинної ліквідності та максимально допустимих рівнів концентрації зобов'язань. У разі необхідності зниження валютних ризиків здійснюється зменшення відкритих валютних позицій засобом продажу або придбання відповідної валюти.

Для зниження валютних ризиків та регулювання ризиків ліквідності в звітному році Банк укладав валютні свопи. Банк не має запланованих показників доходності за операціями з деривативами, зосереджуючись на управлінні ризиками, задоволенні заявок контрагентів та дотриманні беззбитковості. Для зниження своїх кредитних ризиків Банк активно використовує заставу та інші інструменти мінімізації кредитних ризиків. Основними способами зниження ризиків є страхування, резервування, хеджування, розподіл, диверсифікація, мінімізація (управління активами й пасивами) та запобігання (відмова від операції).

Банк має можливість використовувати наступний захист від банківських ризиків, що поділяється на внутрішні і зовнішні методи:

Зовнішні методи оптимізації (значно знижують рівень доходності проекту):

(В тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

розподіл ризику - перекладання деякої частини ризику на іншого суб'єкта, який здатний забезпечити зниження ризику (прикладом може бути одержання різного роду гарантій та поручительств);
страхування - плата за зменшення рівня ризику й т.і. (у цьому випадку необхідно враховувати також ризики, пов'язані з фінансовою стабільністю та імовірністю банкрутства страхових компаній).

Внутрішні методи оптимізації (не значною мірою знижують доходність проекту):
лімітування - обмеження фінансових потоків, спрямованих у зовнішнє середовище (зокрема, лімітування величини позики одному позичальнику, лімітування обсягу вкладень в окрему галузь тощо);
мінімізація - балансування активів і пасивів таким чином, щоб звести до мінімуму коливання вартості портфеля активів і пасивів;
прийняття забезпечення - зниження суми можливого збитку шляхом покриття ризиків ліквідним забезпеченням;
диверсифікація ризику - розподіл фінансових потоків з метою забезпечення загальної стабільності проекту;
хеджування - зменшення або нейтралізація ризику на основі застосування протилежних стосовно певного фактору ризику, позицій;
створення резервів - формування резервів під активні операції для покриття можливих збитків у майбутньому періоді;
одержання додаткової інформації - найпоширеніший спосіб зниження ризику (деталізація інформації щодо активної операції).

На діяльність Банку впливають наступні ризики:

- 1) кредитний ризик, пов'язаний із невиконанням своїх зобов'язань контрагентами своєчасно та в повному обсязі. Цей тип ризику мінімізується за рахунок диверсифікації клієнтської бази, застосування системи ліквідних застав, затвердження кредитних лімітів стосовно суми ризику, прийнятного на одного позичальника або групу позичальників, створення резервів та підтримки адекватного рівня власного капіталу Банку тощо;
- 2) ризик ліквідності, пов'язаний з можливими витратами на отримання ліквідних ресурсів. Мінімізація ризику ліквідності забезпечується за рахунок підтримки достатнього рівня ліквідності, диверсифікації джерел фінансування, управління активами та пасивами з дотриманням принципів ліквідності та здійснення моніторингу майбутніх грошових потоків і ліквідності на щоденній основі;
- 3) процентний ризик банківської книги – ризик виникнення втрат, зниження доходу чи зменшення вартості капіталу Банку внаслідок несприятливих змін процентних ставок на грошово-кредитному ринку. Мінімізація процентного ризику забезпечується системою встановлених лімітів для обмеження цього ризику, у тому числі на максимальний обсяг позицій у плаваючих відсоткових ставках, збалансування в строковості активів та зобов'язань Банку за строками чутливості до зміни процентних ставок, тощо;
- 4) ринкові ризики, величина яких обмежується за допомогою системи лімітів тощо;
- 5) операційні ризики, величина яких обмежується за допомогою страхування, диверсифікації надавачів послуг тощо.

На підвищення рівня цих ризиків, крім воєнного стану в країні, прямо або опосередковано впливають такі фактори як нестабільність законодавства, у тому числі зміна податкової політики, погіршення загальної економічної ситуації в Україні, можливі зміни в кредитно-фінансовій політиці держави, форс-мажорні обставини.

Кредитний ризик

Кредитний ризик - ймовірність виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів унаслідок невиконання боржником/контрагентом узятих на себе зобов'язань відповідно до умов договору. Кредитний ризик уключає до себе такі ризики:

- 1) ризик країни;
- 2) трансфертний ризик;
- 3) ризик контрагента;
- 4) ризик інвестицій у дочірні компанії.

Кредитний ризик – найбільш суттєвий ризик для капіталу Банку. Банк не в змозі повністю уникнути цього виду ризику при кредитуванні, тому ключовим є саме процес управління, який складається з послідовних етапів: ідентифікації та визначення, оцінки та вимірювання ризику, безпосереднього прийняття ризику та його мінімізації, і врешті моніторинг та контроль за профілем ризику й тенденціями щодо його розвитку. Управління кредитним ризиком здійснюється шляхом регулярного аналізу здатності позичальників та потенційних позичальників обслуговувати свої зобов'язання, а також шляхом зміни відповідних лімітів кредитування в разі необхідності.

В Банку впроваджений чіткий процес ухвалення кредитних рішень, а також система кредитного адміністрування та моніторингу.

До основних етапів процесу ухвалення кредитних рішень відноситься: перевірка потенційного позичальника на дотримання основних вимог кредитної політики; оцінка фінансового стану; аналіз кредитної історії; розрахунок компонентів кредитного ризику PD, LGD; оцінка дотримання пруденційних та внутрішніх обмежень (галузевий ризик, портфельний ризик, лімітна політика, забезпеченість та його рівень тощо). Прийняття рішення щодо надання кредиту супроводжується комплексним кредитним аналізом, що знижує кредитний ризик та підвищує якість кредитного портфелю.

Система кредитного адміністрування включає: надання дозволу на перерахування коштів згідно з кредитним договором, що надається тільки після отримання та перевірки повноти пакета документів, отримання забезпечення

(В тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

та виконання інших умов, необхідних для надання кредиту (якщо це передбачено кредитним договором), крім випадків, коли система автоматично здійснює верифікацію та реалізацію прийнятого рішення, відповідно до алгоритму дій, затвердженого колегіальним органом Банку; контроль установлених значень лімітів; моніторинг виконання умов кредитного договору щодо погашення відсотків та основної суми боргу; моніторинг дотримання боржником інших умов кредитного договору; моніторинг своєчасного перегляду наявності та стану збереження забезпечення, а також переоцінки його ринкової (справедливої) вартості тощо.

Ризик ліквідності та управління джерелами фінансування

Ризик ліквідності - імовірність виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів унаслідок неспроможності Банку забезпечувати фінансування зростання активів та/або виконання своїх зобов'язань у належні строки. Для обмеження цього ризику керівництво Банку забезпечило диверсифіковані джерела фінансування, управління активами з дотриманням принципів ліквідності та здійснення моніторингу майбутніх грошових потоків. Це включає оцінку очікуваних грошових потоків та наявність застави з високим рівнем ліквідності, яка за необхідності може бути використана для забезпечення додаткового фінансування. Банк утримує портфель різних високоліквідних активів, що можуть бути легко реалізовані в разі непередбаченого припинення грошових потоків, має угоди про кредитні лінії, які він може використовувати з огляду на потреби ліквідності.

Для оцінки ризику ліквідності Банк застосовує різноманітні методи та підходи, керуючись вимогами НБУ та власним досвідом. Банк стабільно дотримується значень нормативів ліквідності, встановлених НБУ.

Банк регулярно визначає невідповідність між активами та пасивами за строками до погашення та досліджує відповідні розриви за часовими проміжками окремо в розрізі значних валют. Оскільки така інформація не відображає повною мірою реальні надходження та відтоки грошових потоків, то Банк додатково відслідковує поведінку клієнтів за продуктами без заздалегідь визначеного строку погашення (поточні рахунки клієнтів, дебетові та кредитні картки, овердрафти), а також строкових продуктів, для яких можлива пролонгація з метою визначення впливу на ліквідність. Банк досліджує різні стресові сценарії, які можуть вплинути на його ліквідність. Спроможність Банку погашати свої зобов'язання залежить від спроможності реалізувати еквівалентну суму активів за однаковий період часу.

Банк для внутрішніх цілей за потреби здійснює стрес-тестування ризику ліквідності та досліджує можливий вплив зміни тих чи інших внутрішніх та зовнішніх факторів.

Незважаючи на введення у країні воєнного стану, значення нормативів ліквідності у звітному періоді Банком було забезпечено з надлишковим запасом. Отримані від НБУ на початку війни кошти в рамках кредиту рефінансування, Банком достроково погашено.

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 ринковим ризиком здійснюється на основі аналізу чутливості. Банк не має значної концентрації ринкового ризику, окрім концентрації іноземних валют. Правління встановлює ліміти щодо рівня ризику за позиціями в іноземній валюті згідно з вимогами НБУ. Моніторинг позицій здійснюється на постійній основі.

Процентний ризик банківської книги

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.

Для оцінки процентного ризику банківської книги Банк використовує геп-аналіз процентних активів та пасивів, проводить аналіз чутливості вартості процентних активів та пасивів до зміни процентних ставок. Контроль процентного ризику здійснюється згідно до аналітичної довідки про профіль процентного ризику банківської книги.

Комітет з питань управління активами та пасивами здійснює моніторинг ринку для визначення ризику процентної ставки та впливає на нього шляхом зміни процентних ставок та строків погашення для різних продуктів Банку, трансформації структури процентних активів/зобов'язань тощо.

Банк оцінює вищевказаний рівень процентного ризику як низький та контрольований, розмір якого суттєво не впливає на прибутковість та стабільність фінансового стану Банку.

Операційний ризик

Операційний ризик – це ймовірність виникнення збитків, додаткових витрат або недоотримання запланованих доходів унаслідок недоліків або помилок в організації внутрішніх процесів, навмисних або ненавмисних дій працівників Банку або інших осіб, збоїв у роботі інформаційних систем Банку або внаслідок впливу зовнішніх факторів.

Операційний ризик є властивим будь-якій діяльності, тому повністю уникнути його неможливо.

Управління операційним ризиком має за мету мінімізацію ефекту від настання подій операційного ризику шляхом застосування належних заходів реагування, мінімізації ймовірності виникнення подій операційного ризику шляхом запровадження системи внутрішніх контролів, та передачу/розподіл ризику через інструменти страхування та процеси аутсорсингу.

(В тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

В основі системи внутрішніх контролів Банку лежить розподіл функцій підрозділів Банку на першу лінію захисту, до якої відносяться всі бізнес-підрозділи та підрозділи підтримки/забезпечення, другу лінію захисту, тобто, контролю, яку становлять підрозділи з управління ризиками та підрозділ комплаєнс, та третю лінію – внутрішній аудит.

Фокус системи внутрішніх контролів Банку та розподіл ресурсів визначається, в першу чергу, процесом регулярного збору інформації щодо подій операційного ризику, аналізом причинно-наслідкових зв'язків та запровадженням змін до продуктів та процесів Банку для мінімізації ймовірності виникнення та масштабу втрат у майбутньому.

Іншим структурним елементом системи внутрішніх контролів є щорічний процес самооцінки, що допомагає ідентифікувати ті складові елементи процесів Банку, які найбільш схильні до проявів подій операційного ризику.

Результат проведеного аналізу враховується під час встановлення показників толерантності до втрат у результаті реалізації подій операційного ризику, а саме при розрахунку максимального розміру втрат, який приймається Банком в рамках функціонування ефективної системи внутрішніх контролів, за якої недотриманий дохід або операційні витрати на подальшу мінімізацію ризику будуть вищими ніж розмір зменшення ризику.

Іншими інструментами управління операційними ризиками є ключові індикатори ризику та стрес-сценарії. Ключові індикатори ризику доповнюють систему внутрішніх контролів, встановлюючи граничні показники частоти та/або масштабу ефекту реалізації подій операційного ризику або подій, що можуть призвести до реалізації операційних ризиків у розрізі процесів та/або продуктів Банку, яким властива висока частота настання подій операційного ризику, проте в незначних розмірах кожної з подій.

Банк не може розраховувати на усунення всіх операційних ризиків, але може управляти цими ризиками шляхом застосування системи керуючих елементів, а також моніторингу потенційних ризиків та відповідного реагування на них

З метою можливості забезпечити безперебійне функціонування, Банком розроблено План забезпечення безперервної діяльності АКБ «ІНДУСТРІАЛБАНК», затверджений рішенням Наглядової ради від 30.11.2021 №54, зі змінами №5, затвердженими рішенням Наглядової ради від 22.09.2023 №25, який передбачає можливість відновлення діяльності Банку в цілому у необхідному обсязі залежно від природи та масштабу наслідків форс-мажорних обставин, у погодженій послідовності та згідно з визначеними пріоритетами.

Комплаєнс-ризик

Комплаєнс-ризик - імовірність виникнення збитків/санкцій, додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів або втрати репутації внаслідок невиконання Банком вимог законодавства, нормативно-правових актів, ринкових стандартів, правил добросовісної конкуренції, правил корпоративної етики, виникнення конфлікту інтересів, а також внутрішньобанківських документів.

З метою ефективного управління комплаєнс-ризиком Банком розроблені внутрішні нормативні документи, що визначають політику, порядок, методи і процедури управління комплаєнс-ризиком. Зазначені внутрішньобанківські документи є невід'ємною є частиною впроваджені в Банку системи управління ризиками. Головна мета управління комплаєнс-ризиком в Банку полягає у забезпеченні організації своєї діяльності з дотриманням вимог законодавства, нормативно-правових актів НБУ, стандартів професійних об'єднань, внутрішньобанківських документів для досягнення поставлених перед ним цілей.

До інших цілей управління комплаєнс-ризиком в Банку відносяться:

- щоденне дослідження комплаєнс-ризиків для своєчасного прийняття оптимальних управлінських рішень щодо його пом'якшення та зменшення пов'язаних з цим видом ризику втрат (збитків) Банку;
- дотримання працівниками вимог законодавства, нормативно-правових актів НБУ та інших державних контролюючих органів, внутрішньобанківських документів;
- аналіз величини наявного комплаєнс-ризиків перед впровадженням нових банківських продуктів і значних змін в діяльності Банку;
- облік комплаєнс-інцидентів, визначення ймовірності їх виникнення в подальшому та здійснення оцінки можливих наслідків таких інцидентів;
- запобігання, виявлення та управління потенційними і реальними конфліктами інтересів;
- протидія шахрайству, зловживанням з боку зовнішніх та внутрішніх клієнтів;
- уникнення ситуацій використання Банку для здійснення незаконних операцій, в тому числі для відмивання доходів, одержаних злочинним шляхом;
- недопущення підриву репутації Банку.

До завдань управління комплаєнс-ризиком в Банку відносяться:

- оперативне отримання об'єктивних відомостей про стан та рівень комплаєнс-ризиків;
- проведення якісного і кількісного вимірювання (оцінки) комплаєнс-ризиків;
- встановлення реальних взаємозв'язків між комплаєнс-ризиком та іншими видами ризиків для оцінки впливу заходів, вжиття яких планується для управління певним ризиком, на зростання або зменшення рівня комплаєнс-ризиків;
- інтенсивне управління комплаєнс-ризиком на початковій стадії виникнення негативної тенденції подальшого розвитку ситуації;
- впровадження системи швидкого реагування, спрямованої на запобігання досягненню комплаєнс-ризиком критично значних для Банку розмірів;
- інформування керівників/працівників Банку з питань, пов'язаних з управлінням комплаєнс-ризиком.

(В тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Наразі, в Банку впроваджені внутрішньобанківські документи з питань культури управління комплаєнс-ризиком, а саме:

- 1) Кодекс корпоративної етики АКБ «ІНДУСТРІАЛБАНК».
- 2) Політика управління комплаєнс-ризиком АКБ «ІНДУСТРІАЛБАНК».
- 3) Положення про порядок та процедури управління комплаєнс-ризиком АКБ «ІНДУСТРІАЛБАНК».
- 4) Політика запобігання конфліктам інтересів в АКБ «ІНДУСТРІАЛБАНК».
- 5) Положення про порядок роботи з повідомленнями, що надходять на електронну адресу «Лінії довіри» АКБ «ІНДУСТРІАЛБАНК».
- 6) Антикорупційна програма АКБ «ІНДУСТРІАЛБАНК».
- 7) Декларація схильності до ризиків АКБ «ІНДУСТРІАЛБАНК».

Усі вищенаведені внутрішні нормативні документи Банку розміщені на внутрішньому ресурсі: СЕД Компонент\База знань, із загально-відкритим доступом для всіх керівників/ працівників. Для новоприбулих працівників впроваджена процедура ознайомлення/підвищення обізнаності працівників з питань культури управління комплаєнс-ризиком.

Крім того, Кодекс корпоративної етики АКБ «ІНДУСТРІАЛБАНК», Антикорупційна програма АКБ «ІНДУСТРІАЛБАНК», Політика запобігання конфліктам інтересів в АКБ «ІНДУСТРІАЛБАНК» розміщені на офіційному веб-сайті Банку.

Серед заходів, спрямованих на підтримання культури управління ризиками, зокрема, щодо боротьби з корупцією, у Банку впроваджений механізм надання працівниками конфіденційних повідомлень про неприйнятну в Банку поведінку та/або порушення в його діяльності, працює система комунікацій з можливістю надання усного/письмового, конфіденційного, в тому числі анонімного, повідомлення на:

- «Лінію довіри» Банку (<https://industrialbank.ua/ua/feedback>);
- електронну скриньку compliance@industrialbank.ua.

Наприкінці звітного року усі працівники Банку надали Підтвердження про обізнаність з вимогами внутрішньобанківських документів, що регламентують корпоративні цінності Банку і основні засади корпоративного управління та впроваджених в Банку систем внутрішнього контролю і управління ризиками, які притаманні його діяльності, а саме:

- 1) Кодексу (принципів) корпоративного управління Банку.
- 2) Кодексу корпоративної етики Банку.
- 3) Політики запобігання конфліктам інтересів у Банку.
- 4) Антикорупційної програми Банку.
- 5) Положення з організації системи внутрішнього контролю в Банку.
- 6) Порядку здійснення моніторингу системи внутрішнього контролю Банку.
- 7) Декларації схильності до ризиків Банку.
- 8) Положення про порядок роботи з повідомленнями, що надходять на електронну адресу «Лінії довіри» Банку.

У цьому Підтвердженні усі працівники Банку підтвердили свою інформованість про:

- відповідальність за недотримання вимог вищенаведених внутрішньобанківських документів і про заходи впливу, що можуть бути застосовані до них з боку Банку за допущені порушення зазначених вимог;
- впровадження в Банку у відповідності з Положенням про порядок роботи з повідомленнями, що надходять на електронну адресу «Лінії довіри» механізмом надання конфіденційних повідомлень про неприйнятну поведінку працівників Банку та/або порушення в діяльності Банку, що надає право і можливість повідомляти про будь-які порушення іншими працівниками чинних нормативних вимог та положень внутрішньобанківських документів; факти неприйнятної поведінки інших працівників; вчинені іншими працівниками корупційні, шахрайські, підозрілі дії;
- наявність безперешкодного доступу до внутрішньобанківських документів, що розміщені на загальнодоступному мережевому ресурсі та на офіційному Веб-сайті Банку, і можливість у будь-який час ознайомлюватися з ними.

Усі запити обробляються відповідно до встановлених внутрішньобанківських процедур.

Серед попереджувальних заходів, що запобігають корупційним діям, є впроваджена в Банку тендерна процедура закупівель.

Банк оцінює свої можливості як достатні для ведення успішної діяльності. Постійно стикаючись з загрозами, характерними для економіки України, що останнім часом істотно збільшилися у зв'язку з наявністю зовнішніх негативних викликів та зміною регуляторного середовища, Банк реагує на них з ефективним використанням впроваджених систем внутрішнього контролю і управління ризиками.

9. СИСТЕМА ВНУТРІШНЬОГО КОНТРОЛЮ

З метою забезпечення досягнення операційних, інформаційних та комплаєнс-цілей своєї діяльності, Банк впровадив комплексну, ефективну і адекватну систему внутрішнього контролю (далі - СВК), що ґрунтується на розподілі обов'язків між підрозділами із застосуванням моделі трьох ліній захисту, складається з 5 (п'яти) компонентів (контрольного середовища, управління ризиками, контрольної діяльності, контролю за інформаційними потоками та комунікаціями, моніторингу ефективності системи внутрішнього контролю) і

(В тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

реалізується на кожному з організаційних рівнів Банку. Впроваджена в Банку СВК інтегрована в систему корпоративного управління Банку та виступає її невід'ємною складовою частиною.

У внутрішньобанківських документах Банк визначив процедури і заходи з контролю, які застосовуються підрозділами кожної з трьох ліній захисту, а також порядок та процедури вертикальної взаємодії, що застосовується під час здійснення внутрішнього контролю між підрозділами різних ліній захисту, і горизонтальної взаємодії, що застосовується в разі здійснення внутрішнього контролю в межах одного підрозділу та/або між підрозділами однієї лінії захисту.

Упроваджена в Банку СВК передбачає здійснення внутрішнього контролю за нижченаведеними напрямками:

- досягнення цілей діяльності Банку;
- забезпечення ефективності його фінансової та господарської діяльності;
- ефективність управління активами і пасивами;
- збереження активів Банку;
- ефективність системи управління ризиками;
- дотримання чинних нормативних вимог і вимог внутрішньобанківських документів;
- достовірність, повнота, об'єктивність і своєчасність ведення бухгалтерського обліку, складання та оприлюднення фінансової та іншої звітності;
- управління інформаційними потоками.

З метою належного функціонування СВК Банк забезпечив наявність кваліфікованих працівників, в тому числі, для проведення моніторингу ефективності СВК, відповідного обладнання, програмного забезпечення, приміщень, що відповідають вимогам НБУ.

За результатами розгляду результатів моніторингу ефективності СВК, Наглядова рада ухвалювала рішення, які в установленому порядку доводились до відома Правління.

На виконання цих рішень Наглядової ради, Правлінням були прийняті рішення та видані розпорядчі документи (накази, розпорядження) щодо забезпечення моніторингу процедур внутрішнього контролю стосовно їх адекватності характеру поточної діяльності Банку і щодо здійснення контролю за усуненням недоліків, виявлених перевіркою. Правління забезпечило розроблення відповідних заходів та забезпечило їх виконання з метою усунення виявлених недоліків, включаючи коригуючі заходи, що, у свою чергу, включають розроблення нових та оновлення наявних заходів з контролю. Голова Правління на постійній основі інформував Наглядову раду про ухвалені Правлінням рішення та вжиті заходи.

Керівники підрозділів першої лінії захисту забезпечували в межах повноважень виконання підпорядкованими працівниками:

- вимог законодавства, нормативно-правових актів НБУ, внутрішньобанківських документів;
 - рішень Правління та наказів (розпоряджень) Голови Правління;
 - покладених на працівників функцій, що визначені в їхніх посадових інструкціях,
- у зв'язку з чим збоїв у роботі цих підрозділів та Банку в цілому виявлено не було.

Керівники підрозділів другої лінії захисту забезпечували проведення поточних заходів з моніторингу з метою оперативного виявлення та усунення недоліків СВК, а також здійснювали моніторинг ефективності процедур контролю на першій лінії захисту.

Керівник підрозділу третьої лінії захисту за встановленими правилами і процедурами забезпечував проведення тематичних внутрішніх аудиторських перевірок в цілях накопичення матеріалів та інформації для здійснення незалежної оцінки ефективності діяльності першої та другої ліній захисту та загальної оцінки ефективності СВК.

Банк забезпечив належне функціонування контрольного середовища, а саме:

- керівництво Банку володіло інформацією про ризики, на які може наражатися Банк;
- СВК інтегрована в систему корпоративного управління Банку;
- реалізований розподіл повноважень і визначена відповідальність між колегіальними органами, підрозділами та працівниками Банку;
- вживались заходи щодо уникнення та врегулювання конфліктів інтересів;
- кожний працівник Банку розумів свою роль в забезпеченні СВК;
- впроваджена культура контролю, що, зокрема, передбачає виконання керівниками/ працівниками вимог внутрішньобанківських документів щодо дотримання корпоративних цінностей Банку;
- вживались заходи щодо розвитку і оцінювання компетентності працівників;
- здійснювалось належне стимулювання працівників з метою досягнення цілей діяльності Банку, включаючи цілі СВК.

На всіх своїх організаційних рівнях – Банк у цілому, підрозділи, працівники – Банк виявляв ризики, притаманні його діяльності, визначав заходи щодо управління ними.

Банк дотримувався встановлених НБУ критеріїв, що свідчать про здійснення ним контрольної діяльності, а саме:

- Банком впроваджені заходи з контролю, що забезпечують пом'якшення ризиків до прийняттого рівня;
- заходи з контролю включені в усі процеси на кожному з організаційних рівнів Банку;

(В тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

- Банком встановлений контроль за використанням інформаційних систем та технологій на рівні, необхідному для забезпечення досягнення цілей його діяльності;
- Банк визначив заходи з контролю та порядок їх застосування у внутрішньобанківських документах;
- у Банку визначені відповідальні працівники, які забезпечують дотримання контрольних процедур за організацією та здійсненням банківських операцій;
- у розпорядженні Банку були необхідні для здійснення заходів з контролю обладнання, програмне забезпечення та приміщення, що відповідають вимогам, визначеним НБУ.

Банк забезпечив обмін інформацією між керівниками/працівниками стосовно цілей СВК, політики з організації СВК, ролей, повноважень і обов'язків керівників/працівників Банку щодо здійснення заходів з контролю тощо.

За результатами здійсненого моніторингу ефективності впровадженої в Банку СВК доцільно дійти таких висновків:

- 1) СВК сприяє досягненню цілей діяльності Банку, забезпечує відповідність цієї діяльності вимогам законодавства, нормативно-правових актів НБУ, є ефективною та адекватною ризикам.

- 2) Контрольні процедури запроваджені в усіх процесах на усіх організаційних рівнях Банку.

- 3) Правління забезпечило виконання рішень Наглядової ради щодо функціонування СВК.

- 4) Ймовірність виникнення суттєвих недоліків СВК, що можуть спричинити негативний вплив на досягнення цілей Банку, була і є низькою.

Уся діяльність Банку потенційно є об'єктом перевірки Служби внутрішнього аудиту далі – СВА) на предмет:

- надійності та цілісності фінансової і операційної інформації;
- ефективності виробничого процесу та програм;
- захисту активів Банку;
- дотримання вимог, правил, регламентів, стандартів, політик, процедур та контрактів.

СВА є складовою системи внутрішнього контролю Банку. Діяльність СВА забезпечує ефективне функціонування третьої лінії захисту системи внутрішнього контролю. Третя лінія захисту - на рівні СВА - здійснює незалежну оцінку ефективності діяльності першої та другої лінії захисту та загальну оцінку ефективності системи внутрішнього контролю з урахуванням вимог, установлених Положенням про організацію внутрішнього аудиту в банках України, затвердженим постановою Правління Національного банку України від 10.05.2016 №311.

Внутрішній аудит Банку є ризик-орієнтовним. Система планування аудиторських перевірок зосереджена на найбільш ризикових сферах. У 2023 році внутрішнім аудитом було проведено 6 аудиторських перевірок, в тому числі двічі здійснено моніторинг щодо виконання наданих рекомендацій та одне додаткове завдання у відповідності до затвердженого плану роботи СВА. Наглядовою радою Банку розглядаються та затверджуються Звіти про виконання річного плану проведення аудиторських перевірок. Підрозділ служби внутрішнього аудиту здійснює аудиторські перевірки на основі результатів комплексної оцінки ризиків та річного плану проведення аудиторських перевірок, які затверджуються Наглядовою радою Банку. Результати такої оцінки документуються в оцінках ризику та контролях в розрізі об'єктів аудитів/процесів Банку. В Положенні про ризик-орієнтовне планування та процеси роботи служби внутрішнього аудиту визначено обов'язкові критерії/фактори оцінки ризиків.

За результатами перевірок складаються аудиторські звіти, які містять цілі перевірки, основні спостереження аудитора, висновки та рекомендації. На засіданнях Правління, Наглядової ради та Комітету з питань аудиту здійснюється розгляд результатів перевірки та приймаються рішення щодо вжиття організаційних (коригувальних) заходів.

Банк складає фінансову звітність відповідно до вимог МСФЗ, нормативно-правових актів НБУ та внутрішньобанківського Положення про облікову політику, затвердженого рішенням Правління від 10.05.2023 №39 (зі змінами, затвердженими рішенням Правління від 14.12.2023).

Складанню річної фінансової звітності Банку передують обов'язкова інвентаризація його активів, зобов'язань, резервів (включаючи резерви, облік яких здійснюється на позабалансових рахунках), під час якої перевіряються і документально підтверджуються їх наявність, стан та динаміка. Відповідальність за організацію інвентаризації покладається на керівника Банку.

Звітність складається на підставі наказу по Банку, в якому регламентовані:

строки та обов'язки виконавців за напрямками;

засоби автоматизації;

контролі (звірки) на рівні виконавців;

обов'язки по об'єднанню, узагальненню інформації та контролю звітів та приміток;

відповідальні особи за складання, подання та виконання наказу.

Усі можливі звіти та примітки є максимально автоматизовані, а для тих, які потребують ручну обробку інформації, – передбачені арифметичні та логічні контролюї достовірності, повноти та несуперечливості.

Зовнішній аудитор, призначений Наглядовою радою, проводить підтвердження наступних пакетів звітності Банку: річна фінансова звітність Банку;

річна консолідована звітність Банку (з врахуванням дочірнього підприємства).

За звітний рік не було виявлено суттєвих порушень вимог законодавства щодо складання фінансової звітності.

10. ПРОТИДІЯ КОРУПЦІЇ ТА ШАХРАЙСТВУ

Банк неухильно дотримується законодавства України, зокрема про запобігання та протидію легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, антимонopolного законодавства, антикорупційного законодавства, про захист прав споживачів, не допускає подання недостовірної фінансової звітності, посадових злочинів, економічних злочинів, запобігає неправомірним діям, що порушують свободу конкуренції, нетерпимо відноситься до хабарництва, а також до будь-яких інших корупційних дій.

У звітному періоді Банк затвердив нову Антикорупційну програму, на підґрунті якої забезпечував вжиття превентивних заходів, які є необхідними для запобігання і протидії корупції у його діяльності (антикорупційних заходів), а саме:

- 1) систематичне здійснення оцінки корупційного ризику у внутрішньобанківських документах, процесах, продуктах, взаємовідносинах з контрагентами тощо;
- 2) перманентне дотримання впроваджених антикорупційних стандартів і процедур.

Протягом зазначеного періоду будь-які види (типи) корупційного ризику ідентифіковані не були, оскільки:

- 1) керівники Банку забезпечували неухильне виконання обов'язків добросовісного ставлення і лояльності до Банку;
- 2) керівники Банку/структурних та відокремлених підрозділів:
 - не допускали випадків ухвалення спільних з близькими їм особами управлінських рішень;
 - дотримувались правил (стандартів) поведінки щодо запобігання конфліктів інтересів з Банком під час виконання своїх функціональних обов'язків;
 - забезпечували високу культуру запобігання конфліктів інтересів;
 - надавали за призначенням відомості з питань своєчасного виявлення, врегулювання та запобігання конфліктів інтересів;
- 3) керівники/працівники Банку:
 - не використовували службові повноваження/своє становище і пов'язані з цим можливості з метою одержання неправомірної вигоди для себе чи інших осіб;
 - дотримувались встановлених Антикорупційною програмою Банку заборон щодо:
 - а) провадження зовнішньої діяльності поза Банком за певних умов;
 - б) лобіювання прийняття Банком рішень про встановлення певним зовнішнім клієнтам пільгових розмірів тарифів, ставок тощо;
 - в) суміщення однією особою функцій виконавця і контролера;
 - г) перевищення своїх посадових обов'язків, визначених внутрішньобанківськими та розпорядчими документами, положенням про підрозділ і посадовою інструкцією;
 - д) надання зовнішнім клієнтам інформації з обмеженим доступом, отриманої ними при виконанні своїх посадових обов'язків;
 - не допускали випадків недотримання подарункової політики Банку;
 - не допускали випадків хабарництва.
- 4) забезпечено проведення антикорупційного аналізу внутрішньобанківських документів на предмет виявлення норм і положень, що сприяють або можуть сприяти вчиненню корупційних правопорушень.

З метою запобігання утворенню будь-яких причин і мінімізації умов, що сприяють виникненню корупційного ризику, Банку забезпечував ефективне здійснення антикорупційних процедур, а саме:

- 1) Керівники структурних і відокремлених підрозділів забезпечили обов'язкове ознайомлення підпорядкованих, в тому числі новоприбулих, працівників з положеннями Антикорупційної програми Банку.
- 2) У Банку впроваджений механізм підвищення кваліфікації в сфері запобігання, виявлення та протидії корупції.
- 3) У Банку забезпечений належний рівень знань та обізнаності керівників Банку щодо антикорупційного законодавства через їхню участь у зовнішніх вебінарах та інших навчальних заходах і через прагнення до саморозвитку та підвищення компетентності через самоосвіту.
- 4) Керівники структурних і відокремлених підрозділів мали право і можливість у будь-який зручний для них час звернутися до Управління комплаєнс за роз'ясненнями з питань застосування антикорупційних стандартів.
- 5) У Банку функціонував механізм надання працівниками конфіденційних повідомлень про неприйнятну в Банку поведінку та/або порушення в його діяльності.

У звітному році інциденти, пов'язані з реалізацією корупційного ризику, в Базі інцидентів GLPI не реєструвались.

У зв'язку з відсутністю таких випадків, конфіденційні повідомлення від працівників Банку про неприйнятну поведінку, зокрема про випадки хабарництва, корупційного правопорушення чи правопорушення, пов'язаного з корупцією, не надходили.

(В тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Випадки реалізації корупційного ризику в діяльності Банку не виявлені. Матеріальна шкода внаслідок реалізації корупційного ризику нанесена Банку не була.

Рівень корупційного ризику на всіх організаційних рівнях Банку є незначним.

Керівники/працівники забезпечили дотримання вимог Антикорупційної програми Банку.

Будь-яких підстав (які визначені нормативно-правовими актами НБУ) для надання в установленому порядку до НБУ повідомлення про підтвержені факти неприйнятної поведінки в Банку/порушення в його діяльності та конфлікти інтересів, що виникли в Банку у разі, якщо Наглядовою радою не були застосовані заходи щодо їх усунення, не було.

У звітному періоді у своїй діяльності Банк дотримувався принципу «нульової толерантності» (абсолютної неприйнятності) до будь-яких проявів шахрайства і вживав передбачених законодавством заходів щодо запобігання, виявлення та протидії шахрайству і пов'язаним з ним діями, зокрема, забезпечувався розподіл обов'язків між працівниками Банку таким чином, щоб забезпечити захист від ризику несанкціонованих операцій, шахрайських дій, корупції, конфлікту інтересів, маніпулювання даними для приховування збитків або порушень законодавства, нормативно-правових актів НБУ та внутрішньобанківських документів.

Норми внутрішньобанківських документів, що потребують обов'язкового виконання усіма працівниками Банку (зокрема, з питань корпоративної етики, запобігання конфліктам інтересів, надання конфіденційних повідомлень про неприйнятну в Банку поведінку та/або порушення в його діяльності тощо), доведені до відома працівників в обов'язковому порядку.

У Банку впроваджені процедури для уникнення здійснення однією особою або підрозділом операцій та, одночасно, виконання функцій контролю за цими операціями. Розподіл функцій, обов'язків і повноважень викладений у внутрішньобанківських документах, положеннях про підрозділи, посадових інструкціях працівників.

Здійснювалась обов'язкова перевірка всіх кандидатів на посади в Банку щодо наявності у них необхідного досвіду та професійних якостей. Проводилась робота щодо підтримання на належному рівні знань та навичок у працівників Банку.

Протягом звітнього року Банк брав на себе зобов'язання дослідити всі випадки внутрішнього/зовнішнього шахрайства. На виконання доручення Наглядової ради Управління комплаєнс здійснювало нагляд за дотриманням керівниками/працівниками Банку вимог внутрішньобанківських документів з питань запобігання шахрайству і зловживанням.

У звітному періоді події внутрішнього/зовнішнього шахрайства документально зафіксовані не були.

Від імені Правління Банку підписано та затверджено до випуску

М.В. Довбенко



Голова Правління

Т.В. Шачек

Головний бухгалтер

28 березня 2024 року

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

Акціонерам та Наглядовій Раді ПАТ АКБ «ІНДУСТРІАЛБАНК»

Звіт щодо аудиту окремої фінансової звітності

Думка

Ми провели аудит окремої фінансової звітності ПАТ АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «ІНДУСТРІАЛБАНК» (далі - Банк), що складається з Окремого Звіту про фінансовий стан станом на 31 грудня 2023 року, Окремого Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід, Окремого Звіту про власний капітал та Окремого Звіту про рух грошових коштів за рік, що закінчився зазначеною датою, і приміток до окремої фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку, окрема фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Банку на 31 грудня 2023 року, його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) та відповідає вимогам Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» щодо складання фінансової звітності.

Основа для думки

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту (МСА). Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі «Відповідальність аудитора за аудит окремої фінансової звітності» нашого звіту. Ми є незалежними по відношенню до Банку згідно з Міжнародним кодексом етики професійних бухгалтерів (включно з Міжнародними стандартами з 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 у окремій фінансовій звітності, в якій розкривається, що 24 лютого 2022 року почалося повномасштабне вторгнення військ РФ на територію України і на даний час відбуваються активні бойові дії. Події або умови разом із іншими питаннями, викладеними в Примітці 2, вказують, що існує суттєва невизначеність, що може поставити під значний сумнів здатність Банку продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Нашу думку щодо цього питання не було модифіковано.

Під час аудиту окремої фінансової звітності ми дійшли висновку, що використання управлінським персоналом принципу безперервної діяльності під час підготовки окремої фінансової звітності є доцільним. Наша оцінка припущення управлінського персоналу щодо спроможності Банку продовжувати застосовувати принцип безперервності діяльності в бухгалтерському обліку включала:

- оцінку негативних наслідків продовження військової агресії для банківського сектору України;
- аналіз сценаріїв розвитку ситуації, які визначив управлінський персонал Банку, та можливих дій у відповідь керівництва України, світової спільноти та управлінського персоналу Банку;
- аналіз можливих змін базових показників діяльності Банку в частині знецінення активів, падіння обсягів та маржинальності банківських операцій;
- аналіз достатності регулятивного капіталу та ліквідності, шляхів їх підтримання на достатньому рівні.

Ми виявили, що прогнози щодо розвитку ситуації та відповідних негативних наслідків дуже складно будувати через непередбачуваність дій керівництва країни-агресора. В той же час припущення управлінського персоналу щодо найбільш ймовірних сценаріїв є доречними.

Наші обов'язки та обов'язки управлінського персоналу щодо безперервної діяльності описані у відповідних розділах цього звіту.

Інші питання

Аудит окремої фінансової звітності Банку за рік, що закінчився 31 грудня 2022 року, був проведений іншим аудитором, який 27 квітня 2023 року висловив немодифіковану думку щодо цієї окремої фінансової звітності.

Ключові питання аудиту

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

Додатково до питання, описаного в розділі «Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності», ми визначили, що описані нижче питання є ключовими питаннями аудиту, які слід відобразити в нашому звіті.

Ключове питання аудиту

Резерв під знецінення кредитів клієнтам (Примітка 11)

Оцінка розміру резерву під знецінення кредитів клієнтам є ключовою областю професійних суджень керівництва Банку. Виявлення знецінення і визначення суми очікуваного відшкодування включають певні припущення та аналіз різних факторів, в тому числі фінансовий стан позичальника, очікувані майбутні грошові потоки та справедливую вартість забезпечення.

Використання різних припущень може стати результатом різних оцінок резерву під зменшення корисності кредитів клієнтам. Беручи до уваги суттєвість залишків кредитів клієнтам, та певний рівень суб'єктивності суджень, ми визначили оцінку резерву під знецінення ключовим питанням аудиту.

Як наш аудит розглядав ключове питання аудиту

Наші аудиторські процедури включали оцінку методології, яку використовував Банк для визначення ознак знецінення та розраховуючи резерв під знецінення, тестування вхідних даних та аналіз припущень. Для резервів під знецінення кредитів з виявленими індивідуальними ознаками знецінення ми перевірили припущення, що лежать в основі виявлення знецінення і його кількісної оцінки, включаючи аналіз фінансових показників позичальників, прогнози щодо майбутніх грошових потоків і оцінки застави. Для розрахованих на колективній основі резервів під знецінення кредитів, за якими не були виявлені індивідуальні ознаки знецінення, ми проаналізували моделі Банку та перевірили доречність та точність вхідних даних, що використовуються в цих моделях.

Інша інформація

Управлінський персонал несе відповідальність за іншу інформацію. Інша інформація, отримана на дату цього звіту аудитора – це Окремий звіт керівництва (Окремий звіт про управління). Інша інформація, яку ми очікуємо отримати після дати цього звіту аудитора – це Річна інформація емітента цінних паперів.

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

У зв'язку з нашим аудитом окремої фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися з іншою інформацією та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією і окремою фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інша інформація має вигляд такої, що містить суттєве викривлення або невідповідність законодавству.

Якщо на основі проведеної нами роботи стосовно іншої інформації, отриманої до дати звіту аудитора, ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення або невідповідність законодавству цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт. Ми не виявили таких фактів, які б необхідно було включити до звіту.

Коли ми ознайомимося з Річною інформацією емітента цінних паперів, якщо ми дійдемо висновку, що вона містить суттєве викривлення, нам потрібно буде повідомити інформацію про це питання тим, кого наділено найвищими повноваженнями та НКЦПФР.

Відповідальність управлінського персоналу та Наглядової ради, за окрему фінансову звітність

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

При складанні окремої 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.

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

Відповідальність аудитора за аудит окремої фінансової звітності

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

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

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

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

Ми також надаємо Наглядовій раді твердження, що ми виконали відповідні етичні вимоги щодо незалежності, та повідомляємо їм про всі стосунки й інші питання, які могли б обґрунтовано вважатись

такими, що впливають на нашу незалежність, а також, де це застосовно, щодо відповідних застережних заходів.

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

Звіт щодо вимог інших законодавчих і нормативних актів

Закон України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність»

Відповідно до Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» аудитори мають надати додаткову інформацію та запевнення.

Основні відомості про аудиторську фірму

Повне найменування	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АУДИТОРСЬКА КОМПАНІЯ «КРОУ УКРАЇНА»
Місцезнаходження	04210, м. Київ, Оболонська набережна 33
Інформація про реєстрацію в Реєстрі аудиторських фірм та аудиторів	Номер реєстрації в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності 3681 Суб'єкт аудиторської діяльності, який має право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності Суб'єкт аудиторської діяльності, який має право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес
Найменування органу, який призначив суб'єкта аудиторської діяльності на проведення обов'язкового аудиту	Наглядова рада Банку
Дата призначення суб'єкта аудиторської діяльності	23.10.2023 (Протокол засідання Наглядової ради №27)
Загальна тривалість виконання аудиторських завдань без перерв з урахуванням продовження повноважень, які мали місце, та повторних призначень для надання послуг з обов'язкового аудиту	1-й рік

Ми підтверджуємо, що думка аудитора, наведена в Звіті щодо аудиту фінансової звітності, узгоджується з додатковим звітом для комітету з питань аудиту.

Ми не надавали Банку неаудиторські послуги, визначені статтею 6 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність».

Ключовий партнер з аудиту та аудиторська фірма незалежні від Банку під час проведення аудиту.

Ми не надавали Банку інші послуги, крім послуг з обов'язкового аудиту, та послуг, що розкриті у звіті про управління або у фінансовій звітності, в період, охоплений фінансовою звітністю та під час аудиту фінансової звітності.

МСА вимагають, щоб аудитор планував та проводив аудит таким чином, щоб отримати достатню впевненість у відсутності у фінансовій звітності суттєвих викривлень. Термін «достатня впевненість» допускає деякий ризик наявності суттєвих невідповідностей грошового характеру, які можуть

залишитися невиявленими; також допускається, що аудитор не може надати абсолютної гарантії точності та повноти фінансової звітності. Аудит включає вибіркочну перевірку підтвердження чисел та пояснень, що наводяться у фінансовій звітності. Умови МСА вимагають планування аудиту таким чином, щоб забезпечити достатню ймовірність того, що помилки та невідповідності, здатні суттєво вплинути на фінансову звітність, були виявлені. Однак, оскільки аудитор не буде проводити перевірку всіх операцій, здійснених суб'єктом господарювання протягом року, проведений аудит не може забезпечити повну впевненість у тому, що помилки та невідповідності, у тому числі випадки шахрайства, будуть виявлені.

Партнером завдання з аудиту, результатом якого є цей Звіт незалежного аудитора, є Олександр Коновченко.

За і від імені ТОВ АК «КРОУ УКРАЇНА»

Директор з аудиту

№100594 в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності

Партнер з завдання

№101572 в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності

м. Київ, Україна

28 березня 2024 року



Віталій ГАВРИШ

Олександр КОНОВЧЕНКО