

**АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО
«СЕБ КОРПОРАТИВНИЙ БАНК»**

Фінансова звітність
за Міжнародними стандартами
фінансової звітності
разом зі звітом незалежного аудитора
за рік, що закінчився 31 грудня 2024
року

ЗМІСТ

РІЧНА ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ.....	3
ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН.....	3
ЗВІТ ПРО ПРИБУТКИ І ЗБИТКИ ТА ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД.....	4
ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ.....	5
ЗВІТ ПРО ЗМІНИ У ВЛАСНОМУ КАПІТАЛІ.....	6
ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ.....	7
Примітка 1. Інформація про Банк.....	7
Примітка 2. Економічне середовище, в умовах якого Банк здійснює свою діяльність.....	8
Примітка 3. Основи подання фінансової звітності.....	9
Примітка 4. Суттєва інформація щодо облікової політики.....	9
Примітка 5. Нові та переглянуті положення з бухгалтерського обліку.....	23
Примітка 6. Грошові кошти та їх еквіваленти.....	24
Примітка 7. Кредити та заборгованість клієнтів.....	27
Примітка 8. Інвестиції в цінні папери.....	30
Примітка 9. Основні засоби та нематеріальні активи.....	32
Примітка 10. Інші активи.....	33
Примітка 11. Кошти клієнтів.....	35
Примітка 12. Резерви за зобов'язаннями.....	36
Примітка 13. Інші зобов'язання.....	36
Примітка 14. Статутний капітал.....	37
Примітка 15. Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення.....	38
Примітка 16. Процентні доходи та витрати.....	39
Примітка 17. Комісійні доходи та витрати.....	40
Примітка 18. Інші операційні доходи.....	40
Примітка 19. Інші адміністративні та операційні витрати.....	40
Примітка 20. Витрати на податок на прибуток.....	41
Примітка 21. Прибуток/(збиток) на одну просту акцію.....	43
Примітка 22. Операційні сегменти.....	44
Примітка 23. Управління фінансовими ризиками.....	49
Примітка 24. Управління капіталом.....	62
Примітка 25. Потенційні зобов'язання банку.....	64
Примітка 26. Оцінка справедливої вартості.....	65
Примітка 27. Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки.....	69
Примітка 28. Операції з пов'язаними сторонами.....	70
Примітка 29. Події після дати балансу.....	72
ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА.....	74

РІЧНА ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ

ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН

У тисячах гривень

	Примітки	2024	2023
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	6	2249 593	1707 186
Кредити та заборгованість клієнтів	7	10 001	18 007
Інвестиції в цінні папери	8	7 487 714	6285 808
Відстрочений податковий актив		1 135	1 148
Основні засоби та нематеріальні активи	9	29 759	26 022
Інші активи	10	12 896	11 725
Усього активів		9 791 098	8 049 896
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти клієнтів	11	8 242 241	6 817 788
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток		88 152	134 105
Резерви за зобов'язаннями	12	-	1
Інші зобов'язання	13	250 563	75 690
Усього зобов'язань		8 580 956	7 027 584
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
Статутний капітал	14	300 000	300 000
Емісійні різниці та інший дохід (витрати) за операціями з акціонером		(98)	(98)
Резерви та інші фонди банку		38 662	29 351
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)		871 578	693 059
Усього власного капіталу		1 210 142	1 022 312
Усього зобов'язань та власного капіталу		9 791 098	8 049 896

Затверджено до випуску та підписано
22 квітня 2025 року

Н. Л. К. Андерссон
Голова Правління

Виконавець: Ярошенко А.Л.
Тел. 354-26-17



Коваль Л. А.
Головний бухгалтер

ЗВІТ ПРО ПРИБУТКИ І ЗБИТКИ ТА ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД

за рік, який закінчився 31 грудня 2024 року

У тисячах гривень

	Примітки	2024	2023
Процентні доходи	16	904 050	892 524
Процентні витрати	16	(426 569)	(456 780)
Чистий процентний дохід/ (Чисті процентні витрати)	16	477 481	435 744
Комісійні доходи	17	17 930	13 621
Комісійні витрати	17	(1 221)	(1 286)
Чистий комісійний дохід/ (Чисті комісійні витрати)	17	16 709	12 335
Чистий прибуток/ (збиток) від операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		(722)	9 145
Чистий прибуток/ (збиток) від операцій із іноземною валютою		22 298	18 830
Чистий прибуток/ (збиток) від переоцінки іноземної валюти		(18)	1 317
Чистий прибуток/(збиток) від зменшення корисності фінансових активів		941	3 382
Інші операційні доходи	18	7 269	7 009
Витрати на виплати працівникам	19	(70 162)	(52 751)
Витрати зносу та амортизація	19	(20 162)	(19 903)
Інші адміністративні та операційні витрати	19	(57 423)	(44 016)
Прибуток/(збиток) до оподаткування		376 211	371 092
Витрати на податок на прибуток	20	(188 381)	(184 872)
Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває		187 830	186 220
Прибуток/(збиток) за рік		187 830	186 220
Усього сукупного доходу за рік		187 830	186 220
Прибуток/(збиток), що належить власникам банку		187 830	186 220
Усього сукупного доходу, що належить власникам банку		187 830	186 220
Чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію від діяльності, що триває, грн.	21	751.32	744.88
Чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію, що належить власникам банку, грн.	21	751.32	744.88

Затверджено до випуску та підписано
22 квітня 2025 року

Н. Л. К. Андерссон
Голова Правління

Виконавець: Ярошенко А.Л. Тел. 354-26-17




Коваль Л. А.
Головний бухгалтер

ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ

за непрямим методом за рік, що закінчився 31 грудня 2024 року

У тисячах гривень

	Примітки	2024	2023
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Прибуток/(збиток) до оподаткування	20	376 211	371 092
Коригування:			
Знос та амортизація	9	20 162	19 903
Чисте збільшення/ (зменшення) резервів під знецінення активів	6,7	(941)	(3 382)
Амортизація дисконту/(премії)		4 183	6 583
Результат операцій із фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		1 054	(12 237)
Результат операцій із фінансовими похідними інструментами (Нараховані доходи)		-	(7 787)
Нараховані витрати		(1 661)	(28 251)
Інший рух коштів, що не є грошовим		29 214	4 904
		14 828	14 889
Чистий грошовий прибуток/(збиток) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях		443 050	365 714
ЗМІНИ В ОПЕРАЦІЙНИХ АКТИВАХ ТА ЗОБОВ'ЯЗАННЯХ			
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів	7	8 000	379 684
Чисте (збільшення)/зменшення інвестицій в цінні папери	8	(53 395)	(592 088)
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів	10	(921)	(202)
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів	10	(250)	1 173
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів	11	1315 859	2338 506
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань	13	187 153	22 319
Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань	13	1 148	1 352
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від операційної діяльності до сплати податку на прибуток		1900 645	2516 458
Податок на прибуток, що сплачений		(234 109)	(64 151)
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від операційної діяльності		1666 536	2452 307
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Придбання основних засобів	9	(19 714)	(623)
Придбання нематеріальних активів	9	(2 769)	(2 570)
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від інвестиційної діяльності		(22 483)	(3 193)
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Витрати на виплату основної частини боргу за зобов'язаннями з оренди		(28 767)	(22 463)
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від фінансової діяльності		(28 767)	(22 463)

Вплив змін офіційного валютного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти

77 122 84 074

Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів

1692 407 2510 724

Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду

6 7357 186 4846 462

Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду

6 9049 593 7357 186

Затверджено до випуску та підписано
22 квітня 2025 року

Н. Л. К. Андерссон
Голова Правління

Виконавець: Ярошенко А.Л.
Тел. 354-26-17



Коваль Л. А.
Головний бухгалтер

ЗВІТ ПРО ЗМІНИ У ВЛАСНОМУ КАПІТАЛІ

за рік, що закінчився 31 грудня 2024 року

У тисячах гривень

	Належить власникам банку				Усього власного капіталу
	статутний капітал	емісійні різниці та інші додатковий	резервні, інші фонди	нерозподілені й прибуток	
Залишок станом на 31 грудня 2022 року	300 000	(98)	21 866	514 324	836 092
Усього сукупного доходу:					
прибуток за рік	-	-	-	186 220	186 220
Розподіл прибутку до резервних та інших фондів	-	-	7 485	(7 485)	-
Залишок станом на 31 грудня 2023 року	300 000	(98)	29 351	693 059	1022 312
Усього сукупного доходу:					
прибуток за рік	-	-	-	187 830	187 830
Розподіл прибутку до резервних та інших фондів	-	-	9 311	(9 311)	-
Залишок станом на 31 грудня 2024 року	300 000	(98)	38 662	871 578	1210 142

Затверджено до випуску та підписано
22 квітня 2025 року

Н. Л. К. Андерссон
Голова Правління

Виконавець: Ярошенко А.Л. Тел. 354-26-17



Коваль Л. А.
Головний бухгалтер

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Примітка 1. Інформація про Банк

Національним банком України 26 листопада 2018 року внесено запис до Державного реєстру банків про реєстрацію статуту АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СЕБ КОРПОРАТИВНИЙ БАНК» у новій редакції у зв'язку зі зміною найменування з ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СЕБ КОРПОРАТИВНИЙ БАНК» на АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «СЕБ КОРПОРАТИВНИЙ БАНК», зміною типу банку як акціонерного товариства приватного типу та приведенням положень статуту банку у відповідність до вимог законодавства України. Державну реєстрацію змін до установчих документів проведено 22 листопада 2018 року. Банк є правонаступником всіх прав та обов'язків Публічного акціонерного товариства «АКЦЕПТ БАНК», створеного на підставі рішення Установчих зборів засновників від 30 квітня 2010 року та внесеного Національним банком України (надалі – НБУ) до державного реєстру банків 19 січня 2011 року.

Банк зареєстрований в Україні та є її резидентом, юридична та фактична адреса Банку: Україна, 01001, м. Київ, вул. Михайлівська, 7. Банк філіалів та відділень не має.

Предметом діяльності Банку є виконання банківських та інших операцій, згідно з наданими НБУ ліцензіями та дозволами. Банк здійснює свою діяльність на основі ліцензії, виданої НБУ № 259 від 6 липня 2012 року. Основні види діяльності Банку: депозитні та вкладні операції клієнтів, розрахунково-касове обслуговування, надання кредитів та гарантій юридичним особам, валюто-обмінні операції та інші банківські послуги.

Банк є учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб (реєстраційне свідоцтво № 212 від листопада 2012 р.), що діє відповідно до Закону № 2740-111 «Про фонд гарантування вкладів фізичних осіб» від 20 вересня 2001 року.

Банк входить до міжнародної фінансової групи – SEB. SEB – клієнто-орієнтована корпорація, пропонує широкий спектр фінансових, інвестиційних послуг великим корпоративним клієнтам, фінансовим установам, корпоративному бізнесу та приватним клієнтам на рівні кращих світових стандартів. Операційна діяльність в Україні в основному спеціалізується на комерційних та інвестиційних послугах клієнтам великого та середнього корпоративного бізнес-сегменту, фінансовим установам з регіональним походженням із Скандинавії, Балтики та Німеччини.

Єдиним акціонером та власником істотної участі Банку є Скандинавіська Енскілда Банкен АБ (Skandinaviska Enskilda Banken AB), Швеція, якому належать всі 100% акцій.

У відповідності до Закону України «Про державну реєстрацію юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань» та Положення про форму та зміст структури власності, затвердженого наказом Міністерства фінансів України від 19 березня 2021 року № 163 інформація про кінцевого бенефіціарного власника та структуру власності внесена до Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань.

Змін у праві власності протягом 2024 та 2023 років не відбувалося. Керівництво Банку акціями не володіє, викуп власних акцій Банком не здійснювався.

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

Пруденційні показники. Для банків України пруденційні показники встановлюються Національним банком України на підставі вимог Інструкції про порядок регулювання діяльності банків в Україні №368 від 28 серпня 2001. Нормативно-правові акти НКЦПФР не встановлюють пруденційні показники для банків України.

Ця річна фінансова звітність підготовлена, затверджена до випуску та підписана керівництвом Банку 22 квітня 2025 року.

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

У 2024 році інфляція перевищила прогнози більшості аналітиків, досягнувши 12,0% у річному вимірі. Основними чинниками, що вплинули на ціни, стали як тимчасові, так і фундаментальні фактори. Зокрема, зростання цін на продукти харчування стало наслідком зниженої врожайності, що спричинило стрімке подорожчання продуктів. Окрім того, відчутно посилюється фундаментальний ціновий тиск на фоні зростання витрат бізнесу на енергозабезпечення та оплату праці. Значний вплив також мали ефекти від послаблення обмінного курсу гривні, спричинені політикою Національного банку України.

Війна в Україні триває вже майже три роки, однак обстріли енергетичної інфраструктури не змогли зупинити економічне відновлення. Попри більший енергодефіцит та зниження врожайів, економіка поступово відновлюється, значною мірою завдяки значним державним видаткам, які зберігаються на високому рівні завдяки міжнародній допомозі. Споживчий попит поступово відновлюється, а адаптивність українських підприємств вражає.

Міжнародні резерви України на 31 грудня 2024 року досягли рекордних 43,8 млрд дол. США. Протягом 2024 року Україна отримала потужну фінансову підтримку, загальний обсяг якої становить \$41,7 млрд. Найбільшу фінансову допомогу було надано з боку Європейського Союзу – 17,3 млрд дол. США, Сполучених Штатів Америки – 8,3 млрд дол. США, Міжнародного валютного фонду – 5,3 млрд дол. США, Японії – 4,3 млрд дол. США, Світового банку – 3,2 млрд дол. США, Канади – 1,8 млрд дол. США.

У першій половині 2025 року ми очікуємо подальше зростання інфляції через вплив як тимчасових, так і фундаментальних чинників, таких як зниження врожайів, зростання витрат на енергозабезпечення, удорожчання палива, збільшення податків та оплати праці, а також ефекти від послаблення обмінного курсу гривні. Однак, з другої половини 2025 року, інфляція має стабілізуватися та почати знижуватись, що буде підтримано заходами процентної та валютно-курсової політики Національного банку, а також вищими врожайами, поліпшенням ситуації в енергетичному секторі, зниженням фіскального дефіциту та помірним зовнішнім ціновим тиском.

Як частина Групи SEB, ми продовжуємо бути відданими Україні, реалізуючи стратегічний план, який передбачає співпрацю з нашими корпоративними клієнтами в Північній Європі, Німеччині, Австрії, Швейцарії, Великій Британії, країнах Балтії та Нідерландах.

Ми впевнені, що наша присутність на українському ринку, разом із нашою відданістю та послідовністю, забезпечує клієнтів надійною підтримкою та стабільною системою цінностей. Ми прагнемо зберігати тісні відносини з клієнтами і залишатися надійним партнером.

Керівництво Банку вважає, що вживає всі необхідні заходи для забезпечення стабільного розвитку та підтримки достатнього рівня ліквідності в умовах, що можуть виникнути непередбачувано. Проте потенційні макроекономічні виклики та зовнішні ризики можуть вплинути на результати діяльності та фінансовий стан банківського сектору в цілому. Наслідки цих факторів є важко передбачуваними.

Цей звіт відображає поточну оцінку керівництва щодо впливу зовнішніх умов на операційну діяльність в Україні та фінансовий стан Банку. Керівництво оцінило ризики, пов'язані з можливими втратами клієнтами та контрагентами платоспроможності через військову агресію, і дійшло висновку, що припущення про безперервність діяльності Банку є обґрунтованими. Однак майбутні умови діяльності можуть відрізнятись від поточних оцінок керівництва.

Примітка 3. Основи подання фінансової звітності

3.1 Підтвердження відповідності

Дана фінансова звітність була підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ), випущених Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО), та пояснень, опублікованих Міжнародним Комітетом з тлумачення фінансової звітності (МКТФЗ). Банк не застосовував достроково жодних стандартів, змін та поправок до стандартів або їх інтерпретацій, які ще не набули чинності.

3.2 Основні принципи бухгалтерського обліку

Фінансова звітність складена на підставі даних бухгалтерського обліку, який ведеться згідно з українським законодавством та у відповідності до вимог МСФЗ. Вихідні залишки фінансової звітності за попередній період є вхідними залишками фінансової звітності за звітний період.

3.3 Функціональна валюта

Функціональною валютою, у якій ведеться бухгалтерський облік Банку є грошова одиниця України – гривня. Монетарні активи і зобов'язання, деноміновані в іноземній валюті, перераховуються у функціональну валюту за офіційним обмінним курсом НБУ на відповідну звітну дату. Прибутки та збитки від курсових різниць, що виникають у результаті розрахунків за операціями і перерахунку монетарних активів та зобов'язань, відображаються у звіті про прибутки та збитки. Перерахунок за обмінним курсом на кінець року не застосовується до немонетарних позицій.

Банк складає та подає фінансову звітність у тисячах гривень, якщо не зазначено інше. Сума менша ніж 500 гривень округлюється до нуля, сума, що дорівнює 500 гривень та більше, округлюється до 1000 гривень.

3.4 Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності

Військове вторгнення російської федерації негативно вплинуло на діяльність Банку, і, оскільки до закінчення військових дій оцінити довгострокові наслідки широкомасштабної війни неможливо, це обумовило існування суттєвої невизначеності, яка може поставити під значний сумнів здатність Банку продовжувати свою діяльність на безперервній основі і реалізувати свої активи та погасити зобов'язання за звичайного перебігу господарської діяльності.

Ця окрема фінансова звітність підготовлена на основі принципу безперервної діяльності. При підготовці окремої фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2024 року керівництвом Банку було оцінено здатність Банку продовжувати свою діяльність в майбутньому з врахуванням військових дій на території України, що тривають та вже спричинили й продовжують спричиняти значні негативні наслідки як для економіки країни в цілому, так і для клієнтів Банку зокрема.

Примітка 4. Суттєва інформація щодо облікової політики

Банк є частиною міжнародної фінансової групи – SEB, Швеція. Єдиний акціонер Банку – Скандинавіска Енскілда Банкен АБ (Skandinaviska Enskilda Banken AB), якому належать всі 100% акцій. Материнський банк включає до консолідованої фінансової звітності показники річної фінансової звітності всіх учасників консолідованої групи, в тому числі на правах повного контролю – АТ «СЕБ КОРПОРАТИВНИЙ БАНК» з використанням методу повної консолідації. Скандинавіска Енскілда Банкен АБ складає та публікує консолідовану фінансову звітність відповідно до МСФЗ.

Банк не має дочірніх компаній і тому складає індивідуальну річну фінансову звітність в Україні за МСФЗ.

4.2 Основи оцінки складання фінансової звітності

Ця фінансова звітність була підготовлена відповідно МСФЗ на основі принципу історичної вартості, з коригуваннями на початкове визнання фінансових інструментів за справедливою вартістю та переоцінку фінансових активів для подальшого продажу і фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат.

Загальні принципи, що складають облікову політику Банку і є основою для однакового розуміння та підходів при відображенні операцій у бухгалтерському обліку, наступні: безперервність діяльності, нарахування та відповідність доходів і витрат, повне висвітлення, превалювання сутності над формою, автономність, обачність, послідовність, достовірне представлення, нейтральність. Облік, ґрунтуючись на зазначених принципах, має забезпечити одержання достовірної, якісної, своєчасної та доступної для розуміння інформації з метою прийняття її користувачами відповідних рішень.

4.3 Фінансові інструменти МСБО 32 «Фінансові інструменти: подання», МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації», МСФЗ 9 «Фінансові інструменти»

Класифікація фінансових активів базується на комбінації бізнес-моделі управління активами та характеристик грошових потоків та визначає модель оцінки. Банк після первісного визнання оцінює борговий фінансовий актив на основі бізнес-моделі та характеристик грошових потоків, передбачених договором, за: амортизованою собівартістю (АМС); справедливою вартістю з визнанням переоцінки в іншому сукупному доході (FVOCI); справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/ збитки (FVTPL).

Банк визначає бізнес-модель не для кожного активу, а на рівні груп фінансових активів, якими управляє у сукупності для досягнення певної бізнес-цілі. Залежно від намірів та політики управління активами Банк визначає 3 бізнес-моделі:

1. Отримання контрактних грошових потоків;
2. Отримання контрактних грошових потоків або продаж;
3. Всі інші наміри та політики управління активами.

Оцінка бізнес-моделі, що використовується Банком для управління фінансовими активами з метою генерування грошових потоків здійснюється на регулярній основі. На дату оцінки бізнес-моделі Банк враховує усі об'єктивні свідчення (фактори), які є доступними на цю дату, зокрема:

1) як здійснюється оцінка ефективності бізнес-моделі, доходності фінансових активів, що утримуються в рамках цієї бізнес-моделі, та яка інформація надається провідному управлінському персоналу;

2) ризики, що впливають на ефективність бізнес-моделі, в тому числі на доходність фінансових активів, що утримуються в рамках цієї бізнес-моделі, а також спосіб управління цими ризиками;

3) показники, за якими визначають механізм винагород для менеджерів.

Банк рекласифікує боргові фінансові активи виключно у разі зміни бізнес-моделі, що використовується для управління фінансовими активами, за винятком фінансових активів, облік яких банк визначає на власний розсуд за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки під час первісного визнання.

Первісна оцінка фінансових активів та фінансових зобов'язань

Під час первісного визнання фінансового активу або фінансового зобов'язання Банк здійснює їх оцінку за справедливою вартістю плюс витрати на операцію, які прямо відносяться до придбання або випуску фінансового активу чи фінансового зобов'язання (крім інвестицій в асоційовані та дочірні компанії) з відображенням переоцінки як прибутку або збитку.

Справедлива вартість – це ціна, яка була б отримана за продаж активу або сплачена за передавання зобов'язання у звичайній операції між учасниками ринку на дату оцінки. Справедливою вартістю фінансового інструменту під час первісного визнання є ціна операції

(тобто справедлива вартість наданих або отриманих коштів). Справедлива вартість визначається за пріоритетом:

I. Ринкова ціна – є активний ринок => при відсутності активного ринку =>

II. Методи оцінки => при відсутності активного ринку та методів оцінки ==>

III. Собівартість за вирахуванням збитків від зменшення корисності. Отже, справедливу вартість можна визначити для всіх фінансових активів/зобов'язань.

Методи та припущення, використані при визначенні справедливої вартості:

Справедлива вартість являє собою поточну ціну пропозиції для фінансових активів та ціну попиту для фінансових зобов'язань, що котируються на активному ринку. При визначенні справедливої вартості активу або зобов'язання, Банк використовує спостережні ринкові дані там, де це можливо. Якщо справедлива вартість активу або зобов'язання не може бути прямо визначена шляхом спостереження, Банк використовує методики оцінювання, які максимізують використання доречних спостережуваних даних та мінімізує використання неспостережних даних. Для визначення справедливої вартості певних фінансових інструментів, щодо яких відсутня інформація про ринкові ціни із зовнішніх джерел, використовуються такі методики оцінки, як модель дисконтування грошових потоків, оціночні моделі, що базуються на даних про останні угоди, здійснені між непов'язаними сторонами, або аналіз фінансової інформації про об'єкти інвестування. Застосування методик оцінки може вимагати припущень, що не підкріплені ринковими даними та враховують професійні судження, експертний досвід фахівців Банку.

У цій фінансовій звітності інформація розкривається у тих випадках, коли заміна будь-якого такого припущення можливим альтернативним варіантом може призвести до суттєвої зміни суми прибутку, доходів, загальної суми активів чи зобов'язань.

Знецінення фінансових активів, модель очікуваних збитків МСФЗ 9 «Фінансові інструменти»

Основний принцип моделі «очікуваних збитків» полягає у відображенні загальної картини погіршення або покращення кредитної якості фінансових інструментів.

Сума очікуваних кредитних збитків, яка визнається у вигляді оціночного резерву, залежить від ступеню погіршення кредитної якості після первісного визнання. У відповідності із загальним підходом є дві бази оцінки:

- очікувані кредитні збитки протягом 12 місяців (стадія 1), яка застосовується з моменту первісного визнання за умови відсутності значного погіршення кредитної якості; Очікувані кредитні збитки (або оціночний резерв) – середньозважене значення кредитних збитків, що визначене з використанням відповідних імовірностей настання подій дефолту як коефіцієнтів зважування.

- очікувані кредитні збитки протягом всього строку дії фінансового інструменту (стадія 2 та 3), яка застосовується у разі значного збільшення кредитного ризику.

Розрахунок кредитних збитків згідно з МСФЗ 9 потребує використання історичної, поточної та прогнозованої інформації.

Знецінені фінансові активи – це фінансові активи, за якими є об'єктивні докази збитку чи спостерігаються одна або декілька подій, що мають негативний вплив на очікувані майбутні грошові потоки за таким фінансовим активом. Підтвердженням знецінення фінансового активу є, зокрема, спостережні дані про такі події:

- значні фінансові труднощі емітента або позичальника;
- порушення умов договору, такому як дефолт або прострочення платежу;
- наданні банком уступки своєму позичальнику з економічних або договірних умов, пов'язаних з фінансовими труднощами позичальника, які банк не розглядав за інших умов;
- висока ймовірність банкрутства або фінансова реорганізація позичальника;
- зникнення активного ринку для фінансового активу внаслідок фінансових труднощів;
- купівлю або створення фінансового активу з великою знижкою, що відображає понесені кредитні збитки.

Банк має врахувати загальний ефект декількох подій, якщо неможливо ідентифікувати одну окрему подію, що спричинила знецінення фінансового активу.

Кредитний збиток – це різниця між теперішньою вартістю грошових потоків згідно з умовами договору та теперішньою вартістю грошових потоків, які банк очікує отримати, дисконтованих за ефективною ставкою. Банк зазнає кредитний збиток навіть, якщо очікує отримати всю суму за договором в повному обсязі, але пізніше, ніж передбачено договором.

Банк має визнавати оціночний резерв під очікувані кредитні збитки за:

- фінансовим активом, що оцінюється за амортизованою собівартістю;
- фінансовим активом, що оцінюється за справедливою вартістю з визнанням переоцінки в іншому сукупному доході;
- зобов'язаннями з кредитування та фінансовими гарантіями;
- фінансовою дебіторською заборгованістю.

Активи, погашення яких неможливе, списуються за рахунок відповідного резерву збитків від знецінення після завершення всіх необхідних процедур для відшкодування активу та після визначення остаточної суми збитку. Повернення раніше списаних сум кредитується на рахунок відповідного резерву збитків від знецінення у прибутку чи збитку за рік.

Припинення визнання фінансових інструментів.

Банк припиняє визнавати фінансові активи, коли (а) активи погашені або права на отримання грошових потоків від активів інакше втратили свою чинність, або (б) Банк передав права на отримання грошових потоків від фінансових активів або уклав угоду про передачу, і при цьому (і) також передав в основному всі ризики та вигоди, пов'язані з володінням активами, або (ii) Банк не передав та не залишив в основному всі ризики та вигоди володіння, але припинив здійснювати контроль. Контроль вважається збереженим, якщо контрагент не має практичної можливості повністю продати актив непов'язаній стороні без внесення додаткових обмежень на перепродаж.

Банк передає фінансовий актив, якщо він передає контрактні права на одержання грошових потоків або зберігає права на одержання грошових потоків, але бере на себе зобов'язання сплатити грошові потоки одному чи кільком одержувачам.

Якщо передача не кваліфікується як припинення визнання через те, що Банк зберігає в основному усі ризики та винагороди від володіння, фінансовий актив продовжується визнаватися, також визнається зобов'язання за отримане відшкодування.

Якщо Банк ані передає, ані зберігає в основному всі ризики та винагороди від володіння, та зберігає контроль, то продовжується визнання переданого фінансового активу у межах його подальшої участі у фінансовому активі, тобто в межах його доступності змінам вартості переданого активу.

Припинення визнання фінансового зобов'язання, коли фінансове зобов'язання припиняється, тобто, якщо заборгованість погашено, анульовано або строк її дії закінчується.

Обмін борговими інструментами на суттєво відмінних умовах обліковується як погашення первісного фінансового зобов'язання та визнання нового фінансового зобов'язання. Банк визначає суттєво відмінними такі умови, відповідно до яких чиста вартість теперішніх грошових потоків за новими умовами, дисконтована із застосуванням первісної ефективної ставки відсотка (для фінансового зобов'язання з плаваючою процентною ставкою – ефективної ставки відсотка, що була розрахована під час останньої зміни номінальної процентної ставки), відрізняється щонайменше на 10% від дисконтованої теперішньої вартості грошових потоків, що залишилися до строку погашення первісного фінансового зобов'язання.

Банк відображає будь-які витрати або винагороди як інші операційні доходи або витрати на погашення, якщо обмін борговими фінансовими зобов'язаннями або зміна умов за фінансовим зобов'язанням відображається в бухгалтерському обліку як погашення первісного фінансового зобов'язання та визнання нового фінансового зобов'язання.

Банк коригує балансову вартість фінансового зобов'язання на будь-які витрати та винагороди за ним і здійснює їх амортизацію за ефективною ставкою відсотка з урахуванням

змінених грошових потоків, якщо обмін борговими фінансовими зобов'язаннями або зміна умов за ними не відображається в бухгалтерському обліку як погашення.

4.4 Грошові кошти та їх еквіваленти.

Грошові кошти та їх еквіваленти являють собою активи, які можна конвертувати у відому суму готівки за першою вимогою і яким притаманний незначний ризик зміни вартості. Грошові кошти та їх еквіваленти включають залишки на рахунках в Національному банку України (далі – НБУ), які не є обмеженими для використання, депозитні сертифікати НБУ та всі розміщення коштів на міжбанківському ринку з первісним строком погашення не більше трьох місяців. Усі грошові кошти, використання яких будь-яким чином є обмеженим, не включаються до складу грошових коштів та їх еквівалентів. В окремих випадках це може бути грошове покриття, розміщене в іншому банку з метою формування страхового фонду або забезпечення окремих операцій; грошові кошти дочірнього підприємства, яке діє в країні з певними обмеженнями щодо обміну валют або репатріації прибутку, які можуть бути недоступні для використання материнським банком або іншими дочірніми установами групи; залишки за розрахунками з валютною біржею; залишки на кореспондентських рахунках в іноземних банках, що розміщені за дорученням клієнтів, і банк не має права використовувати їх для фінансування власних операцій, тощо. Кошти, щодо яких існують обмеження стосовно їх використання виключаються з грошових коштів та їх еквівалентів та відображаються у статті «Інші фінансові активи». Грошові кошти та їх еквіваленти, окрім депозитних сертифікатів, обліковуються за амортизованою вартістю з використанням ефективної ставки відсотка.

4.5 Обов'язкові резерви на рахунках в НБУ

Відображаються за амортизованою вартістю і представляють собою кошти, розміщені на окремому рахунку в НБУ, які не призначені для фінансування щоденних операцій Банку. Відповідно, вони виключаються зі складу грошових коштів та їх еквівалентів для цілей складання звіту про рух грошових коштів. Банки України резервують і зберігають кошти обов'язкових резервів на кореспондентському рахунку банку в НБУ згідно з установленими нормативами на відповідний період утримання.

4.6 Кошти в інших банках МСФЗ 9 «Фінансові інструменти»

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

4.7 Кредити та заборгованість клієнтів МСБО 32 «Фінансові інструменти: подання», МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації»

Кредити та заборгованість клієнтів обліковуються, коли Банк надає грошові кошти клієнтам з метою придбання або створення дебіторської заборгованості, яка не пов'язана з похідними фінансовими інструментами, не котирується на відкритому ринку та має бути погашена на встановлену чи визначену дату; при цьому Банк не має наміру здійснювати торгові операції з цією дебіторською заборгованістю. Бізнес-модель, яка застосовується Банком для управління кредитним портфелем – отримання грошових потоків. Кредити та заборгованість клієнтів обліковуються за амортизованою вартістю з використанням ефективної ставки відсотка.

4.8 Похідні фінансові інструменти МСБО 32 «Фінансові інструменти: подання», МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації», МСФЗ 9 «Фінансові інструменти»

Похідні фінансові інструменти, що включають валюто-обмінні контракти, обліковуються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки (FVTPL). Банк відображає в бухгалтерському обліку операції з надання кредиту (розміщення вкладу/депозиту) та отримання кредиту (залучення вкладу/депозиту) на міжбанківському ринку як операції з похідними фінансовими інструментами, якщо такі операції здійснюються: у різних валютах; з

одним і тим самим контрагентом і пов'язані з одним і тим самим ризиком; одночасно, і не можуть виконуватися окремо; з однаковим терміном погашення. Всі похідні фінансові інструменти відображаються як активи, коли їхня справедлива вартість позитивна, і як зобов'язання, коли їхня справедлива вартість негативна. Зміни справедливої вартості похідних фінансових інструментів відносяться на прибуток або збиток за рік. Банк не застосовує облік хеджування.

Деякі похідні фінансові інструменти, вбудовані в інші фінансові інструменти, обліковуються як окремі похідні інструменти, якщо їхні ризики та економічні характеристики не пов'язані тісно з ризиками та економічними характеристиками основної угоди.

4.9 Договори продажу (купівлі) цінних паперів із зобов'язанням зворотного викупу (продажу) МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації»

Звичайна операція репо – це «позика» або продаж цінного паперу(далі по тексту ЦП), від сторони, яка передає, стороні, яка отримує, з контрактним зобов'язанням викупити той самий тип та кількість ЦП на майбутню дату за визначеною ціною у тієї ж сторони, яка отримує. І навпаки, «операція зворотного репо» – це купівля ЦП з майбутнім зобов'язанням його перепродати.

Банк відображає операції з купівлі (продажу) ЦП із зворотним їх продажем (купівлею) за фіксованою ціною з одним і тим самим контрагентом як операції репо незалежно від того, одним чи кількома договорами оформлені такі операції.

Якщо Банк є стороною, яка передає, ЦП залишаються на балансі, а зобов'язання викупу також визнається на балансі як зобов'язання (депозит). Якщо Банк є стороною, що отримує, зворотне репо обліковується шляхом визнання на балансі лише вимоги (позики) до сторони, яка передає (а не ЦП), зафіксованих за ціною перепродажу. Дохід від операції, тобто різниця між ціною продажу та викупу, обліковується на рахунку прибутків та збитків за методом нарахування.

4.10 Інвестиції в асоційовані та дочірні компанії МСБО 28 «Інвестиції в асоційовані компанії та спільні підприємства»

Банк відображає в бухгалтерському обліку інвестиції в асоційовані та дочірні компанії під час первісного придбання за собівартістю. Витрати на операції, пов'язані з придбанням інвестиції, відображаються за рахунками витрат на дату їх здійснення.

Після первісного визнання дату балансу Банк збільшує або зменшує балансову вартість інвестиції на його частку в чистому прибутку (збитку) асоційованої компанії і визнає доходи (витрати) від участі капіталі. Банк коригує балансову вартість інвестиції у разі змін, що виникли в інших сукупних доходах асоційованої компанії протягом звітного періоду, пропорційно його частки і визнає їх в іншому сукупному доході. Балансова вартість інвестицій в асоційовані компанії, які обліковуються за методом участі в капіталі, зменшується на суму визнаних дивідендів від об'єкта інвестування.

4.11 Інвестиційна нерухомість МСБО 40 «Інвестиційна нерухомість»

Інвестиційна нерухомість – земля чи будівлі, утримувані у власності з метою отримання орендних платежів або збільшення вартості капіталу, а не для використання самим Банком, який може володіти інвестиційною нерухомістю або утримувати її згідно угоди про фінансову оренду. Операційна оренда визначається як інвестиційна нерухомість, якщо орендар використовує модель оцінки за справедливою вартістю.

Інвестиційна нерухомість первісно оцінюється за собівартістю, включаючи витрати на операцію. Орендар визнає інвестиційну нерухомість за договором оренди за нижчою з сум: поточної вартості мінімальних орендних платежів та справедливої вартості нерухомості.

Інвестиційна нерухомість, яка обліковується за собівартістю, зменшує свою корисність, якщо її балансова вартість перевищує суму її відшкодування. Банк розкриває узгодження балансової вартості інвестиційної нерухомості на початок та на кінець періоду (але не за попередній період), а також її справедливую вартість. Продаж, вибуття чи зміна у використанні інвестиційної нерухомості вимагають припинення визнання, і вона вилучається з балансу.

Доходи від надання інвестиційної нерухомості в оренду розкриваються наступним чином: прямі операційні витрати, що виникають від інвестиційної нерухомості поділяються на такі, що генерують дохід та такі, що не генерують дохід.

4.12 Гудвіл МСБО 38 «Нематеріальні активи»

Гудвіл, набутий у результаті операцій з об'єднання бізнесу, первісно відображається в сумі, що дорівнює перевищенню суми переданої винагороди над чистими ідентифікованими активами та зобов'язаннями, що придбаваються. Гудвіл, що виникає під час придбання дочірніх компаній, відображається в складі нематеріальних активів. Гудвіл, що виникає під час придбання асоційованих компаній, відображається в складі інвестицій в асоційовані компанії. Після первісного визнання гудвіл відображається за первісною вартістю за вирахуванням накопичених збитків від знецінення. Гудвіл аналізується на предмет знецінення щорічно або частіше, якщо певні події або зміна обставин свідчать про можливе знецінення балансової вартості. Знецінення гудвілу визначається шляхом оцінки вартості відшкодування підрозділу або групи підрозділів, що генерують грошові потоки, на які було віднесено гудвіл. Збиток від знецінення гудвілу визнається, якщо вартість відшкодування підрозділу (групи підрозділів), що генерують грошові потоки, є меншою, ніж його балансова вартість. Збитки від знецінення гудвілу не відновлюються в майбутньому.

4.13 Основні засоби МСБО 16 «Основні засоби»

Придбані (створені) основні засоби визнаються за первісною вартістю. Після первісного визнання подальший облік основних засобів, окрім передавальних пристроїв, здійснюється за первісною вартістю (собівартістю) з вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності.

Витрати, що здійснюються для підтримання об'єкта основних засобів у придатному для використання стані та одержання первісно визначеної суми майбутніх економічних вигод від його використання, включаються до складу витрат звітного періоду і не впливають на його залишкову вартість.

Облік витрат, пов'язаних із поліпшенням основних засобів, здійснюється за рахунками обліку капітальних інвестицій. Первісна вартість основних засобів збільшується на суму витрат, пов'язаних із поліпшенням об'єкта (модернізація, модифікація, добудова, дообладнання, реконструкція тощо), у результаті чого збільшуються майбутні економічні вигоди, первісно очікувані від використання цього об'єкта.

4.14 Нематеріальні активи МСБО 38 «Нематеріальні активи»

Нематеріальні активи Банку мають кінцевий термін використання та включають переважно капіталізоване програмне забезпечення.

Придбані ліцензії на комп'ютерне програмне забезпечення капіталізуються на основі витрат, понесених на придбання та введення в експлуатацію програмного забезпечення. Перегляд строку корисного використання та зменшення корисності нематеріальних активів проводиться регулярно, не рідше одного разу на рік, та, за необхідності, коригуються на кожну звітну дату.

4.15 Амортизація: основні засоби, нематеріальні активи, актив з правом користування

Амортизація компонентів основних засобів та нематеріальних активів починається з дати, коли актив є доступним для використання та розраховується лінійним методом з метою рівномірного зменшення первісної вартості або вартості оцінки до ліквідаційної вартості протягом строку корисного використання активу у роках, в основному, таким чином:

Актив з правом користування	За строком договору
Комп'ютерне обладнання	3 роки
Сервери, програмно-технічні комплекси	5 років
Офісні меблі та обладнання	5 років
Нематеріальні активи	5 років
Ліцензії на право проведення діяльності	10 років
Інші	5 років

Банк нараховує амортизацію за деякими нематеріальними активами і за іншими термінами, що передбачені правостановлюючими документами.

Ліквідаційна вартість активу – це оціночна сума, яку Банк отримав би у теперішній момент від продажу цього активу, за мінусом оціночних витрат на продаж, якби стан та строк експлуатації даного активу відповідав строку експлуатації та стану, які цей актив матиме наприкінці строку корисного використання. Ліквідаційна вартість активів, основних засобів та строк їх корисного використання переглядаються, та, за необхідності, коригуються на кожну звітну дату. Станом на звітну дату 31 грудня 2024 року за результатами тесту коригування відсутні.

4.16 Оперативний лізинг (оренда) за яким банк виступає лізингодавцем та/або лізингодержувачем МСФЗ 16 «Оренда»

Оренда – це угода, чи окремих компонент угоди згідно з якою, орендодавець передає право контролювати використання визначеного активу протягом певного періоду часу в обмін на компенсацію. Банк повторно оцінює чи є договір або окрема його частина договорами оренди лише у разі перегляду умов договору. Якщо договір або окрема його частина є договорами оренди, Банк обліковує кожну орендну складову як договір оренди, окремо від неорендних складових договору. На дату початку оренди, Банк визнає актив з права користування та зобов'язання за договором оренди.

Актив з права користування оцінюється за собівартістю, яка включає в себе: суму первісної оцінки орендного зобов'язання; орендні платежі, які здійснені на дату початку оренди, за вирахуванням отриманих стимулів до оренди, що підлягають отриманню; первісні прямі витрати, понесені Банком; витрати, які будуть понесені Банком на демонтаж, переміщення, доведення базового активу до стану, що вимагається строками та умовами оренди. Банк несе зобов'язання за такими витратами або на дату початку оренди, або внаслідок використання базового активу протягом певного періоду. Амортизація активу з права користування здійснюється від дати початку оренди до кінця строку корисного використання базового активу, якщо орендодавець передає Банку право власності на базовий (орендований) актив наприкінці строку оренди або якщо собівартість активу з права користування відображає факт, що Банк скористається можливістю його придбати. В інших випадках Банк амортизує актив з права користування з дати початку оренди до більш ранньої з двох таких дат: кінець строку корисного використання активу з права користування та кінець строку оренди. Амортизація активу з права користування нараховується щомісячно починаючи з дати початку оренди.

Зобов'язання за договором оренди Банк оцінює в сумі теперішньої вартості орендних платежів, ще не сплачених на таку дату без податку на додану вартість (якщо такий передбачений договором оренди). Банк дисконтує орендні платежі, застосовуючи відсоткову ставку, яка передбачена договором оренди, якщо така ставка не передбачена договором оренди та її (ставку) не можливо легко визначити, Банк застосовує ставку запозичення на певний період, який відповідає періоду оренди на підставі професійного судження. В подальшому орендар оцінює орендні зобов'язання наступним чином: щомісячно збільшує балансову вартість на суму нарахованих процентів за орендним зобов'язанням; щомісячно зменшуючи балансову вартість для відображення сплачених орендних платежів; в разі

потреби переоцінюючи балансову вартість для відображення переоцінки, модифікації оренди або перегляду по суті фіксованих орендних платежів.

Банк використовує спрощення та не визнає на балансі активи з права користування щодо: короткострокових договорів оренди, договорів оренди, за якими базовий актив має низьку вартість. Короткостроковими вважаються договори оренди зі строком оренди до 365 днів включно. Договори оренди, що передбачають опціон на придбання базового активу не розглядаються як короткотермінові. Банк застосовує вартісний поріг згідно внутрішніх рекомендацій Групи СЕБ до договорів оренди, за якими базовий актив має низьку вартість.

За договорами оренди, до яких Банк застосовує спрощення, витрати визнаються в періоді, до якого вони належать у складі інших операційних витрат.

МСФЗ 16 «Оренда» передбачає на вибір два можливі підходи переходу – повний ретроспективний підхід та модифікований ретроспективний підхід. Обраний підхід передбачає послідовне застосування до всіх договорів оренди.

4.17 Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття. Припинена діяльність МСФЗ 5 «Необоротні активи, призначені на продаж, та припинена діяльність»

Активи класифікуються як утримувані для продажу, якщо існує висока ймовірність того, що їхня балансова вартість буде відшкодована у результаті операції продажу, а не шляхом його подальшого використання, та актив (або група вибуття) може бути негайно проданий у його теперішньому стані. Керівництво повинне мати твердий намір здійснити операцію продажу, яка, як очікується, повинна задовольняти критерії операції завершеного продажу протягом одного року від дати класифікації активу як утримуваного для продажу.

Активи або групи вибуття, які мають бути ліквідовані, не класифікуються як утримувані для продажу, оскільки їхня балансова вартість буде відшкодована, в основному, за рахунок продовження використання. Активи або групи вибуття, які мають бути ліквідовані, включають активи або групи вибуття, які передбачається використовувати до кінця їхнього строку корисного використання або скоріше ліквідувати, ніж продати. Активи або групи вибуття, які мають бути ліквідовані, відображаються як припинена діяльність у тому періоді, в якому відбулася їхня ліквідація. Активи, утримувані для продажу, оцінюються за меншою із двох величин: балансова вартість та справедлива вартість, за вирахуванням витрат на продаж. Якщо справедлива вартість, за вирахуванням витрат на продаж, активу, утримуваного для продажу, є нижчою за його балансову вартість, збиток від знецінення визнається у звіті про прибутки та збитки та інший сукупний дохід як збиток від активів, утримуваних для продажу. Будь-яке подальше збільшення справедливої вартості активу, за вирахуванням витрат на продаж, визнається у сумі, яка не перевищує сукупний збиток від знецінення, який був раніше визнаний стосовно цього активу.

4.18 Залучені кошти МСФЗ 9 «Фінансові інструменти»

Залучені кошти можуть включати наступні категорії фінансових інструментів: кошти банків, кошти клієнтів, похідні фінансові інструменти, боргові цінні папери, емітовані банком, інші залучені кошти (кредити, отримані від міжнародних та інших фінансових організацій, зобов'язання з фінансового лізингу (оренди), консорціумні кредити, тощо). Первісне визнання залучених коштів здійснюється за справедливою вартістю збільшеною на суму витрат на операції з подальшим визнанням на кожну наступну дату балансу за амортизованою собівартістю, крім похідних фінансових інструментів. Похідні фінансові інструменти обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток. Витрати та доходи від залучених коштів визнаються через прибутки або збитки.

Заборгованість перед іншими банками. Заборгованість перед іншими банками обліковується з моменту надання Банку грошових коштів або інших активів банками-контрагентами. Непохідні фінансові зобов'язання обліковуються за амортизованою вартістю.

Кошти клієнтів. Кошти клієнтів включають непохідні фінансові зобов'язання перед корпоративними клієнтами та обліковуються за амортизованою вартістю.

Кредиторська заборгованість за основною діяльністю та інша кредиторська заборгованість. Кредиторська заборгованість за основною діяльністю визнається, якщо контрагент виконав свої зобов'язання за угодою, і обліковується за амортизованою вартістю.

4.19 Боргові цінні папери, емітовані банком

До складу боргових цінних паперів, емітованих Банком можуть включатись векселі, депозитні сертифікати, облигації. Банк первісно оцінює та відображає в бухгалтерському обліку прибуток або збиток за цінними паперами власної емісії за справедливою вартістю, крім операцій з акціонерами. За операціями з акціонерами Банк відображає прибуток або збиток за рахунками капіталу.

Після первісного визнання Банк здійснює подальшу оцінку боргових цінних паперів за амортизованою собівартістю.

4.20 Резерви за зобов'язаннями МСБО 37 «Резерви, умовні зобов'язання та умовні активи»

Резерви за зобов'язаннями, що визнані в балансі Банку, є забезпеченням їх виконання в майбутньому, та свідчить про можливі втрати внаслідок вибуття ресурсів, пов'язаного з виконанням Банком таких зобов'язань.

Банк визнає забезпечення (резерв), якщо одночасно виконуються такі умови:

- Банк має зобов'язання (юридичне чи конструктивне) внаслідок минулої події;
- імовірно, що вибуття ресурсів, що містять економічні вигоди, буде необхідним для виконання зобов'язання;
- можна достовірно оцінити суму зобов'язання.

Банк не визнає забезпечення для майбутніх операційних збитків.

Резерви формуються під зобов'язання кредитного характеру (фінансові зобов'язання), податкові ризики, судові та інші.

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

4.21 Податок на прибуток МСБО 12 «Податки на прибуток»

У цій фінансовій звітності податок на прибуток відображено відповідно до вимог законодавства, які діяли або фактично були введені в дію станом на звітну дату. Витрати з податку на прибуток включають поточний податок та відстрочений податок, і відображаються у звіті про прибутки та збитки, крім випадків, коли вони відображаються безпосередньо у складі іншого сукупного доходу.

Поточні витрати з податку являють собою суму, що, як очікується, має бути сплачена податковим органам або відшкодована ними стосовно оподаткованого прибутку чи збитку за поточний та попередні періоди. Інші податки, за винятком податку на прибуток, відображаються у складі адміністративних та інших витрат.

Відстрочений податок на прибуток розраховується за методом балансових зобов'язань відносно перенесених податкових збитків та тимчасових різниць, що виникають між податковою базою активів та зобов'язань та їх балансовою вартістю для цілей фінансової звітності. Відстрочені податкові активи та зобов'язання визначаються із використанням податкових ставок оподаткування, які введені в дію станом на звітну дату. Відстрочені податкові активи стосовно тимчасових різниць, що зменшують базу оподаткування, та податкових збитків, перенесених на наступні періоди, відображаються лише якщо існує ймовірність отримання майбутнього оподаткованого доходу, відносно якого можна буде реалізувати тимчасові різниці.

Невизначені податкові позиції: Керівництво переоцінює невизначені податкові позиції Банку на кожен звітну дату. Зобов'язання, що відображаються щодо податку на прибуток, визначаються керівництвом як позиції із невисокою імовірністю того, що їх вдасться відстояти у випадку виникнення претензій з боку податкових органів. Така оцінка виконується виходячи з

тлумачення Банком податкового законодавства, яке є чинним або фактично набуло чинності на звітну дату, та будь-якого відомого рішення судових або інших органів з подібних питань. Зобов'язання зі штрафів, процентів та податків, крім тих, що пов'язані з оподаткуванням прибутку, визнаються на підставі розрахованих керівництвом витрат, необхідних для врегулювання зобов'язання на звітну дату.

4.22 Статутний капітал та емісійні різниці

Прості акції показані у складі капіталу. Витрати, пов'язані з емісією нових акцій, відображаються у складі капіталу як операції з акціонерами (власниками). Перевищення справедливої вартості внесених у капітал сум над номінальною вартістю випущених акцій обліковується у складі капіталу як емісійний дохід.

4.23 Привілейовані акції МСБО 33 «Прибуток на акцію»

Привілейовані акції можуть випускатися з різними правами. При визначенні того, чи є привілейована акція фінансовим зобов'язанням або інструментом власного капіталу, емітент оцінює конкретні права, які додаються до акції з метою визначення, чи має вона основну характеристику фінансового зобов'язання. Наприклад, привілейована акція, яка передбачає погашення на конкретну дату або за вибором утримувача, містить фінансове зобов'язання, оскільки емітент має зобов'язання надати фінансові активи утримувачеві акції. Право емітента викупити акції за грошові кошти не відповідає визначенню фінансового зобов'язання, оскільки він не має поточного зобов'язання передавати фінансові активи акціонерам. У цьому випадку викуп акцій здійснюється винятково на розсуд емітента. Проте зобов'язання може виникнути, коли емітент акцій використовує своє право, як правило, офіційно повідомляючи акціонерів про намір викупити акції.

4.24 Власні акції, викуплені в акціонерів МСБО 33 «Прибуток на акцію»

Контракт, який Банк має наміри погашати шляхом отримання чи надання фіксованої кількості його власних акцій без майбутньої компенсації, або шляхом обміну фіксованої суми грошових коштів чи іншого фінансового активу, є інструментом власного капіталу. Відповідно, будь-яка компенсація, отримана чи сплачена щодо такого контракту, прямо додається або прямо вираховується з власного капіталу.

Проте, якщо контракт вимагає від Банку придбати (викупити) його власні акції за грошові кошти чи інший фінансовий актив на фіксовану дату, то такий контракт класифікується як фінансове зобов'язання у розмірі теперішньої вартості суми викупу.

4.25 Дивіденди

Це частина прибутку, яка виплачується емітентом корпоративних прав на користь власників корпоративних прав. Спроможність Банку оголошувати і виплачувати дивіденди залежить від положень і вимог законодавства України. Дивіденди на прості акції відображаються як зменшення накопиченого нерозподіленого прибутку в тому періоді, в якому вони були оголошені.

4.26 Визнання доходів і витрат МСФЗ 15 «Виручка за контрактами з клієнтами», МСФЗ 9 «Фінансові інструменти»

Прибутки або збитки від фінансових активів або фінансових зобов'язань, класифікованих як фінансові активи, які оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки у складі прибутку/збитку (FVTPL) визнаються через рахунки прибутків або збитків.

Фінансові активи класифіковані за справедливою вартістю з визнанням переоцінки в іншому сукупному доході (FVOCI): прибутки або збитки від наявного фінансового активу визначаються як інший сукупний дохід – прямо у власному капіталі шляхом відображення змін власного капіталу. Будь-які проценти, обчислені із застосуванням методу ефективної ставки відсотка визнаються через рахунки прибутків або збитків для фінансових активів класифікованих за справедливою вартістю з визнанням переоцінки в іншому сукупному доході (FVOCI).

Для фінансових активів і фінансових зобов'язань, які обліковуються за амортизованою собівартістю (АМС), прибутки або збитки визнаються у Звіті про прибутки і збитки.

Банк відображає отримані/сплачені комісії, що є невід'ємною частиною доходу/витрат за фінансовим інструментом, до часу видачі/отримання кредиту (траншу за кредитною лінією) за рахунком «Доходи майбутніх періодів»/ «Витрати майбутніх періодів». Банк у разі надання/отримання кредиту відображає на рахунку неамортизованого дисконту/премії за кредитами суму наперед отриманих (сплачених) комісій та амортизує їх на процентні доходи (витрати) протягом дії фінансового інструменту.

Переоцінка фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки в іншому сукупному доході: Банк здійснює переоцінку фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки у іншому сукупному доході, після нарахування процентів та амортизації дисконту/премії, формування оціночного резерву під кредитні збитки не рідше ніж один раз на місяць. Інші комісії, а також інші доходи і витрати визнаються за методом нарахування у прибутку або збитку у тому періоді, коли надаються відповідні послуги.

4.27 Переоцінка іноземної валюти МСБО 21 «Вплив змін валютних курсів»

Операції в іноземних валютах первісно відображаються у гривні за обмінним курсом, що діє на дату здійснення операції. Монетарні активи і зобов'язання, деноміновані в іноземній валюті, перераховуються у гривні за офіційним обмінним курсом НБУ на відповідну звітну дату. Доходи і збитки від курсових різниць, що виникають у результаті розрахунків за операціями і перерахунку монетарних активів і зобов'язань відображаються у Звіті про прибутки та збитки. 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, перераховуються за обмінним курсом, що діяв на дату визначення справедливої вартості.

Курси обміну гривні до основних валют, що використовувалися в ході складання цієї фінансової звітності, є такими:

	31 грудня 2024, гривень	31 грудня 2023, гривень
1 долар (США)	42.0390	37.9824
1 євро	43.9266	42.2079
1 шведська крона	3.8203	3.8231

Стосовно конвертації гривні в інші валюти існують обмеження і система контролю. Наразі гривня не є вільноконвертованою валютою за межами України.

4.27 Взаємозалік статей активів і зобов'язань

Взаємозалік фінансових активів та зобов'язань здійснюється в разі наявності юридичного права виконання зобов'язання іншого контрагента, та наявності наміру здійснити погашення повної суми або нетто-зобов'язання.

4.28 Активи, що перебувають в довірчому управлінні

Активи та зобов'язання, які Банк утримує від свого імені, але за рахунок третіх сторін, не відображаються у балансі. Для цілей розкриття інформації, до операцій довірчого управління не включаються послуги зберігання цінностей. Комісійні, отримані від операцій довірчого управління, відображаються у складі доходів від виплат та комісійних.

4.29 Облік впливу інфляції

Банк коригує показники фінансової звітності з урахуванням зміни купівельної спроможності гривні з дати їх визнання до звітної дати шляхом застосування коефіцієнта коригування за умови, що значення кумулятивного приросту інфляції за три останні роки, включаючи звітний, наближається до 100 % або перевищує цей рівень. Процедура наступна:

- здійснюється вибір індексу інфляції, що встановлюється Державною службою статистики України, розподіляються статті Звіту про фінансовий стан на монетарні та немонетарні;
- визначаються дати, починаючи з яких здійснюється перерахунок немонетарних статей; здійснюється перерахунок звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід; розраховується прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті; здійснюється перерахунок Звіту про зміни у власному капіталі; складається Звіт про рух грошових коштів з урахуванням інфляції; перераховуються показники за попередній фінансовий рік.

Показники немонетарних статей, що відображені за справедливою вартістю, визначеною на звітну дату не коригуються. Показники немонетарних статей, що відображені за справедливою вартістю, визначеною не на звітну дату, коригуються за коефіцієнтом коригування, який визначається діленням індексу інфляції на дату коригування на індекс інфляції на дату встановлення справедливої вартості (переоцінки). Банк коригує річну фінансову звітність і відповідну порівняльну інформацію за попередні звітні періоди, якщо вона складається в умовах гіперінфляції.

4.30 Виплати працівникам та пов'язані з ними відрахування МСБО 19 «Виплати працівникам»

Витрати на заробітну плату, внески до державного пенсійного фонду України і фондів соціального страхування, оплачувані річні відпустки та лікарняні, премії, а також не грошові винагороди нараховуються у тому періоді, в якому відповідні послуги надавались працівниками Банку. Банк не має юридичного чи умовного зобов'язання сплачувати пенсійні чи інші платежі, окрім платежів по державній системі соціального страхування.

4.31 Операційні сегменти МСФЗ 8 «Операційні сегменти»

Звітність за сегментами складається у відповідності до внутрішньої звітності та стандартів SEB, яка надається керівництву Банку. Сегменти, чий дохід, фінансові результати та активи перевищують 10% від загальних показників за всіма сегментами, розкриваються окремо. Інформація про принцип розподілу витрат між сегментами подана у Примітці «Операційні сегменти». Географічні сегменти Банку показані у цій фінансовій звітності окремо, виходячи з фактичного місця діяльності контрагента, тобто з урахуванням його економічного, а не юридичного ризику.

4.32 Операції з пов'язаними сторонами МСБО 24 «Розкриття інформації про зв'язані сторони»

Банк розкриває інформацію про характер відносин із пов'язаними сторонами, а також інформацію про такі здійснені операції та залишки заборгованості, в тому числі зобов'язання, яку потребують користувачі для розуміння потенційного впливу цих відносин на фінансову звітність. Розкриття інформації має, щонайменше, включати: суму операцій; суму залишків заборгованості, в тому числі зобов'язання, а також його строки та умови, включаючи інформацію про наявність забезпечення і характер відшкодування, яке буде надане при погашенні, та детальну інформацію щодо будь-яких гарантій, наданих чи отриманих; резерв сумнівних боргів, пов'язаних із сумою залишків заборгованості; витрати, визнані протягом періоду стосовно безнадійної або сумнівної заборгованості зв'язаних сторін.

Інформація подається окремо за кожною із основних категорій пов'язаних осіб: материнська компанія; найбільші учасники (акціонери) Банку; компанії під спільним контролем; дочірні компанії; асоційовані компанії; провідний управлінський персонал; інші пов'язані сторони. Банк розкриває інформацію щодо компенсації провідному управлінському персоналу, яка подається загальною сумою, а також окремо для кожної із категорій, наведених у визначенні. Детальна інформація наводиться у Примітці «Операції з пов'язаними сторонами».

4.33 Зміни в обліковій політиці, облікових оцінках, виправлення суттєвих помилок та подання їх у фінансових звітах МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки», МСБО 10 «Події, що відбулися після звітного періоду»

Облікова політика прийнята при підготовці даної фінансової звітності відповідає обліковій політиці згідно з якою було підготовлено річну фінансову звітність за рік, що закінчився 31 грудня 2024 року.

4.34 Суттєві облікові судження та оцінки, їх вплив на визнання активів та зобов'язань

Використання оцінок та суджень

Складання фінансової звітності згідно з МСФЗ вимагає від управлінського персоналу формування певних суджень, оцінок та припущень, які впливають на суми активів та зобов'язань, що відображаються у звітності, та на розкриття інформації щодо умовних активів та зобов'язань при складанні фінансової звітності відповідно до МСФЗ. Фактичні результати можуть відрізнятися від цих оцінок. Розрахунки та судження постійно переглядаються і базуються на попередньому досвіді керівництва та інших факторах, у тому числі на очікуваннях щодо майбутніх подій, які вважаються обґрунтованими за існуючих обставин. Результати перегляду облікових оцінок визнаються у періоді, в якому переглядаються оцінки, а також у всіх наступних періодах, на які впливає такий перегляд.

Основні принципи облікової політики, що використовувались у ході підготовки цієї фінансової звітності, наведено далі. Ці принципи застосовувались послідовно відносно всіх періодів, поданих у звітності, якщо не зазначено інше.

Професійні судження, які чинять найбільш суттєвий вплив на суми, що відображаються у фінансовій звітності, та оцінки, результатом яких можуть бути значні коригування балансової вартості активів та зобов'язань протягом наступного фінансового року, включають:

Безперервно діюче підприємство – керівництво підготувало цю фінансову звітність відповідно до принципу подальшого безперервного функціонування. Формуючи таке професійне судження, керівництво врахувало фінансовий стан Банку, свої існуючі наміри, постійну фінансову підтримку з боку материнської компанії, заплановану в бюджеті доходність діяльності у майбутньому та доступ до фінансових ресурсів, а також проаналізувало вплив економічної та політичної ситуації в країні на майбутню діяльність Банку. Керівництво Банку оцінило ризики загрози функціонуванню Банку внаслідок можливої втрати клієнтами та контрагентами Банку платоспроможності у зв'язку з військовою агресією Російської федерації і дійшло висновку, що основа підготовки фінансової звітності Банку як установи, що продовжує свою діяльність на безперервній основі, є прийнятною.

Політика Банку щодо формування оптимального розміру капіталу банку та ефективного його використання розкрита в Примітці «Управління капіталом».

Збитки від знецінення кредитів та заборгованості клієнтів.

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

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

Крім того, Банком постійно відслідковуються та переглядаються прогнози в міру отримання нової інформації, оскільки середовище швидко змінюється, факти та обставини оновлюються.

Податкове законодавство. Податкове, валютне та митне законодавство України припускає можливість різних тлумачень.

Вплив гіперінфляції. Банк розглядає необхідність застосування МСБО 29 «Фінансова звітність в умовах гіперінфляції» тільки в тому разі, коли судження керівництва доводять, що його застосування покращить якість та корисність фінансової інформації. Для цього, мають бути дотримані показники, включаючи, але не обмежуючи, наступні: основна маса населення віддає перевагу збереженню своїх цінностей у формі немонетарних активів або у відносно стабільній іноземній валюті; основна маса населення розглядає грошові суми не в національній грошовій одиниці, а в відносно стабільній іноземній валюті; ціни визначаються у відносно стабільній іноземній валюті; продаж та придбання в кредит здійснюються за цінами, які компенсують очікувану втрату купівельної спроможності протягом строку кредиту; відсоткові ставки, заробітна плата та ціни індексуються з огляду на індекс цін. На думку Банку, сукупність цих чинників не мала місце у звітному році, з огляду на оголошення воєнного стану в Україні та очікування невизначеності зазначеної тенденції у наступних періодах, застосування перерахунку звітності відповідно до положень МСБО 29 «Фінансова звітність в умовах гіперінфляції» не потрібно.

Примітка 5. Нові та переглянуті положення з бухгалтерського обліку

Прийнята облікова політика відповідає обліковій політиці, що застосовувалася в попередньому звітному році та змінам МСФЗ, за винятком прийнятих нових стандартів, що вступили в силу на 1 січня 2025 р.

Із 01 січня 2024 року набрали чинності такі зміни до МСФЗ:

зміни до МСБО 1 «Подання фінансової звітності» – Класифікація зобов'язань як поточні та непоточні»;

зміни до МСБО 1 «Подання фінансової звітності» – «Непоточні зобов'язання із спеціальними умовами»;

зміни до МСФЗ 16 «Оренда» – «Орендне зобов'язання в операціях продажу та зворотної оренди»;

зміни до МСБО 7 «Звіт про рух грошових коштів» та МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації» – «Угоди про фінансування постачальника».

Дані поправки не мали суттєвого впливу на фінансову звітність Банку.

Нові стандарти та тлумачення, що будуть обов'язковими для застосування Банком у майбутньому, наведено нижче :

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

Нові стандарти, наведені нижче та поправки до стандартів, які випущені, але не набрали чинності:

Із 01 січня 2026 року набирають чинності зміни до МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації» та МСФЗ 9 «Фінансові інструменти»: «Зміни до класифікації та оцінки фінансових інструментів».

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

Звіт зі сталого розвитку. Відповідно до розпорядження Кабінету Міністрів України від 18 жовтня 2024 року № 1015-р схвалено Стратегію запровадження підприємствами звітності зі сталого розвитку (далі – Стратегія). Метою Стратегії є запровадження подання підприємствами звітності зі сталого розвитку до 2030 року, що забезпечить адаптацію національного законодавства України до законодавства ЄС, сприятиме доступу українських підприємств до міжнародних ринків капіталу та залученню іноземних інвестицій. Звіт зі сталого розвитку не є фінансовою звітністю, проте він має бути частиною Звіту про управління та подаватися разом із фінансовою звітністю.

Примітка 6. Грошові кошти та їх еквіваленти

Кредитна якість грошових коштів та їх еквівалентів

У тисячах гривень

	2024	2023
Готівкові кошти	3 761	5 583
Залишок на рахунку в НБУ (крім обов'язкових резервів)	948 028	147 174
Кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках:	1297 804	1554 429
- України	10 330	13 469
- інших країн	1287 474	1540 960
Усього грошових коштів та їх еквівалентів	2249 593	1707 186

Обов'язкові резерви – один із монетарних інструментів для регулювання обсягів грошової маси в обігу та управління грошово-кредитним ринком. Обов'язковому резервуванню підлягають усі залучені Банком кошти, за винятком коштів, залучених від банків-резидентів, міжнародних фінансових організацій та коштів, залучених на умовах субординованого боргу. Банки України формують обов'язкові резерви виходячи із встановлених НБУ нормативів обов'язкового резервування до зобов'язань щодо залучених банком коштів. НБУ може встановлювати для різних видів зобов'язань диференційовані нормативи залежно від: строку залучення коштів (короткострокові/довгострокові); виду зобов'язань у розрізі валют (національна, іноземна, в т. ч. в банківських металах); суб'єктів (юридичні/фізичні особи, резиденти/ нерезиденти).

Для всіх банків встановлюється єдиний порядок визначення та формування обов'язкових резервів. Залежно від стану грошово-кредитного ринку та прогнозу його подальшого розвитку НБУ приймає окремі рішення щодо: звітного періоду резервування; нормативів обов'язкових резервів; складу об'єкта резервування; обсягу обов'язкових резервів, який має щоденно на початок операційного дня зберігатися на кореспондентському рахунку Банку в НБУ; порядку формування та зберігання коштів обов'язкових резервів на окремому рахунку в НБУ.

За період з 11 грудня 2024 по 9 січня 2025 сума коштів обов'язкових резервів на кореспондентському рахунку банку в Національному банку згідно з установленими нормативами вимогами (середньоарифметичний показник) складала 1 355 413 тисяч гривень (релевантний період 11 грудня 2023 по 9 січня 2024 – 859 801 тисяча гривень). Протягом 2024 та 2023 років Банк не порушував нормативів обов'язкового резервування.

Кредитна якість грошових коштів та їх еквівалентів, визначена на базі кредитного рейтингу, підтверджений у бюлетені однієї з провідних світових рейтингових компаній (Fitch IBCA, Standart & Poor's, Moody's):

У тисячах гривень

	2024	2023
Банк, який має офіційний кредитний рейтинг не нижчий, ніж інвестиційний клас (проставається лише за банком-нерезидентом)	1287 474	1540 960
Інший банк, що не належить до інвестиційного класу	10 330	13 469
Готівкові грошові кошти та залишок на рахунку в НБУ	1297 804	1554 429

Для цілей складання Звіту про рух грошових коштів грошові кошти та їх еквіваленти включають такі статті:

У тисячах гривень

	2024	2023
Готівкові кошти	3 761	5 583
Залишок на рахунку в НБУ (крім обов'язкових резервів)	948 028	147 174
Кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках	1297 804	1554 429
Депозитні сертифікати НБУ (Примітка 8)	6 802 508	5656 966
Депозитні сертифікати – нарахований процентний дохід (Примітка 8)	(2 508)	(6 966)
Усього грошових коштів та їх еквівалентів для звіту про рух грошових коштів	9 049 593	7 357 186

Грошові еквіваленти, фактично забезпечені цінними паперами, придбані за договорами репо, та цінні папери, які Банк може продати чи перезакласти відсутні.

Аналіз грошових коштів та їх еквівалентів за географічним принципом, валютами та процентними ставками наведений в Примітці 23. Інформація про залишки по операціях з пов'язаними сторонами наведена в Примітці 28.

Багато інвестицій та фінансування діяльності не мають прямого впливу на поточні потоки грошових коштів, але впливають на капітал і структуру активів. Рух коштів, що не є грошовим не відображається в Звіті про рух грошових коштів у розділах, що стосуються інвестицій та фінансової діяльності. Активи та зобов'язання за договорами оренди, за якими відбувається збільшення/зменшення залишків, не мають впливу на рух грошових коштів за виключенням грошових потоків пов'язаних з виплатами коштів орендодавцю. Детальна інформація щодо активів з права користування розкрита у Примітці 9 «Основні засоби та нематеріальні активи».

Примітка 7. Кредити та заборгованість клієнтів

Кредити та заборгованість клієнтів

У тисячах гривень

	2024	2023
Кредити, що надані юридичним особам	10 024	18 048
Резерв за кредитами, що надані юридичним особам, які обліковуються за амортизованою собівартістю	(23)	(41)
Усього кредитів за мінусом резервів	10 001	18 007

Кредити та заборгованість клієнтів Банку обліковуються за амортизованою собівартістю. Банк не має прострочених, але не знецінених чи знецінених кредитів, що надані юридичним особам станом на 31 грудня 2024 року. Банк надавав кредити виключно юридичним особам на поточні потреби. Зменшення кредитного портфелю у 2024 році було обумовлено відсутністю попиту з боку клієнтів.

Концентрація клієнтського кредитного портфелю за галузями економіки є такою:

Структура кредитів за видами економічної діяльності

У тисячах гривень

	2024		2023	
	сума	%	сума	%
Добувна промисловість і розроблення кар'єрів, переробна промисловість, постачання електроенергії, газу, водопостачання, каналізація	10 024	100,0	18 048	100,0
Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	10 024	100,0	18 048	100,0

Всі надані кредити Банком, мають високу кредитну якість та мінімальний рівень кредитного ризику. Непрацюючі активи у Банку відсутні як станом на звітну дату та і в минулих періодах. Банк переважно надає кредити за умови отримання безумовних та безвідкличних гарантій банків, що мають кредитний рейтинг згідно з міжнародною шкалою не нижчий ніж «А-» (за даними Standard and Poor's або аналогічний рейтинг інших провідних світових рейтингових агентств). Інші види забезпечення є прийнятними за умови їх відповідності внутрішнім вимогам Банку, що ґрунтуються в тому числі на вимогах Національного банку України, але в будь-якому випадку провідна увага приділяється фінансовому стану позичальника.

Аналіз кредитної якості кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю на 31 грудня 2024 року

У тисячах гривень

	Стадія 1	Усього
Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	10 024	10 024
Мінімальний кредитний ризик	10 024	10 024
Усього валова балансова вартість кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	10 024	10 024
Резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	(23)	(23)
Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	10 001	10 001

Аналіз кредитної якості кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю на 31 грудня 2023 року

У тисячах гривень

	Стадія 1	Усього
Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	18 048	18 048
Мінімальний кредитний ризик	18 048	18 048
Усього валова балансова вартість кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	18 048	18 048
Резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	(41)	(41)
Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	18 007	18 007

Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення станом на 31 грудня 2024 року

У тисячах гривень

	Кредити, надані юридичним особам	Усього
Кредити, що забезпечені:		
- гарантіями і поручительствами	10 024	10 024
Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	10 024	10 024

Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення станом на 31 грудня 2023 року

У тисячах гривень

	Кредити, надані Усього юридичним особам	
Кредити, що забезпечені:		
- гарантіями і поручительствами	18 048	18 048
Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	18 048	18 048

Банк відображає заставу в обліку за справедливою вартістю. Вплив вартості застави на якість кредиту розглядається в розрізі активів, забезпечення за якими дорівнює балансовій вартості активу чи перевищує її («активи з надлишковим забезпеченням»), та (ii) активів, якщо застосовано забезпечення, за якими менше балансової вартості активу або відсутне («активи з недостатнім забезпеченням»).

Вплив вартості застави на якість кредиту станом на 31 грудня 2024 року

У тисячах гривень

	Активи з надлишковим забезпеченням	
	Балансова вартість	Вартість застави
Кредити, що надані юридичним особам	10 024	51 288
Всього	10 024	51 288

Вплив вартості застави на якість кредиту станом на 31 грудня 2023 року

У тисячах гривень

	Активи з надлишковим забезпеченням	
	Балансова вартість	Вартість застави
Кредити, що надані юридичним особам	18 048	46 339
Всього	18 048	46 339

Окрім застави, з метою захисту власних інтересів та контролю якості кредитної угоди, Банк використовує встановлення додаткових умов у кредитних договорах - ковенант. Ковенанти поділяються на фінансові та юридичні (загальні). Фінансові ковенанти є індикатором фінансового стану позичальника і його здатності виконувати прийняті зобов'язання. Юридичні і загальні ковенанти служать для захисту інтересів Банку від обставин, які ведуть до збільшення ризиків кредитування та/або ставлять під загрозу своєчасність погашення кредитних зобов'язань, але не можуть бути точно визначені в кількісному вираженні.

Ковенанти завжди є суттєвими умовами договору, чітко сформульованими та зрозумілими для сторін. Визначення порушення ковенанти спирається на об'єктивні факти, визначені в кредитному договорі. Порушення кожної з встановлених ковенант надає Банку право на застосування штрафних санкцій, про що також чітко зазначено у кредитному договорі.

Структура ковенант та періодичність їх моніторингу встановлюється індивідуально для кожного позичальника під час прийняття рішення про кредитування.

Аналіз зміни резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю станом на 31 грудня 2024 року

У тисячах гривень

	Стадія 1	Усього
Резерв під знецінення станом на 31 грудня 2023 року	(41)	(41)
Придбані /ініційовані фінансові активи	(23)	(23)
Фінансові активи визнання яких було припинено або погашені (окрім списаних)	41	41
Резерв під знецінення станом на 31 грудня 2024 року	(23)	(23)

Аналіз зміни резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю станом на 31 грудня 2023 року

У тисячах гривень

	Стадія 1	Усього
Резерв під знецінення станом на 31 грудня 2022 року	(41)	(41)
Придбані /ініційовані фінансові активи	(41)	(41)
Фінансові активи визнання яких було припинено або погашені (окрім списаних)	41	41
Резерв під знецінення станом на 31 грудня 2023 року	(41)	(41)

Аналіз кредитів та авансів клієнтам за процентними ставками поданий у Примітці 23. Інформацію про розрахункову справедливу вартість кожного класу кредитів та авансів клієнтам подано у Примітці 26. Аналіз заборгованості кредитів та заборгованості клієнтів за категоріями оцінки подано у Примітці 27. Інформація про залишки за операціями з пов'язаними сторонами наведена в Примітці 28.

Примітка 8. Інвестиції в цінні папери

Інвестиції в цінні папери, які оцінюються за справедливою вартістю через прибутки/збитки

У тисячах гривень

	2024	2023
Боргові цінні папери:		
Депозитні сертифікати НБУ	6 802 508	5 656 966
у тому числі нарахований процентний дохід	2 508	6 966
Державні облигації (ОВДП)	467 983	503 707
у тому числі нарахований процентний дохід	26 425	27 170
у тому числі неамортизований дисконт/премія	499	(5 189)
у тому числі результат переоцінки до справедливої вартості	11 059	12 112
Державні облигації (ОЗДП)	217 223	125 135
у тому числі неамортизований дисконт/премія	(2 866)	(1 613)
у тому числі результат переоцінки до справедливої вартості	456	124
Усього цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки	7 487 714	6 285 808

Аналіз кредитної якості інвестиційних цінних паперів станом на 31 грудня 2024 року

У тисячах гривень

	Мінімальний кредитний ризик	Низький кредитний ризик	Усього
Боргові цінні папери:			
Депозитні сертифікати НБУ	6 802 508	-	6 802 508
Державні облигації (ОВДП)	467 983	-	467 983
Державні облигації (ОЗДП)	-	217 223	217 223
Усього цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки	7 270 491	217 223	7 487 714

Аналіз кредитної якості інвестиційних цінних паперів станом на 31 грудня 2023 року

У тисячах гривень

	Мінімальний кредитний ризик	Низький кредитний ризик	Усього
Боргові цінні папери:			
Депозитні сертифікати НБУ	5 656 966	-	5 656 966
Державні облигації (ОВДП)	503 707	-	503 707
Державні облигації (ОЗДП)	-	125 135	125 135
Усього цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки	6 160 673	125 135	6 285 808

Станом на 31 грудня 2024 року процентні ставки за депозитними сертифікатами НБУ балансовою вартістю 6 802 508 тисяч гривень складали 13.5% річних з терміном погашення у січні 2025 року (станом на 31 грудня 2023 року процентні ставки за депозитними сертифікатами НБУ балансовою вартістю 5 656 966 тисячі гривень складали 15.0% річних з терміном погашення у січні 2024 року).

Станом на 31 грудня 2024 року Банк тримав у портфелі облігації внутрішньої державної позики (ОВДП), деноміновані у гривні за справедливою вартістю 467 983 тисячі гривень та облігації зовнішніх державних позик (ОЗДП), деноміновані у євро за ринковою вартістю 217 223 тисячі гривень. Діапазон процентних ставок за ОВДП в гривні складав від 15.60 % до 19.75% річних з терміном погашення в квітні та серпні 2025 року, лютому, жовтні 2026 року відповідно, за ОЗДП – від 2.426 % до 3.695% річних з терміном погашення у січні, квітні, липні та жовтні 2025 року.

Станом на 31 грудня 2023 року Банк тримав у портфелі облігації внутрішньої державної позики (ОВДП), деноміновані у гривні за справедливою вартістю 503 707 тисяч гривень та облігації зовнішніх державних позик (ОЗДП), деноміновані у євро за ринковою вартістю 125 135 тисяч гривень. Діапазон процентних ставок за ОВДП в гривні складав від 12,7% до 19,7% річних з терміном погашення в жовтні 2024 року та лютому 2026 року відповідно, за ОЗДП – від 3,44 % до 3,69% річних з терміном погашення у лютому 2024 року.

Оцінка цінних паперів базується на основі бізнес-моделі та характеристик грошових потоків, передбачених договором, за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки. Бізнес-модель управління борговими цінними паперами – це політика, що застосовується Банком для управління ліквідністю та утримання короткострокових позицій без намірів використання спекулятивних ринкових ризиків щодо цінних коливань.

Для оцінки справедливої вартості ОВДП Банк використовує базові криві безкупонної доходності за даними фактично укладених та виконаних договорів з ОВДП відповідної групи із застосуванням параметричної моделі Нельсона-Сігела (для ОВДП номінованих в іноземній валюті) та параметричної моделі Свенссона для ОВДП номінованих в гривні. Інформація про операції з ОВДП на біржовому та позабіржових ринках України загальнодоступна для учасників ринку на сайті інформаційної бази даних Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку про ринок цінних паперів.

Справедлива вартість ОЗДП визначається з використанням вхідних даних 2-го рівня ресурсів BGN «Типова ціна Bloomberg» (Bloomberg Generic Price) з інформаційного терміналу Bloomberg – консенсусна ринкова ціна облігації, визначена на основі котирувань, що отримані Bloomberg із декількох джерел. BGN є ринковим індикатором оцінки облігацій та використовує як тверді, так й індикативні котирування, залежно від того, які з них доступні на момент оцінки.

Зміни переоцінки цінних паперів до справедливої вартості відображені у Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід у статті «Чистий прибуток/(збиток) від операцій із фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток».

Банк обліковує ЦП за справедливою вартістю з відображенням результату через прибутки та збитки.

Банк не передавав ЦП без припинення визнання у вигляді забезпечення за операціями репо, та не має права на їх продаж та подальшу заставу за станом на кінець звітного періоду.

Кредитна якість ЦП, а саме градація ризику (мінімальний або низький) визначається Банком на основі професійних суджень з урахуванням типу емітента, виду ЦП, валюти емісії, строку та в тому числі з врахуванням регулятивних вимог НБУ.

Аналіз ЦП за процентними ставками поданий у Примітці 23. Інформацію про розрахункову справедливу вартість ЦП подано у Примітці 26, аналіз за категоріями оцінки наведено у Примітці 27.

Примітка 9. Основні засоби та нематеріальні активи

Основні засоби та нематеріальні активи станом на 31 грудня 2024 року

У тисячах гривень

	Машини та обладнання	Інструменти, прилади інвентар (меблі)	Інші основні засоби	Активи з права користування (приміщення)	Активи з права користування (автомобіль)	Незавершені капітальні вкладення в основні засоби та нематеріальні активи	Інші необоротні матеріальні активи	Нематеріальні активи	Усього
Балансова вартість на початок 2023	1 087	1	20	37 264	419	378	-	2 225	41 394
Первісна вартість	11 716	2 493	225	51 067	479	378	1 261	13 722	81 342
Знос на початок 2023 року	(10 629)	(2 492)	(205)	(13 803)	(60)	-	(1 261)	(11 497)	(39 948)
Надходження	549	74	-	984	-	420	146	2 570	4 743
Вибуття первісна (переоцінена) вартість	(109)	-	(4)	-	-	(207)	(4)	-	(324)
Вибуття знос	104	-	4	-	-	-	4	-	112
Амортизаційні відрахування	(728)	(36)	(12)	(16 787)	(239)	-	(146)	(1 955)	(19 903)
Балансова вартість на кінець 2023 року:	903	39	8	21 461	180	591	-	2 840	26 022
Первісна вартість	12 156	2 567	221	52 051	479	591	1 403	16 292	85 760
Знос на кінець 2023 року:	(11 253)	(2 528)	(213)	(30 590)	(299)	-	(1 403)	(13 452)	(59 738)
Надходження	19 714	-	-	984	32	370	29	2 769	23 899
Вибуття первісна (переоцінена) вартість	(81)	-	-	-	(511)	-	(4)	(101)	(697)
Вибуття знос	81	-	-	-	511	-	4	101	697
Амортизаційні відрахування	(672)	(14)	(8)	(16 834)	(212)	-	(29)	(2 393)	(20 162)
Балансова вартість на кінець 2024 року:	19 945	25	-	5 611	-	961	-	3 217	29 759
Первісна вартість	31 789	2 567	221	53 035	-	961	1 428	18 960	108 962
Знос на кінець 2024 року	(11 844)	(2 542)	(221)	(47 424)	-	-	(1 428)	(15 744)	(79 203)

Суми, що характеризують операції придбання, надходження, вибуття основних засобів та нематеріальних активів у 2024 та 2023 роках, зазначаються за первісною вартістю. Обмеження щодо володіння, користування, розпорядження основними засобами і нематеріальними активами відсутні.

Оформлені в заставу основні засоби і нематеріальні активи відсутні. Створені нематеріальні активи відсутні. Основні засоби, що тимчасово не використовуються (консервація, реконструкція тощо), а також вилучені з експлуатації на продаж, відсутні.

Первісна вартість повністю амортизованих активів складає 13 461 тисяч гривень станом на 31 грудня 2024 року (13 885 тисяч гривень станом на 31 грудня 2023 року). Переоцінка основних засобів та нематеріальних активів протягом 2024 та 2023 років не проводилась. Збільшення або зменшення власного капіталу, що виникає у результаті відновлення або зменшення корисності основних засобів і нематеріальних активів, у відповідності до проведеного тестування станом на звітну дату 31 січня 2024 року не відбувалося.

Примітка 10. Інші активи

Інші активи

У тисячах гривень

	2024	2023
Інші фінансові активи		
Грошові кошти з обмеженим правом використання	9 122	8 166
Інші фінансові активи	11 453	12 410
Резерви на знецінення	(11 451)	(12 373)
Усього інших фінансових активів за мінусом резервів	9 124	8 203
Інші активи		
Дебіторська заборгованість з придбання активів	-	93
Передоплата за послуги	2 683	2 372
Інші активи	1 089	1 057
Усього інших активів	3 772	3 522
Усього	12 896	11 725

Інші фінансові активи:

Включають грошові кошти з обмеженим правом використання - строковий гарантійний депозит у доларах США, розміщений у одному з найбільших банків України згідно договору про підтримку членства Банку в Міжнародній платіжній системі MasterCard International. Також включають залишок на кореспондентському рахунку, що відкритий в в АТ «СЕБ Банк», росія, у сумі 11 443 тисяч гривень (12 365 тисяч гривень у 2023 році), нараховані доходи за розрахунково-касовими операціями.

Інші активи станом на 31 грудня 2024 року у сумі 1089 тисяч гривень складаються із запасів матеріальних цінностей у підзвітних осіб - 337 тисяч гривень, дебіторської заборгованості за господарськими послугами та матеріалами - 696 тисяч гривень, інша дебіторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку 16 тисяч гривень .

Інші активи станом на 31 грудня 2023 року у сумі 1057 тисяч гривень складаються із запасів матеріальних цінностей у підзвітних осіб - 449 тисяч гривень, дебіторської заборгованості за господарськими послугами та матеріалами - 531 тисяч гривень, інша дебіторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку 77 тисяч гривень .

Кредитна якість фінансових активів, а саме градація ризику визначається Банком на основі професійних суджень з урахуванням типу контрагента, історії взаємовідносин, якості заборгованості, продукту, строку та в тому числі з врахуванням регулятивних вимог НБУ.

Основними чинниками, які Банк бере до уваги при тестуванні інших фінансових активів на зменшення корисності та знецінення, є її прострочений статус та клас контрагента.

Станом на 31 грудня 2024 року на 31 грудня 2023 року Банком сформовано резерв за балансовим залишком на кореспондентському рахунку в АТ «СЕБ Банк», росія, у розмірі 100% .

Аналіз інших фінансових активів за кредитною якістю станом на 31 грудня 2024 року

У тисячах гривень

	Мінімальний кредитний ризик	Низький кредитний ризик	Дефолтні активи	Усього
Грошові кошти з обмеженим правом використання	9 122	-	-	9 122
Інші фінансові активи	-	2	11 451	11 453
Усього фінансових активів	9 122	2	11 451	20 575

Аналіз інших фінансових активів за кредитною якістю станом на 31 грудня 2023 року

У тисячах гривень

	Мінімальний кредитний ризик	Низький кредитний ризик	Дефолтні активи	Усього
Грошові кошти з обмеженим правом використання	8 166	-	-	8 166
Інші фінансові активи	-	37	12 373	12 410
Усього фінансових активів	8 166	37	12 373	20 576

Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за звітний період

У тисячах гривень

	2024	2023
Залишок станом на початок періоду	(12 373)	(14 887)
(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом періоду	922	2 514
Залишок станом на кінець періоду	(11 451)	(12 373)

Банк застосовує спрощений підхід до оцінки очікуваних кредитних збитків за активами дебіторської заборгованості. Банк не створював чи будь-яким чином змінював резерви під знецінення інших активів, станом на 31 грудня 2024 та 2023 років резерви під знецінення інших активів відсутні.

Аналіз інших фінансових активів за процентними ставками, географічним принципом, валютами, строками погашення поданий у Примітці 23. Інформацію про розрахункову справедливу вартість кожного виду інших фінансових активів подано у Примітці 26. Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки розкрито у Примітці 27.

Примітка 11. Кошти клієнтів**Кошти клієнтів***У тисячах гривень*

	2024	2023
Юридичні особи:	8 224 488	6 801 750
Поточні рахунки	3 872 301	3 173 165
Строкові кошти	4352 187	3628 585
Фізичні особи:	17 753	16 038
Поточні рахунки	17 753	16 038
Усього коштів клієнтів	8 242 241	6 817 788

Розподіл коштів клієнтів за галузями економіки*У тисячах гривень*

	2024		2023	
	сума	%	сума	%
Виробництво харчових продуктів, напоїв та тютюнових виробів	1672 539	20,3	25 709	0,4
Переробна промисловість	22 545	0,3	1465 038	21,5
Добувна промисловість і розроблення кар'єрів, переробна промисловість, постачання електроенергії, газу, водопостачання, каналізація	1656 079	20,1	1485 091	21,8
Будівництво	4 477	0,1	43 604	0,6
Оптова та роздрібна торгівля, ремонт автотранспортних засобів, тимчасове розміщування й організація харчування	3860 771	46,8	2854 918	41,9
Транспорт, складське господарство, поштова та кур'єрська діяльність, електрозв'язок	338 141	4,1	200 908	2,9
Фінансова та страхова діяльність (крім банків)	2 061	0,0	73	0,0
Інформація та телекомунікації, інші операції та послуги	664 545	8,1	725 497	10,6
Фізичні особи	17 753	0,2	16 038	0,2
Інші	3 330	0,0	913	0,0
Усього коштів клієнтів	8 242 241	100,0	6 817 788	100,0

Станом на 31 грудня 2024 року Банк обліковував кошти 42 клієнтів із балансовими залишками на поточних та депозитних рахунках понад 10 000 тисяч гривень кожний (станом на 31 грудня 2023 року – 44 клієнтів). Загальна сума коштів на рахунках цих клієнтів становила 8 112 037 тисяча гривень або 99 % від загального обсягу коштів клієнтів - юридичних осіб (станом на 31 грудня 2023 року – 6 647 339 тисяч гривень або 98 % від загального обсягу коштів клієнтів- юридичних осіб).

Станом на 31 грудня 2024 року залишок коштів на вимогу фізичних осіб для здійснення операцій з використанням платіжних карток в рамках зарплатних проектів склав 17 753 тисяч гривень (станом на 31 грудня 2023 року – 16 038 тисяч гривень).

Інформацію про справедливу вартість кожного класу коштів клієнтів подано у Примітці 26. Аналіз коштів клієнтів за процентними ставками поданий у Примітці 23. Інформація про залишки за операціями з пов'язаними сторонами наведена в Примітці 28.

Примітка 12. Резерви за зобов'язаннями**Резерви за зобов'язаннями станом на 31 грудня 2024 року***У тисячах гривень*

	Зобов'язання кредитного характеру	Усього
Залишок станом на 31 грудня 2023 року	1	1
(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом періоду	(1)	(1)
Залишок станом на 31 грудня 2024 року	-	-

Резерви за зобов'язаннями станом на 31 грудня 2023 року*У тисячах гривень*

	Зобов'язання кредитного характеру	Усього
Залишок станом на 31 грудня 2022 року	1	1
Залишок станом на 31 грудня 2023 року	1	1

Примітка 13. Інші зобов'язання*У тисячах гривень*

	2024	2023
Інші фінансові зобов'язання		
Кредиторська заборгованість за лізингом (орендою)	5 466	23 120
Інші фінансові зобов'язання	231 324	39 945
Усього інших фінансових зобов'язань	236 790	63 065
Інші зобов'язання		
Кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток	108	98
Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку	12 743	11 628
Доходи майбутніх періодів	647	647
Інша заборгованість	275	252
Усього інших зобов'язань	13 773	12 625
Усього	250 563	75 690

Стаття «Кредиторська заборгованість за лізингом (орендою)» включає зобов'язання за договором оренди – у відповідності до вимог МСФЗ 16, які Банк оцінює в сумі теперішньої вартості орендних платежів, ще не сплачених на звітну дату, без податку на додану вартість (якщо такий передбачений договором оренди). Банк дисконтує орендні платежі, застосовуючи відсоткову ставку, яка передбачена договором оренди. Якщо така ставка не

передбачена договором оренди та її неможливо легко визначити, Банк застосовує ставку запозичення на певний період, який відповідає періоду оренди на підставі професійного судження. Загальний обсяг відтоку грошових коштів за оренду протягом 2023 року склав 28 767 тисячі гривень із врахуванням ПДВ (2023 рік – 23 973 тисячі гривень).

Станом на 31 грудня 2024 року у складі інших фінансових зобов'язань обліковувались кошти в розрахунках інших банків у сумі 3 146 тисяч гривень, кредиторська заборгованість за операціями з клієнтами – 6 770 тисяч гривень, кредиторська заборгованість за операціями з фінансовими інструментами – 2 тисячі гривень, інші нараховані витрати – 1 500 тисяч гривень. Балансова вартість залучених коштів клієнтів в якості забезпечення за випущеними акредитивами станом на 31 грудня 2024 року склала 219 906 тисяч гривень, станом на 31 грудня 2023 року- кошти відсутні.

Станом на 31 грудня 2023 року у складі інших фінансових зобов'язань обліковувались кошти в розрахунках інших банків у сумі 3 034 тисяч гривень, кредиторська заборгованість за операціями з клієнтами – 35 770 тисяч гривень, кредиторська заборгованість за операціями з фінансовими інструментами – 14 тисяч гривень, інші нараховані витрати – 1 127 тисяч гривень.

Інформацію про справедливу вартість кожного класу інших фінансових зобов'язань подано у Примітці 26. Інформація про залишки за операціями з пов'язаними сторонами наведена в Примітці 28.

Примітка 14. Статутний капітал

Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід)

У тисячах гривень

	Кількість акцій в обігу (тис. шт.)	Прості акції	Емісійні різниці (емісійний дохід)	Усього
Залишок станом на 31 грудня 2023 року	250	300 000	(98)	299 902
Залишок станом на 31 грудня 2024 року	250	300 000	(98)	299 902

Номинальний зареєстрований випущений акціонерний капітал Банку складає 300 000 тисяч гривень (2023 рік – 300 000 тисяч гривень), у кількості простих іменних акцій 250 000 (двісті п'ятдесят тисяч штук) номінальною вартістю 1 200 гривні (одна тисяча двісті) кожна. Витрати щодо державної реєстрації (державне мито, нотаріальні та інші обов'язкові витрати відповідно до вимог законодавства України) у сумі 98 тисяч гривень відображені у складі емісійних різниць як операції з акціонерами.

Примітка 15. Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення

Аналіз активів та зобов'язань відповідно до очікуваних строків погашення або отримання

У тисячах гривень

	Примітки	2024			2023		
		менше ніж 12 місяців	більше ніж 12 місяців	усього	менше ніж 12 місяців	більше ніж 12 місяців	усього
АКТИВИ							
Грошові кошти та їх еквіваленти	6	2249 593	-	2249 593	1707 186	-	1707 186
Кредити та заборгованість клієнтів	7	10 001	-	10 001	18 007	-	18 007
Інвестиції в цінні папери	8	7 215 172	272 542	7 487 714	5932 272	353 536	6285 808
Відстрочений податковий актив		1 135	-	1 135	1 148	-	1 148
Основні засоби та нематеріальні активи	9	6 965	22 794	29 759	1 358	24 664	26 022
Інші фінансові активи	10	9 124	-	9 124	8 203	-	8 203
Інші активи	10	3 692	80	3 772	3 188	334	3 522
Усього активів		9 495 682	295 416	9 791 098	7 671 361	378 535	8 049 896
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ							
Кошти клієнтів	11	8 242 241	-	8 242 241	6 817 788	-	6817 788
Зобов'язання за поточним податком на прибуток		88 152	-	88 152	134 105	-	134 105
Резерви за зобов'язаннями	12	-	-	-	1	-	1
Інші фінансові зобов'язання	13	236 790	-	236 790	40 154	22 911	63 065
Інші зобов'язання	13	13 773	-	13 773	12 625	-	12 625
Усього зобов'язань		8 580 956	-	8 580 956	7 004 673	22 911	7 027 584

Примітка 16. Процентні доходи та витрати**Процентні доходи та витрати***У тисячах гривень*

	2024	2023
Процентні доходи, розраховані за ефективною ставкою відсотка		
Процентні доходи за фінансовими активами, які обліковуються за амортизованою собівартістю:		
Кредити та заборгованість клієнтів	1 524	11 124
Кореспондентські рахунки в інших банках	57 478	42 106
Усього процентних доходів за фінансовими активами, що обліковуються за амортизованою собівартістю	59 002	53 230
Інші процентні доходи, за фінансовими активами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки		
Боргові цінні папери	845 048	839 294
Усього процентних доходів за фінансовими активами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки	845 048	839 294
Усього процентних доходів	904 050	892 524
Процентні витрати, розраховані за ефективною ставкою відсотка		
Процентні витрати за фінансовими зобов'язаннями, які обліковуються за амортизованою собівартістю :		
Строкові кошти юридичних осіб	(298 211)	(301 469)
Поточні рахунки	(126 917)	(152 089)
Зобов'язання з оренди	(1 441)	(3 222)
Усього процентних витрат, розрахованих за ефективною ставкою відсотка	(426 569)	(456 780)
Усього процентних витрат	(426 569)	(456 780)
Чистий процентний дохід/(витрати)	477 481	435 744

Інформацію про процентні доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами подано у Примітці 28.

Примітка 17. Комісійні доходи та витрати**Комісійні доходи та витрати***У тисячах гривень*

	2024	2023
Комісійні доходи:		
Розрахунково-касові операції	3 942	3 364
Комісійні доходи від кредитного обслуговування клієнтів	11	21
Комісійні доходи за операціями на валютному ринку	13 118	10 153
Гарантії надані	859	83
Усього комісійних доходів	17 930	13 621
Комісійні витрати:		
Розрахунково-касові операції	(913)	(1 106)
Операції з цінними паперами	(30)	(21)
Гарантії надані	(276)	(156)
Інші	(2)	(3)
Усього комісійних витрат	(1 221)	(1 286)
Чистий комісійний дохід/витрати	16 709	12 335

Інформацію про комісійні доходи та витрати по операціях з пов'язаними сторонами наведено в Примітці 28.

Примітка 18. Інші операційні доходи*У тисячах гривень*

	2024	2023
Орендний дохід	7 006	6 360
Доходи від оплати обслуговування нерухомості	-	408
Дохід від припинення визнання фінансових активів	5	35
Інші операційні доходи	258	206
Усього операційних доходів	7 269	7 009

Примітка 19. Інші адміністративні та операційні витрати**Витрати та виплати працівникам***У тисячах гривень*

	2024	2023
Заробітна плата, виплати працівникам	(51 639)	(42 984)
Нарахування на фонд заробітної плати	(10 680)	(8 981)
Інші виплати працівникам	(7 843)	(786)
Усього витрат на утримання персоналу	(70 162)	(52 751)

Витрати на амортизацію*У тисячах гривень*

	2024	2023
Амортизація основних засобів	(723)	(923)
Амортизація програмного забезпечення та нематеріальних	(2 393)	(1 954)
Амортизація активу з права користування	(17 046)	(17 026)
Усього витрат на амортизацію	(20 162)	(19 903)

Інші адміністративні та операційні витрати*У тисячах гривень*

	2024	2023
Витрати на ремонт і обслуговування	(7 111)	(6 035)
Орендні витрати (короткострокова оренда)	(2 849)	(4 018)
Витрати на оплату обслуговування нерухомості	(6 573)	(2 773)
Витрати на сплату податку за винятком податку на прибуток	(89)	(91)
Професійні послуги	(4 007)	(4 458)
Витрати на комунікацію	(8 290)	(5 769)
Різні інші операційні витрати, представницькі	(5 750)	(4 329)
Операційні витрати	(13 028)	(11 173)
Інші витрати	(9 726)	(5 370)
Усього інших адміністративних та операційних витрат	(57 423)	(44 016)

Стаття «Інші витрати» за звітний 2024 рік включає наступні адміністративні витрати: членські внески – 583 тисяч гривень, консультаційні, нотаріальні – 730 тисяч гривень, компенсаційні витрати згідно договору підтримки з SEB AB – 4 042 тисячі гривень, витрати за податком на додану вартість за орендними сплатами – 4 243 тис. грн., інші господарські, тощо-127 тис. грн.

Стаття «Орендні витрати (короткострокова оренда)» включає в тому числі витрати, пов'язані з орендою малоцінних активів у сумі 175 тисяч гривень за звітний 2024 рік (146 тисяч гривень у 2023 році)

Стаття «Інші витрати» за звітний 2023 рік включає наступні адміністративні витрати: членські внески – 522 тис. грн., консультаційні, нотаріальні – 609 тис. грн., витрати за податком на додану вартість за орендними сплатами – 3 645 тис. грн., інші господарські, тощо-594 тис. грн.

Інформацію про адміністративні та інші операційні витрати по операціях з пов'язаними сторонами наведено в Примітці 28.

Примітка 20. Витрати на податок на прибуток

Об'єкт оподаткування розраховується на підставі даних бухгалтерського обліку шляхом коригування фінансового результату до оподаткування згідно вимог Податкового Кодексу України, визначеного у фінансовій звітності у відповідності до МСФЗ.

Верховною Радою України ухвалено Закон України від 10 жовтня 2024 року № 4015-ІХ «Про внесення змін до Податкового кодексу України та інших законів України щодо забезпечення збалансованості бюджетних надходжень у період дії воєнного стану» (далі –

Закон № 4015). Закон № 4015 набрав чинності з 01.12.2024. Законом № 4015 передбачено: встановлення за 2024 рік підвищеної базової ставки податку на прибуток підприємств для цілей оподаткування прибутку банків у розмірі 50 % ;

заборона на врахування у 2024 році непогашених податкових збитків минулих років у зменшення об'єкту оподаткування з правом на таке врахування, починаючи зі звітних періодів 2025 року до повного їх погашення;

підвищення ставки військового збору з 1,5% до 5%.

Базова (основна) ставка податку на прибуток підприємств для цілей оподаткування прибутку банків 50% застосовується для визначення податкового зобов'язання з податку на прибуток за результатами усього податкового (звітного) 2024 та 2023 років.

У 2024 році встановлені такі ставки для наступних внесків та податків: єдиного соціального внеску, що сплачується роботодавцем – 22%, податку на доходи фізичних осіб у розмірі 18% та військового збору - 1,5% (до 01.12.2024) та 5% (з 01.12.2024 року). Податковими (звітними) періодами для податку на прибуток підприємств, є календарні: квартал, півріччя, три квартали, рік.

Відстрочений податок на прибуток розраховується за методом балансових активів та зобов'язань відносно перенесених податкових збитків та тимчасових різниць, що виникають між податковою базою активів та зобов'язань та їх балансовою вартістю для цілей фінансової звітності, МСБО 12 «Податки на прибуток».

Витрати на сплату податку на прибуток

У тисячах гривень

	2024	2023
Поточний податок на прибуток	(188 369)	(185 358)
Зміна відстроченого податку на прибуток	(12)	486
Усього витрати податку на прибуток	(188 381)	(184 872)

Узгодження суми облікового прибутку (збитку) та суми податкового прибутку (збитку)

У тисячах гривень

	2024	2023
Прибуток до оподаткування	376 211	371 092
Теоретичні податкові відрахування за відповідною ставкою оподаткування (2023 рік – 25%; 2024 рік – 25%)	(94 053)	(92 773)
Коригування облікового прибутку (збитку):		
Витрати, які не включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але визнаються в бухгалтерському обліку	(759)	(684)
Витрати, які включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але не визнаються в бухгалтерському обліку	783	718
Інші коригування	(325)	605
Зміна ставки оподаткування	(94 028)	(92 739)
Сума податку на прибуток (збиток)	(188 381)	(184 872)

Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за 2024 рік

У тисячах гривень

Перелік відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань	Залишок на початок періоду	Визнані в прибутках /збитках	Залишок на кінець періоду
Податковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди:			
Основні засоби та нематеріальні активи	1 148	(13)	1 135
Чистий відстрочений податковий актив (зобов'язання)	1 148	(13)	1 135
Визнаний відстрочений податковий актив	1 148	(13)	1 135

Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за 2023 рік

У тисячах гривень

Перелік відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань	Залишок на початок періоду	Визнані в прибутках /збитках	Залишок на кінець періоду
Податковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди:			
Основні засоби та нематеріальні активи	661	487	1 148
Чистий відстрочений податковий актив (зобов'язання)	661	487	1 148
Визнаний відстрочений податковий актив	661	487	1 148

Примітка 21. Прибуток/(збиток) на одну просту акцію

Чистий та скоригований прибуток (збиток) на одну просту акцію

У тисячах гривень

	Примітки	2024	2023
Прибуток/(збиток), що належить власникам простих акцій банку		187 830	186 220
Прибуток/(збиток) за рік		187 830	186 220
Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис.шт.)	14	250	250
Чистий та скоригований прибуток/(збиток)		187 830	186 220
Чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію (грн.)		751.32	744.88

Розрахунок прибутку/(збитку), що належить власникам простих акцій Банку*У тисячах гривень*

	2024	2023
Прибуток/(збиток) за рік, що належить власникам банку	187 830	186 220
Нерозподілений прибуток/(збиток) за рік	187 830	186 220
Нерозподілений прибуток/(збиток) за рік, що належить власникам простих акцій залежно від умов акцій	187 830	186 220
Прибуток/(збиток) за рік, що належить акціонерам - власникам простих акцій	187 830	186 220

Сума базисного прибутку на одну акцію була розрахована шляхом поділу чистого прибутку, що належить власникам Банку, на середньозважену кількість акцій в обігу протягом року. Банк не має акцій, що можуть призвести до зменшення прибутку на акцію. Таким чином, скоригований прибуток на акцію дорівнює базисному прибутку на акцію. Протягом звітних 2024-2023 років привілейовані акції Банком не випускалися. Прибуток/(збиток), що належить акціонерам – власникам простих акцій, дорівнює чистому прибутку/(збитку) Банку за звітний рік.

Примітка 22. Операційні сегменти

Звітування за сегментами здійснюється за двома напрямками: пріоритетним сегментом та допоміжним сегментом, із зазначенням більш деталізованої інформації щодо пріоритетного сегменту. Сегментування здійснюється з дотриманням певних правил, тлумачення яких здійснює управлінський персонал. Сегмент – це компонент Банку, який може бути виділений і який надає певні послуги (бізнес-сегмент) або надає послуги в певному економічному середовищі (географічний сегмент). Основою для ідентифікації пріоритетного сегменту є внутрішня організаційна та управлінська структура Банку та Групи СЕБ.

В якості пріоритетного Банк використовує бізнес-сегмент, оскільки на ризики та рентабельність Банку впливають в основному відмінності у продуктах і послугах, які він надає. Банк здійснює діяльність в рамках наступних бізнес-сегментів:

Бізнес-сегмент Корпоративний банкінг обслуговує крупні корпорації та організації, страхові компанії, інші фінансові установи небанківського типу та пропонує наступні банківські продукти: надання кредитних ліній, кредитів та інших видів фінансування.

Бізнес-сегмент Казначейства та фінансових ринків здійснює продаж наступних продуктів: фондування, міжбанківські операції, торгові операції, конверсійні операції, операції з цінними паперами, операції з іноземною валютою.

Бізнес-сегмент Загальні транзакційні послуги включає діяльність по наданню депозитарних послуг, управлінню грошовими потоками («кеш»-менеджмент), торгове фінансування, обслуговування клієнтів за допомогою електронної системи дистанційного управління рахунками, проведення розрахунків, обслуговування поточних рахунків юридичних осіб, залучення депозитів, обслуговування корпоративних платіжних карток.

Основи для розподілу доходів і витрат за бізнес-сегментами:

Всі операційні доходи ідентифікуються та розносяться по сегментам. Операції між сегментами здійснюються на звичайних комерційних умовах. Кошти перерозподіляються між сегментами, що призводить до виникнення трансфертних витрат, які показані у складі інших операційних доходів. Проценти, що стягуються за ці кошти, визначаються відповідно до

розрахунків витрат на фінансування Банку. Коригування на внутрішні розрахунки і трансфертне ціноутворення відображені в результатах діяльності кожного сегмента. Усі допоміжні підрозділи несуть витрати (на оплату праці та операційні витрати), які розподіляються між сегментами відповідно до певних параметрів. Ці параметри визначаються окремо для кожного підрозділу. Інших суттєвих статей доходів та витрат за операціями між сегментами немає. Звітність за сегментами базується на даних управлінського обліку, включаючи також процедуру розподілу статей між сегментами.

Активи і зобов'язання сегментів складаються з операційних активів та зобов'язань, що становлять більшу частину Звіту про фінансовий стан: суми кредитів клієнтам, міжбанківських кредитів, депозитів клієнтів та позикових коштів сегментів.

Протягом звітних 2024 та 2023 років отримані доходи сегментів включають в основному процентні доходи та комісійні доходи. Операційні витрати – прямі та розподілені, включають адміністративні, інші операційні витрати та витрати на персонал.

Клієнти, дохід від яких перевищує 10% від загальних доходів Банку, належать до сегменту «Корпоративний банкінг» і «Казначейство та фінансові ринки»

Найбільшу питому вагу в доходах сегменту «Казначейство та фінансові ринки» складають процентні доходи за депозитними сертифікатами НБУ та ОВДП –96% (95 % у 2023 році), в доходах сегменту «Корпоративний банкінг» – в 2024 році) 70% від загальних доходів отриманих від зовнішніх клієнтів складають доходи отримані від корпоративних клієнтів, які здійснюють операційну діяльність у галузі переробна промисловість (харчова, текстильна та інше) а в 2023 році це була галузь оптова та роздрібна торгівля с/г продукцією (86 % у 2023 році).

Географічний сегмент – це відокремлювана частина Банку, що займається наданням послуг в межах конкретного економічного середовища. Банком враховуються наступні фактори: схожість економічних та політичних умов, відносини між діяльністю у різних регіонах, наближеність видів діяльності; специфічні ризики, пов'язані з видами діяльності у певному регіоні; валютний контроль; та основні валютні ризики.

В якості пріоритетного Банк використовує бізнес-сегмент, оскільки на ризики та рентабельність Банку впливають в основному відмінності у продуктах і послугах, які він надає.

Інформація про географічні регіони

У тисячах гривень

	2024			2023		
	Україна	Інші країни	Усього	Україна	Інші країни	Усього
Доходи від зовнішніх клієнтів	866 289	62 960	929 249	869 383	43 771	913 154
Основні засоби та нематеріальні активи	29 759		29 759	26 022		26 022

Активи та зобов'язання звітних сегментів станом на 31 грудня 2024 року

У тисячах гривень

	Найменування звітних сегментів				Усього
	Корпорати вний банкінг	Казначейств о та фінансові	Загальні транзакційні послуги	Інші сегменти та операції	
Активи сегментів					
Активи сегментів	10 001	9 746 429	-	-	9 756 430
Усього активів сегментів	10 001	9 746 429	-	-	9 756 430
Нерозподілені активи	-	-	-	34 668	34 668
Усього активів	10 001	9 746 429	-	34 668	9 791 098
Зобов'язання сегментів					
Зобов'язання сегментів	-	-	8 468 736	-	8 468 736
Усього зобов'язань сегментів	-	-	8 468 736	-	8 468 736
Нерозподілені зобов'язання	-	-	-	112 220	112 220
Усього зобов'язань	-	-	8 468 736	112 220	8 580 956
Інші сегментні статті : Амортизація та витрати зносу	-	-	-	(20 162)	(20 162)

Активи та зобов'язання звітних сегментів станом на 31 грудня 2023 року

У тисячах гривень

	Найменування звітних сегментів				Усього
	Корпорати вний банкінг	Казначейств о та фінансові	Загальні транзакційні послуги	Інші сегменти та операції	
Активи сегментів					
Активи сегментів	18 007	7 992 994	-	-	8 011 001
Усього активів сегментів	18 007	7 992 994	-	-	8 011 001
Нерозподілені активи	-	-	-	38 895	38 895
Усього активів	18 007	7 992 994	-	38 895	8 049 896
Зобов'язання сегментів					
Зобов'язання сегментів	-	-	6 817 788	-	6 817 788
Усього зобов'язань сегментів	-	-	6 817 788	-	6 817 788
Нерозподілені зобов'язання	-	-	-	209 796	209 796
Усього зобов'язань	-	-	6 817 788	209 796	7 027 584
Інші сегментні статті : Амортизація та витрати зносу	-	-	-	(19 903)	(19 903)

Доходи, витрати та результати звітних сегментів за 2024

У тисячах гривень

	Найменування звітних сегментів				Усього
	Корпоративний банкінг	Казначейств о та фінансові	Загальні транзакційні послуги	Інші сегменти та операції	
Дохід від зовнішніх клієнтів:	1 635	915 644	4 701	7 269	929 249
Процентні доходи	1 524	902 526	-	-	904 050
Комісійні доходи	111	13 118	4 701	-	17 930
Інші операційні доходи	-	-	-	7 269	7 269
Трансфертні доходи/витрати інших сегментів:	84 506	(701 390)	616 884	-	-
Усього доходів сегментів	86 141	214 254	621 585	7 269	929 249
Процентні витрати	-	-	(425 128)	(1 441)	(426 569)
Чистий прибуток/ (збиток) від операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	(722)	-	-	(722)
Чистий прибуток/збиток від зменшення корисності фінансових активів	-	941	-	-	941
Чистий прибуток/ (збиток) від операцій із іноземною валютою	-	22 298	-	-	22 298
Чистий прибуток/ (збиток) від переоцінки іноземної валюти	-	(18)	-	-	(18)
Комісійні витрати	(276)	(53)	(892)	-	(1 221)
Інші адміністративні та операційні витрати, витрати на виплати працівникам	(56 930)	(37 193)	(33 462)	-	(127 585)
Витрати зносу та амортизація	(8 996)	(5 878)	(5 288)	-	(20 162)
Прибуток/(збиток) до оподаткування	19 939	193 629	156 815	5 828	376 211
Витрати на податок на прибуток	(9 970)	(97 090)	(78 407)	(2 914)	(188 381)
Результат сегмента: Прибуток/(збиток)	9 969	96 539	78 408	2 914	187 830

Доходи, витрати та результати звітних сегментів за 2023 рік

У тисячах гривень

	Найменування звітних сегментів				Усього
	Корпоративний банкінг	Казначейство та фінансові	Загальні транзакційні послуги	Інші сегменти та операції	
Дохід від зовнішніх клієнтів:	11 228	891 552	3 364	7 009	913 154
Процентні доходи	11 124	881 399	-	-	892 524
Комісійні доходи	104	10 153	3 364	-	13 621
Інші операційні доходи	-	-	-	7 009	7 009
Трансфертні доходи/витрати інших сегментів:	94 984	(718 343)	623 359	-	-
Усього доходів сегментів	106 212	173 209	626 723	7 009	913 154
Процентні витрати	-	-	(453 558)	(3 222)	(456 780)
Чистий прибуток/ (збиток) від операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	9 145	-	-	9 145
Чистий прибуток/збиток від зменшення корисності фінансових активів	-	3 382	-	-	3 382
Чистий прибуток/ (збиток) від операцій із іноземною валютою	-	18 830	-	-	18 830
Чистий прибуток/ (збиток) від переоцінки іноземної валюти	-	1 317	-	-	1 317
Комісійні витрати	(156)	(44)	(1 086)	-	(1 286)
Інші адміністративні та операційні витрати, витрати на виплати працівникам	(43 293)	(31 582)	(21 892)	-	(96 767)
Витрати зносу та амортизація	(8 904)	(6 496)	(4 503)	-	(19 903)
Прибуток/(збиток) до оподаткування	53 859	167 761	145 684	3 787	371 092
Витрати на податок на прибуток	(26 832)	(83 576)	(72 577)	(1 887)	(184 872)
Результат сегмента: Прибуток/(збиток)	27 027	84 185	73 107	1 900	186 220

Примітка 23. Управління фінансовими та нефінансовими ризиками

Загальні принципи. Управління ризиком має фундаментальне значення для банківської діяльності та є суттєвим елементом діяльності Банку. Саме тому процеси в Банку функціонують таким чином, щоб усі ризики, властиві діяльності Банку, були вчасно ідентифіковані, оцінені, виміряні та управлялися належним чином.

Організаційна структура. Система управління ризиками побудована виходячи з розподілу обов'язків між підрозділами Банку, із застосуванням моделі трьох ліній захисту.

Як перша лінія захисту, бізнес підрозділи несуть відповідальність за ризики, які виникають у їх діяльності. Проводиться початкова оцінка ризиків як щодо відносин з клієнтами, так і щодо запропонованої операції. Бізнес-підрозділи повинні впевнитись, що операції оцінюються правильно і що управління виявленими ризиками здійснюється протягом усього терміну операції. Також, підрозділи першої лінії захисту зобов'язані постійно звітувати щодо ризиків.

Напрямок ризиків та Департамент комплаєнсу є другою лінією захисту і є незалежними від бізнесу. Напрямок ризиків, відповідає за забезпечення своєчасного виявлення, вимірювання, моніторингу та звітування про ризики. Ризики вимірюються як на детальному, так і на агрегованому рівнях. Департамент комплаєнсу забезпечує якість дотримання зовнішніх та внутрішніх регуляторних вимог і зосереджується на таких групах питань як: захист клієнтів, поведінка на фінансовому ринку, запобігання відмиванню коштів та фінансування тероризму, а також контроль за дотриманням вимог чинного законодавства.

Управління внутрішнього аудиту є третьою лінією захисту. Ця функція регулярно перевіряє та оцінює, що управління ризиками є адекватним та ефективним. На основі оцінки, що проводиться третьою лінією захисту, процеси в першій і другій лініях постійно удосконалюються.

Функції основних учасників системи управління ризиками.

Наглядова Рада Банку (далі – Рада) є відповідальною за створення комплексної, адекватної та ефективної системи управління ризиками. З метою забезпечення вищезазначеного, Рада, зокрема, але не виключно, визначає та затверджує:

- Організаційну структуру Банку, в якій Напрямок ризиків та Департамент комплаєнсу є незалежними та функціонально підпорядкованими Раді;
- Стратегію та політики управління ризиками, методика виявлення суттєвих ризиків;
- Декларацію схильності до ризиків;
- Документи, які визначають культуру управління ризиками в Банку;
- Рішення щодо запровадження значних змін у діяльності Банку;
- План відновлення діяльності Банку;
- Порядок здійснення заходів щодо запобігання конфліктам інтересів у Банку.

Рада Банку на регулярній основі здійснює моніторинг ефективності системи управління ризиками, в тому числі шляхом розгляду щоквартальних звітів підрозділів другої лінії захисту щодо стану управління ризиками в Банку.

Правління Банку забезпечує виконання завдань та рішень Ради щодо управління ризиками. З метою виконання цієї функції Правління забезпечує розроблення порядків та процедур управління всіма видами ризиків, надання якісної звітності щодо ризиків Раді, здійснює регулярний моніторинг ризик-профілю Банку.

Комітет з управління активами та пасивами (КУАП) входить до структури управління ринковими ризиками. КУАП відповідає за управління структурою активів та зобов'язань Банку. Він також встановлює внутрішні ліміти для управління ризиками ліквідності, процентної ставки та валютним ризиком. Засідання КУАП проводяться щомісяця або частіше, головою КУАП є член Правління Банку.

Кредитний комітет здійснює розгляд і прийняття рішень щодо встановлення кредитних лімітів за операціями з клієнтами Банку, встановлення лімітів на проведення активних операцій

на міжбанківському ринку, затвердження класифікації кредитного портфелю, розміру кредитного ризику та суми резервів та очікуваних кредитних збитків та інше.

Комплексний підхід до оцінки та стрес-тестування ризиків. Зважаючи на суттєве збільшення ризиків зовнішнього середовища, Банком здійснюється комплексне стрес-тестування ризиків, зокрема розрахунок впливу зовнішніх шоків на капітал та надходження Банку. Комплексний підхід включає стрес-тестування кредитного, валютного, процентного, операційного ризику (в тому числі ризику інцидентів інформаційної безпеки) та ризику ліквідності. Результати стрес-тестування доводяться до відома Ради та Правління Банку.

Протягом 2024 року Банк забезпечував належне дотримання пруденційних нормативів. Пруденційні нормативи та ліміти відкритої валютної позиції, розрахунок яких передбачено Інструкцією № 368 та Положенням №290 станом на 31 грудня 2024 року наведено в наступній таблиці:

Показник	Назва	Еталон, %	2024	2023
Н1, тис.грн	Норматив регулятивного капіталу банку		1 014 454,12	651 642,17
Н7	Норматив максимального розміру кредитного ризику на одного контрагента	25	0,90	1,25
Н8	Норматив великих кредитних ризиків	800	0,00	0,00
Н9	Норматив максимального кредитного ризику за операціями з пов'язаними з банком особами	25	0,00	0,00
Л13-1	Ліміт довгої відкритої валютної позиції	5	0,83	3,51
Л13-2	Ліміт короткої відкритої валютної позиції	5	1,41	1,88
LCRBB	Коефіцієнт покриття ліквідністю у всіх валютах		1 112,40	1 188,24
LCRIB	Коефіцієнт покриття ліквідністю в іноземній валюті		610,54	502,29
NSFR	Коефіцієнт чистого стабільного фінансування		3 033,99	2 148,99

Кредитний ризик. Кредитний ризик є імовірністю виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів унаслідок невиконання боржником чи контрагентом узятих на себе зобов'язань відповідно до умов договору. Метою управління кредитними ризиком є забезпечення мінімального рівня ризику при заданому рівні доходності кредитного портфеля.

Довгострокові відносини та глибокі знання про клієнтів є основою філософії управління кредитним ризиком Банку та базисом для стабільного та збалансованого кредитного портфеля.

Кредитний ризик управляється та контролюється через чітко визначену стратегію та політику, щодо надання кредитів, детально описаний процес їх надання та подальшого моніторингу, встановлення лімітів на кредитні операції, які забезпечують дотримання об'єму прийнятих ризиків в рамках встановленого ризик-апетиту та стратегії Банку.

Основними документами щодо управління кредитним ризиком є:

- Кредитна Політика – документ, створений з метою визначення правил, які слід застосовувати при прийнятті кредитних рішень та встановлення критеріїв допустимих

ризиків, визначенні сфер високого ризику, що потребують додаткової уваги, встановлення єдиних кредитних понять та принципів;

- Політика з управління кредитним ризиком, яка визначає порядок та принципи своєчасного та адекватного виявлення, вимірювання, моніторингу, звітування, контролю і пом'якшення кредитного ризику, а також взаємодії структурних підрозділів та колегіальних органів Банку у процесі такого управління;

- Внутрішні документи, що регламентують зокрема такі питання як опис процесу надання та супроводження кредиту (від моменту звернення потенційного позичальника в банк до повного погашення заборгованості), розрахунок та визначення розміру кредитного ризику у відповідності до вимог Національного банку, оцінка розміру очікуваних кредитних втрат та підходи до визнання знецінення фінансових активів у відповідності до МСФЗ 9, кредитний аналіз, підходи до формування структури кредитної угоди (забезпечення (в тому числі вимоги щодо його прийнятності), ковенанти), класифікація ризиків позичальників у відповідності до вимог SEB AB, ідентифікація контрагентів, що несуть спільний економічний ризик, та порядок здійснення операцій з ними.

Банк забезпечує підтримку високої якості кредитного портфелю – протягом 2024 року, як і в попередні роки Банк не мав жодних втрат через реалізований кредитний ризик.

Ринковий ризик. Ринковий ризик – це ризик, обумовлений можливим впливом ринкових факторів на вартість активів, пасивів та позабалансових статей. Такими факторами, насамперед, є коливання курсів валют, процентних ставок, а також зміни ринкової вартості фінансових інструментів.

Управління ринковим ризиком здійснюється Банком відповідно до його стратегічних завдань, та направлене на забезпечення максимального збереження активів і капіталу шляхом мінімізації можливих збитків/недоодержання прибутку.

Процес управління ринковим ризиком Банку ґрунтується на використанні наступних основних методів та підходів:

- регулярний аналіз динаміки показників та індикаторів фінансового ринку;
- аналіз строкової структури чутливих до зміни процентної ставки активів та пасивів Банку;
- оцінка чутливості процентних доходів Банку до зміни процентних ставок;
- аналіз концентрації активів та пасивів;
- встановлення лімітів ризиків;
- оцінка розміру та структури відкритої валютної позиції та їх відповідності встановленим регулятивним вимогам та ризик-апетиту;
- стрес-тестування ринкових ризиків та оцінка впливу на капітал.

Метою управління ринковим ризиком для Банку є:

- розподіл відповідальності управління ринковим ризиком;
- виявлення, визначення та вимірювання рівня ринкового ризику;
- постійне спостереження та контроль за ринковим ризиком;
- вживання заходів для зменшення рівня ринкового ризику;
- дотримання всіма працівниками Банку нормативних, правових актів, установчих і внутрішніх документів щодо управління даним видом ризику.

Напрямок ризиків здійснює:

- щоденний моніторинг внутрішніх показників, параметрів, складових ринкового ризику;
- щоденний моніторинг дотримання встановлених НБУ економічних нормативів;
- Звітування щодо ринкових ризиків Раді, Правлінню та КУАП, в тому числі щодо дотримання встановленого ризик-апетиту;
- Здійснює стрес-тестування процентного ризику.

Банк не має торгової книги, тому йому властиві лише ринкові ризики, пов'язані з банківською книгою.

Валютний ризик. Валютний ризик – це імовірність виникнення збитків або додаткових витрат/недоотримання доходів, внаслідок несприятливої коливання валютних курсів та цін на банківські метали.

Управління валютним ризиком – це процес, за допомогою якого банк виявляє (ідентифікує) валютний ризик, проводить оцінку його величини, здійснює моніторинг та мінімізацію ризику.

Процес управління валютним ризиком в Банку включає в себе такі основні заходи:

- вимірювання ринкових ризиків (в тому числі і пов'язаних з коливанням курсу валют) за методом VaR.
- встановлення лімітів відкритих валютних позицій;
- контроль за дотриманням нормативів та встановлених лімітів.

Окрім ліміту VaR Рада Банку встановлює ризик-апетит щодо валютного ризику у вигляді обмеження величини відкритої валютної позиції.

Управління відкритими валютними позиціями є однією з основних функцій Департаменту казначейства та фінансових ринків, керівник якого входить до складу Правління банку. Напрямок ризиків контролює дотримання встановленого ризик-апетиту та лімітів на щоденній основі та у разі порушення здійснює ескалацію на рішення Ради (у разі перевищення ризик-апетиту), Правління та КУАП.

КУАП Банку здійснює моніторинг за управлінням валютним ризиком, приділяючи особливу увагу структурній позиції, якщо така є; резервам в іноземних валютах; активам/пасивам в іноземних валютах.

Основними іноземними валютами, у яких Банк має монетарні активи та зобов'язання є долар США та євро. Тому здійснюючі аналіз чутливості фінансового результату та власного капіталу Банку до коливань валютних курсів Банк виокремлює саме ці валюти.

Вплив валютного ризику на фінансовий результат та капітал Банку оцінюється через переоцінку валютної позиції з урахуванням припущень щодо зміни курсу валют. Банк при здійсненні стрес-тестування робить припущення щодо зміцнення іноземних валют на 100% та знецінення на 50%.

Застосовані сценарії передбачають незмінність решти характеристик (як позицій, так і інших курсів валют, крім курсу валюти, зміна якого моделюється). Розрахунок проводився для грошових залишків у валютах, що відрізняються від функціональної валюти.

Аналіз валютного ризику

У тисячах гривень

Назва валюти	2024			2023		
	монетарні активи	монетарні зобов'язання	чиста позиція	монетарні активи	монетарні зобов'язання	чиста позиція
Долари США	170 776	(173 803)	(3 027)	498 929	(484 992)	13 938
Євро	1311 650	(1304 498)	7 152	1177 759	(1170 058)	7 701
Інші	40 295	(50 331)	(10 036)	9 683	(20 722)	(11 039)
Усього	1 522 721	(1528 631)	(5 910)	1686 370	(1675 771)	10 599

Вплив на прибуток або збиток та власний капітал в результаті можливих змін офіційного курсу гривні до іноземних валют, що встановлені на звітну дату, за умови, що всі інші змінні характеристики залишаються фіксованими :

У тисячах гривень

Назва статті	2024		2023	
	вплив на прибуток/ (збиток)	вплив на власний капітал	вплив на прибуток/ (збиток)	вплив на власний капітал
Зміцнення долара США на 100 %	(3 027)	(3 027)	13 938	13 938
Послаблення долара США на 50 %	1 514	1 514	(6 969)	(6 969)
Зміцнення євро на 100 %	7 152	7 152	7 701	7 701
Послаблення євро на 50 %	(3 576)	(3 576)	(3 850)	(3 850)
Зміцнення інших валют на 100%	(10 036)	(10 036)	(11 039)	(11 039)
Послаблення інших валют на 50%	5 018	5 018	5 520	5 520

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

У тисячах гривень

Назва статті	2024		2023	
	вплив на прибуток/ (збиток)	вплив на власний капітал	вплив на прибуток/ (збиток)	вплив на власний капітал
Зміцнення долара США на 100 %	(2 891)	(2 891)	13 421	13 421
Послаблення долара США на 50 %	1 446	1 446	(6 710)	(6 710)
Зміцнення євро на 100 %	7 075	7 075	7 217	7 217
Послаблення євро на 50 %	(3 537)	(3 537)	(3 609)	(3 609)
Зміцнення інших валют на 100%	(11 341)	(11 341)	(11 531)	(11 531)
Послаблення інших валют на 50%	(5 671)	(5 671)	(5 766)	(5 766)

Процентний ризик. Процентний ризик – імовірність виникнення збитків або додаткових витрат/недоотримання запланованих доходів унаслідок впливу несприятливих змін процентних ставок. Процентний ризик банківської книги впливає на економічну вартість капіталу та чистий процентний дохід.

Основними типами процентного ризику, на які зазвичай наражається Банк, є:

- ризик розривів, який виникає через різницю в строках погашення (для інструментів з фіксованою процентною ставкою) та переоцінки величини ставки (для інструментів із змінною процентною ставкою) банківських активів, зобов'язань та позабалансових позицій;
- та
- ризик опціонності, який виникає через проведення Банком операцій з опціонами або наявності вбудованих опціонів у продуктах Банку (поведінковий ризик опціонності).

Важливими елементами в управлінні процентним ризиком є збалансування активів та пасивів чутливих до зміни процентної ставки за строками погашення (строками зміни відсоткової ставки у випадку плаваючих ставок).

Банк оцінює рівень ризику зміни процентної ставки на підставі геп-аналізу, тобто аналізу невідповідності сум фінансових активів та зобов'язань, які мають строк погашення або перегляду процентної ставки протягом одного періоду.

Оперативний та регулярний моніторинг величини процентного ризику дозволяє керівництву Банку приймати своєчасні та адекватні рішення, спрямовані на запобігання збитковості операцій Банку та дотримання встановлених лімітів процентного ризику.

Управління процентним ризиком здійснюють:

КУАП:

- здійснює аналіз чутливості до процентного ризику, приймає рішення щодо оптимізації структури активів та пасивів, чутливих до зміни процентної ставки.
- здійснює моніторинг доходності активів, витрат, чистої процентної маржі та інших показників, що характеризують діяльність Банку, порівнює їх з показниками, закладеними в бюджеті, приймає рішення стосовно заходів, направлених на підвищення ефективності роботи Банку.
- за потреби приймає рішення щодо встановлення внутрішніх лімітів процентного ризику в рамках встановленої Наглядовою Радою ризик-апетиту та здійснює моніторинг їх виконання.
- організовує моніторинг собівартості пасивів та доходності активів, кон'юнктури та тенденцій зовнішнього середовища;

Напрямок ризиків:

- здійснює контроль за дотриманням встановлених ризик-апетиту та лімітів щодо процентного ризику;
- розробляє методики, інструменти та моделі оцінки процентного ризику банківської книги;
- приймає участь у погодженні пропозицій щодо принципів управління процентним ризиком;
- готує та надає звіти щодо процентного ризику Наглядовій раді (щоквартально), Правлінню та КУАП (щомісячно);
- здійснює стрес-тестування процентного ризику банківської книги; здійснює моніторинг і аналіз структури процентних активів і зобов'язань банківської книги Банку та надає відповідні звіти керівництву Банку та Наглядовій Раді.

Загальний аналіз процентного ризику

При складанні таблиці використовувався метод геп-аналізу, тобто аналізу невідповідності сум фінансових активів та зобов'язань на певному часовому проміжку. Для активів і зобов'язань з фіксованою процентною ставкою строковість визначається, виходячи з періоду від дати балансу до дати погашення згідно з контрактом, а для активів і зобов'язань зі змінною процентною ставкою – з урахуванням найближчого терміну перегляду процентних ставок чи дати погашення залежно від того, що настає раніше. Процентні доходи та витрати включені до відповідних процентних фінансових активів та зобов'язань.

Під час геп-аналізу Банк оцінює також чутливість чистого процентного доходу (ЧПД) до зміни процентних ставок. В якості припущення використовується паралельне зміщення процентних ставок в кожній валюті на 100 базисних пунктів на горизонті 1 рік.

Для вимірювання та управління процентним ризиком банківської книги Банком також використовуються такі показники як величина зміни економічної вартості капіталу (EVE) та величина зміни процентного доходу (NII). Оцінка здійснюється як за всіма валютами так і окремо за значними валютами, а також з використанням чотирьох сценаріїв зміни процентних ставок.

Загальний аналіз процентного ризику*У тисячах гривень*

	На вимогу і менше 1 міс.	Від 1 до 6 міс.	Від 6 до 12 міс.	Від 1 до 3 років	Усього
2024 рік					
Усього фінансових активів	9105 992	145 680	232 219	272 542	9756 432
Усього фінансових зобов'язань	7826 653	652 378			8479 031
Чистий розрив за процентними ставками на кінець дня 31 грудня 2024 року	1279 338	(506 698)	232 219	272 542	
2023 рік					
Усього фінансових активів	7382 159	120 011	163 461	353 536	8019 167
Усього фінансових зобов'язань	4094 279	2723 409	309	22 911	6840 909
Чистий розрив за процентними ставками на кінець дня 31 грудня 2023 року	3287 880	(2603 399)	163 152	330 625	

Аналіз чутливості процентного доходу станом на 31 грудня 2024 року*У тисячах гривень*

	На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 до 3 міс.	Від 3 до 6 міс.	Від 6 до 12 міс.	Чутливість ЧПД на горизонті 1 рік
Геп у доларах США	(13 784)	9 122			
Геп у євро	483 900	(535 429)	(64 964)	129 727	
Геп у гривні	(125 581)	78 577	(4 871)	104 609	
Чутливість ЧПД при зростанні відсоткових ставок на 1 п.п	3 302	(3 731)	(436)	1 172	306
Чутливість ЧПД при зменшенні відсоткових ставок на 1 п.п	(3 302)	3 731	436	(1 172)	(306)

Аналіз чутливості процентного доходу станом на 31 грудня 2023 року*У тисячах гривень*

	На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 до 3 міс.	Від 3 до 6 міс.	Від 6 до 12 міс.	Чутливість ЧПД на горизонті 1 рік
Геп у доларах США	5 771	8 166			
Геп у євро	304 644	(338 087)		41 144	
Геп у гривні	2965 562	(2414 689)	6 276	124 109	
Чутливість ЧПД при зростанні відсоткових ставок на 1 п.п	31 395	(22 872)	39	826	9 389
Чутливість ЧПД при зменшенні відсоткових ставок на 1 п.п	(31 395)	22 872	(39)	(826)	(9 389)

Моніторинг процентних ставок за фінансовими інструментами

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

У відсотках

	2024			2023		
	гривня	долари США	євро	гривня	долари США	євро
Активи						
Кредити та заборгованість клієнтів	13,31	0.00	0.00	16,91	7,23	0.00
Інвестиції в цінні папери	14,07	0.00	3,24	18,88	0.00	3.58
Зобов'язання						
Кошти клієнтів:						
поточні рахунки	6,1	0.00	0.00	8,39	0.00	0.00
строкові кошти	8,91	0.00	1,26	13,95	0.00	0,58
Інші фінансові зобов'язання (оренда)	11,00	0.00	0.00	11,00	0.00	0.00

Ризик ліквідності. Ризик ліквідності – це 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.

Джерелом ризику ліквідності є невідповідність за строком, розміром та валютою фінансових потоків, що генеруються активами та зобов'язаннями, включаючи позабалансові. Такі невідповідності можуть призводити до потреб у фінансуванні, які не можуть бути задоволені без підвищених витрат або задоволені взагалі.

Якісні інформаційні системи управління, аналіз потреб у фінансуванні при різних сценаріях, диверсифікація джерел фінансування, достатній резерв ліквідності та планування на випадок надзвичайних ситуацій є ключовими елементами управління ліквідністю в Банку.

Для забезпечення надійного управління ліквідністю в Банку застосовуються наступні основні принципи:

- структура лімітів ризику ліквідності та ризик-апетит до ризику ліквідності встановлюється Наглядною Радою;
- при встановленні ризик-апетиту та лімітів ризику враховується вплив загального профілю ризику Банку та бізнес-стратегія доступу до різних джерел фінансування;
- Департамент казначейства та операцій на фінансових ринках пропонує встановлення лімітів ризику ліквідності враховуючи загальний рівень ризик-апетиту, класифікацію та строк активів та пасивів, а також результати стрес-тестування. При встановленні лімітів також враховуються вимоги зовнішніх зацікавлених сторін, таких як регуляторні органи, рейтингові агентства та інвестори;
- Банк забезпечує резерв ліквідності, який служить буфером при стресових сценаріях. Департамент казначейства та операцій на фінансових ринках відповідальний за оптимальне управління резервом ліквідності Банку та будь-якою надлишковою ліквідністю для генерації прибутку, забезпечуючи при цьому виконання встановлених лімітів та керівних принципів;
- Банк розробляє План фінансування в кризових ситуаціях для визначення стратегії виходу з кризи ліквідності, як специфічного характеру, так і пов'язаної із зміною економічного середовища та ринкових умов;
- Банк ефективно управляє ліквідністю в межах операційного дня.

На другій лінії захисту Напрямок ризиків здійснює моніторинг дотримання встановлених лімітів, щодо ризику ліквідності, стрес-тестування ризику ліквідності та звітує

про результати КУАП, Правлінню та Наглядовій Раді на регулярній основі, готує пропозиції щодо методів та інструкцій з вимірювання ризику ліквідності та надає свої висновки органу, що приймає рішення, щодо всіх лімітів ризику ліквідності, запропонованих Департаментом казначейства та операцій на фінансових ринках.

Для вимірювання ризику ліквідності важливо застосовувати декілька показників так як не існує однієї єдиної метрики якою можна було б всебічно виміряти ризик ліквідності. Метрики повинні оцінювати як структурний ризик ліквідності, тобто той що виникає через невідповідність строків активів та зобов'язань, так і ризик грошових потоків як за контрактними так і за прогнозними строками погашення (включаючи стресові ситуації).

Банк для оцінки ризику ліквідності використовує такі інструменти:

- Геп-аналіз (Cash flow gaps) – відображає часову неузгодженість між вимогами та зобов'язаннями Банку (як балансовими, так і позабалансовими) на різних часових інтервалах;
- Коефіцієнт покриття ліквідністю (LCR) – норматив ліквідності, який відображає мінімально необхідний рівень ліквідних активів для покриття чистого очікуваного відтоку грошових коштів протягом 30 календарних днів з урахуванням стрес-сценарію. Таким чином, LCR вимірює, чи витримає Банк стрес при встановленому горизонті виживання в 30 днів;
- Коефіцієнт чистого стабільного фінансування (NSFR) – норматив структурної довгострокової ліквідності, який відображає співвідношення наявного стабільного фінансування та необхідного стабільного фінансування. Норматив NSFR визначає мінімальний необхідний рівень ліквідності банку на горизонті один рік. Згідно з нормами ЄС та Базельськими рекомендаціями значення NSFR для банків має становити не менше 100%. Банк розраховує NSFR у цілому за всіма валютами.
- Аналіз концентрації зобов'язань за контрагентами, продуктами, тощо;
- Аналіз дотримання норм обов'язкового резервування, установлених Національним банком України;
- Стрес тестування ризику ліквідності (щоквартально).

Банк дотримується всіх встановлених нормативів Національного банку України щодо ризику ліквідності. Банк дотримується всіх встановлених нормативів Національного банку України щодо ризику ліквідності. Так, станом на 31 грудня 2024 року коефіцієнт покриття ліквідністю (LCR) в усіх валютах становив 1112.40%, в іноземних валютах – 610.54%. Коефіцієнт чистого стабільного фінансування (NSFR) станом на 31 грудня 2024 становив 3 033,99%.

Аналіз фінансових зобов'язань за строками погашення за 2024 рік

У тисячах гривень

	На вимогу і менше 1 міс.	Від 1 до 3 міс.	Від 3 до 12 міс.	Від 1 до 3 років	Усього
Зобов'язання					
Кошти клієнтів:	7802975	439 266	-	-	8 242 241
кошти фізичних осіб	17 753	-	-	-	17 753
кошти юридичних осіб	7 785 222	439 266			8 224 488
Інші фінансові зобов'язання	23 678	96 166	116 946	-	236 790
Фінансові гарантії	-	1 568	-	-	1 568
Усього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями	7 826 653	440 834	116 946	-	8 480 599

Аналіз фінансових зобов'язань за строками погашення за 2023 рік

У тисячах гривень

	На вимогу і менше 1 міс.	Від 1 до 3 міс.	Від 3 до 12 міс.	Від 1 до 3 років	Усього
Зобов'язання					
Кошти клієнтів:	4095 420	2722 367	-	-	6 817 788
кошти фізичних осіб	16 038	-	-	-	16 038
кошти юридичних осіб	4079 383	2722 367	-	-	6 801 750
Інші фінансові зобов'язання	38 804	13	1 337	22 911	63 065
Фінансові гарантії	-	1 398	-	-	1 398
Усього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями	4 134 224	2723 766	1 337	22 911	6 882 251

Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення за 2024 рік

У тисячах гривень

	На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 до 3 міс.	Від 3 до 12 міс.	Від 1 до 3 років	Усього
Активи					
Грошові кошти та їх еквіваленти	2249 593	-	-	-	2249 593
Кредити та заборгованість клієнтів	10 001	-	-	-	10 001
Інвестиції в цінні папери	6846 396	90 672	278 104	272 542	7487 714
Інші фінансові активи	2	9 122	-	-	9 124
Усього фінансових активів	9 105 992	99 794	278 104	272 542	9756 432
Зобов'язання					
Кошти клієнтів	7802 975	439 266	-	-	8242 241
Інші фінансові зобов'язання	23 678	96 166	116 946	-	236 790
Усього фінансових зобов'язань	7 826 653	535 432	116 946		8479 031
Сукупний розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня 2024 року	1279 338	843 700	726 754	726 754	

Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення за 2023 рік

У тисячах гривень

	На вимогу та менше 1	Від 1 до 3 міс.	Від 3 до 12 міс.	Від 1 до 3 років	Усього
Активи					
Грошові кошти та їх еквіваленти	1707 186	-	-	-	1707 186
Кредити та заборгованість клієнтів	18 007	-	-	-	18 007
Інвестиції в цінні папери	5656 966	105 160	170 146	353 536	6285 808
Інші фінансові активи	37	8 166			8 203
Усього фінансових активів	7 382 196	113 326	170 146	353 536	8019 204
Зобов'язання					
Кошти клієнтів	4095 421	2722 367	-	-	6817 788
Інші фінансові зобов'язання	38 804	13	1 337	22 911	63 065
Усього фінансових зобов'язань	4 134 225	2 722 380	1 337	22 911	6880 853
Сукупний розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня 2023 року	3247 971	638 917	637 580	614 669	

Інший ціновий ризик. Ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових цін (окрім тих, що виникають унаслідок процентного чи валютного ризику), незалежно від того, чи спричинені вони чинниками, характерними для окремого фінансового інструмента або його емітента, чи чинниками, що впливають на всі подібні фінансові інструменти, з якими здійснюються операції на ринку.

Географічний ризик. Концентрація географічного ризику визначається на основі аналізу активів та зобов'язань з точки зору їх походження (місця реєстрації). При цьому, до географічного ризику чутливі ті установи, які проводять свою діяльність у різних економічних середовищах, з різними політичними, нормативними та юридичними умовами господарювання. При цьому невірний вибір для спрямування коштів може призвести до фінансових втрат.

Банк не має фінансових інструментів, які б генерували інші цінові ризиків окрім зазначених вище ринкових ризиків.

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

У тисячах гривень

	Україна	ОЕСР	Інші країни	Усього
Активи				
Грошові кошти та їх еквіваленти	962 119	1287 474	-	2249 593
Кредити та заборгованість клієнтів	10 001	-	-	10 001
Інвестиції в цінні папери	7264 760	222 955	-	7487 714
Інші фінансові активи	9 124	-	11 443	20 567
Резерви на знецінення	-	-	(11 443)	(11 443)
Усього фінансових активів	8 246 004	1 510 429	-	9 756 432
Зобов'язання				
Кошти клієнтів	8 241 804	437	-	8242 241
Інші фінансові зобов'язання	233 644	3 146	-	236 790
Усього фінансових зобов'язань	8 475 448	3 583	-	8479 031
Чиста балансова позиція за фінансовими інструментами	(229 444)	1506 845	-	1277 401
Зобов'язання кредитного характеру	2 936 466	-	-	2 936 466

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

У тисячах гривень

	Україна	ОЕСР	Інші країни	Усього
Активи				
Грошові кошти та їх еквіваленти	166 226	1540 960	-	1707 186
Кредити та заборгованість клієнтів	18 007	-	-	18 007
Інвестиції в цінні папери	6160 673	125 135	-	6285 808
Інші фінансові активи	8 203	-	12 365	20 568
Резерви на знецінення	-	-	(12 365)	(12 365)
Усього фінансових активів	6 353 109	1666 095	-	8 019 204
Зобов'язання				
Кошти клієнтів	6 816 875	913	-	6 817 788
Інші фінансові зобов'язання	53 836	3 036	-	63 065
Усього фінансових зобов'язань	6 870 711	3 948	-	6 880 853
Чиста балансова позиція за фінансовими інструментами	(517 603)	1662 147	-	1138 351
Зобов'язання кредитного характеру	2 821 452	-	-	2 821 452

Управління нефінансовими ризиками

Крім фінансових ризиків значний вплив на діяльність банків справляють нефінансові види ризиків, такі як операційний, юридичний, стратегічний, репутаційний та комплаєнс ризики. Ці види ризиків важче виміряти кількісно, ніж фінансові ризики, але вони здійснюють не менший вплив на діяльність банків. Реалізація даних видів ризиків може призвести до значних фінансових втрат. Саме тому управлінню нефінансовими видами ризику приділяється значна увага з боку керівництва Банку.

Операційний ризик. Операційний ризик – ризик отримання збитків (зменшення прибутку) внаслідок недосконалості процесів, систем, помилок або недостатньої кваліфікації персоналу, несприятливих зовнішніх подій не фінансової природи (наприклад, шахрайство або стихійне лихо), тощо. Банк вважає юридичний та інформаційний ризик частиною операційного ризику, та здійснює управління ними в рамках процедур, методів та інструментів управління операційним ризиком.

Постійно вдосконалюючи систему та методи управління операційним ризиком, Банк прагне пом'якшити як існуючі так і нові ризики, що виникають в процесі діяльності. Важливі процеси та інструменти управління нефінансовими ризиками включають процес схвалення нових продуктів (NPA), управління безперервністю діяльності, самооцінка ризиків та оцінка ефективності системи внутрішніх контролів, управління доступом до даних та система звітування щодо інцидентів (в тому числі щодо інцидентів інформаційної безпеки).

Репутаційний ризик. Ризик втрати репутації є найменш вивченим ризиком, як і весь механізм управління ним. Проте вплив такого ризику може мати як самостійний негативний ефект для прибутковості Банку, так і бути причиною виникнення втрат від інших видів ризиків. Банк докладает зусиль до вивчення даного типу ризику та застосування досвіду для розвитку та збереження відносин із клієнтами та суспільством. Наглядовою Радою затверджена Політика з ризику втрати репутації в якій зазначені основні принципи оцінки та моніторингу факторів, що є важливими для відстеження та корегування репутації Банку.

Основними заходами, спрямованими на управління ризиком репутації є:

- наявність чіткого бачення майбутнього Банку та його позиції на ринку;
- наявність процедури офіційного, послідовного та своєчасного розгляду скарг клієнтів;
- дотримання Кодексу корпоративної етики;
- належне управління основними банківськими ризиками;
- наявність системи роботи у кризових ситуаціях;
- інформаційна відкритість (публікацію звітності);
- ефективне використання PR-методів та медіа-ресурсів.

Комплаєнс ризик. **Комплаєнс ризик** – це ризик невиконання Банком вимог законодавства, нормативних актів, ринкових стандартів, правил добросовісної конкуренції, правил корпоративної етики, конфлікту інтересів, а також внутрішніх документів Банку і, як наслідок, понесення фінансових чи репутаційних втрат. Банком побудовано ефективну систему управління даним видом ризику, що є невід'ємною частиною системи управління ризиками в Банку та інтегрована в усі процеси Банку. Метою всіх заходів щодо управління комплаєнс ризиком є забезпечення вчасної ідентифікації, оцінки та опису комплаєнс-ризиків, що виникають в діяльності Банку, і, як наслідок, ефективного управління ними.

Основними документами, щодо управління комплаєнс ризиком є: Політика з управління комплаєнс ризиком, Принципи (Кодекс) корпоративного управління Банку, Політика з внутрішнього контролю, Політика запобігання конфліктам інтересів, Механізм конфіденційного повідомлення про неприйнятну поведінку в Банку / порушення в діяльності Банку.

Загальна оцінка рівня комплаєнс ризику здійснюється на щоквартальній основі Департаментом комплаєнсу та доводиться до відома Правління та Наглядової Ради Банку. Протягом звітних років рівень комплаєнс ризику оцінювався як низький.

Примітка 24. Управління капіталом

Першочерговим завданням капіталу є виконання ним захисної функції, тому його розмір є важливим фактором надійності функціонування Банку.

Достатність капіталу – це оцінка розміру капіталу Банку з точки зору його достатності для захисту інтересів вкладників та підтримання платоспроможності. Політика управління капіталом передбачає наявність сукупності методів та засобів щодо формування оптимального розміру капіталу банку та ефективне його використання. Основними цілями управління капіталом Банку є:

- формування капіталу банку у розмірі достатньому для забезпечення безперервної діяльності;
- покриття ризиків, як внутрішніх так і зовнішніх;
- виконання нормативних вимог згідно із чинним законодавством.
- Процеси управління капіталом банку включають такі етапи:
- моніторинг достатності та адекватності капіталу;
- аналіз ризиків;
- аналіз рентабельності капіталу банку та факторів, що його формують.

Відповідно до вимог Національного банку, відбулась зміна підходів щодо розрахунку розміру та визначення структури регулятивного капіталу. З 5 серпня 2024 року введено в дію оновлені вимоги Закону України «Про банки і банківську діяльність», згідно з якими банки перейшли на три рівневу структуру капіталу та нові нормативи його достатності. Відповідно до цих змін:

- капітал поділяється на три складові замість двох: основний капітал першого рівня, додатковий капітал першого рівня та капітал другого рівня;
- найякісніша складова капіталу – основний капітал першого рівня, який є найближчим відповідником основного капіталу за попередньою структурою, поповнилася з огляду на можливість урахувати в цій новій складовій капіталу прибутки минулих років та поточного року (за винятком тих, які банк планує розподілити через дивіденди, коли це буде можливо).

Для забезпечення збалансованості в упровадженні європейських вимог та збереження потенціалу банківської системи надалі нарощувати кредитну підтримку економіки Національний банк запровадив низку перехідних положень, які передбачають застосування поетапного графіка досягнення мінімального значення нормативу достатності регулятивного капіталу, а саме:

- з 05 серпня 2024 року до 31 грудня 2024 року – у розмірі не менше ніж 8,5%;
- з 01 січня 2025 року до 30 червня 2025 року – не менше ніж 9,25%;
- з 01 липня 2025 року – не менше ніж 10%;
- надання банкам права включати до основного капіталу 1 рівня:
- суму прибутку за перше півріччя та дев'ять місяців 2024 року без попереднього погодження Національним банком та проведення аудитором огляду проміжної фінансової звітності. Водночас сума прибутку має бути зменшеною на величину дивідендів, визначених до сплати з такого прибутку, а строк включення такого прибутку до капіталу обмежується датою проведення річних загальних зборів за підсумками 2024 року.

Згідно вимог постанови Правління Національного банку України від 28 серпня 2001 року № 368 (зі змінами) банки мають дотримуватися пруденційних нормативів щоденно, але публікація даних банками та Національним банком здійснюється щомісячно за даними на 1 число кожного місяця. Національний банк також застосовує особливі умови щодо

Протягом 2024 та 2023 років Банк дотримувався всіх регулятивних вимог до капіталу.

Дані щодо складових капіталу та нормативів адекватності наведені в наступній таблиці:

Структура регулятивного капіталу станом на 31 грудня 2024 року*У тисячах гривень*

	2024
Основний капітал	1014 454
Основний капітал 1 рівня, в тому числі:	1014 454
власні інструменти ОК1	300 000
нерозподілені прибутки минулих років	683 748
резервний та інші фонди	38 622
відвернення з основного капіталу 1 рівня	<u>(7 916)</u>
Усього регулятивного капіталу	<u>1014 454</u>
Сукупна експозиція під ризиком, в тому числі:	790 532
активи зважені на ризик (КР)	301 138
мінімальний розмір операційного ризику (ОР)	474 764
мінімальний розмір ринкового ризику (РР)	17 160
величина непокритого кредитного ризику (НКР)	(2 530)
Норматив достатності регулятивного капіталу (еталон 8,5%)	128,33

Структура регулятивного капіталу станом на 31 грудня 2023 року*У тисячах гривень*

	2023
Основний капітал	329 351
Загальна сума зменшення основного капіталу	(3 530)
Загальна сума основного капіталу (ОК)	325 821
Загальна сума додаткового капіталу (ДК)	<u>325 821</u>
Усього регулятивного капіталу	<u>651 642</u>
Активи, зважені на ризик	583 855
Норматив адекватності капіталу, не менше 10%	111,61

Резервні та інші фонди Банку:**Резервні фонди**

Це грошові ресурси, що резервуються Банком для забезпечення непередбачених витрат, покриття збитків від банківської діяльності. Наявність коштів у ньому забезпечує надійність та стабільність Банку, зменшує вірогідність його банкрутства. Розмір резервного фонду та щорічних внесків до нього встановлюється зборами акціонерів і фіксується в установчих документах, але він не може бути меншим за 25% регулятивного капіталу, а розмір щорічних відрахувань – не меншим 5 % від прибутку Банку.

Розподілені резерви Банку, які створені відповідно до вимог українського законодавства, станом на 31 грудня 2024 року складають 38 662 тисячі гривень (на 31 грудня 2023 року – 29 351 тисяча гривень). Детальна інформація наведена у Звіті про зміни у власному капіталі.

Інші фонди

Формуються ці фонди за рахунок прибутку. Порядок формування і використання цих коштів визначається статутними документами Банку.

Примітка 25. Потенційні зобов'язання банку

Розгляд справ у суді

На звітну дату Банк не має непередбачених зобов'язань, що пов'язані з розглядом справ у суді, які можуть вплинути на показники діяльності Банку.

Можливість виникнення потенційних податкових зобов'язань

Податкове законодавство України є складним в правовій системі України та визначається своєю нестабільністю. Неоднозначне тлумачення вимог окремих положень Податкового Кодексу з боку податкових органів не виключають можливості судових спорів в майбутньому по сплаті штрафних санкцій. Разом з тим, політика Банку по веденню податкового обліку спрямована на дотримання принципів обережності та обачливості. В зв'язку з чим Банк не передбачає ризиків, пов'язаних з виникненням потенційних податкових зобов'язань, та станом на кінець звітного періоду не здійснює оцінку їх фінансового впливу, оцінку невизначеності з можливими подальшими змінами зазначених зобов'язань.

Контролюючий орган має право самостійно визначити суму грошових зобов'язань платника податків у випадках, визначених Податковим Кодексом, не пізніше закінчення 1 095 днів, що настає за останнім днем граничного строку подання податкової декларації.

На звітну дату Банк не має непередбачених зобов'язань, що пов'язані з виникненням податкових зобов'язань.

Зобов'язання з капітальних вкладень

Станом на 31 грудня 2024 року Банк має контрактні зобов'язання у сумі 961 тисяча гривень, в тому числі -171 тисяча гривень по капітальним вкладенням у сфері інформаційної підтримки супроводження інтерактивної системи фронт офісного сервісу «Клієнт-Банк», 420 тисяч гривень -ліцензії до програмного забезпечення, 370 тисячі гривень -розвиток програмного забезпечення автоматизованої банківської системи.

Дотримання особливих вимог

Станом на 31 грудня 2024 року Банк не мав вимог щодо дотримання певних умов за отриманими позиковими коштами.

Зобов'язання, що пов'язані з кредитуванням

Структура зобов'язань з кредитування

<i>У тисячах гривень</i>	2024	2023
Зобов'язання з кредитування, що надані	2 934 898	2 820 053
Гарантії видані	1 568	1 398
Резерв за виданими гарантіями	-	(1)
Усього зобов'язань з кредитування за мінусом резервів	2 936 466	2 821 450

Аналіз кредитної якості зобов'язань з кредитування на 31 грудня 2024 року

<i>У тисячах гривень</i>	Стадія 1	Усього
Зобов'язання з кредитування	2 936 466	2 936 466
Мінімальний кредитний ризик	2 936 466	2 936 466
Усього зобов'язань з кредитування	2 936 466	2 936 466
Резерви під знецінення зобов'язань з кредитування	-	-
Усього зобов'язань з кредитування за мінусом резервів	2 936 466	2 936 466

Аналіз кредитної якості зобов'язань з кредитування на 31 грудня 2023 року

У тисячах гривень

	Стадія 1	Усього
Зобов'язання з кредитування	2 821 451	2 821 451
Мінімальний кредитний ризик	2 821 451	2 821 451
Усього зобов'язань з кредитування	2 821 451	2 821 451
Резерви під знецінення зобов'язань з кредитування	(1)	(1)
Усього зобов'язань з кредитування за мінусом резервів	2 821 450	2 821 450

Зобов'язання з кредитування, що надані клієнтам, станом на 31 грудня 2024 року на суму 2 936 467 тисяч гривень, є відкличними, тобто такими, за якими Банк ризику не несе.

Банк не має часток в непередбачених зобов'язаннях асоційованих компаній, за які він несе солідарну відповідальність з іншими інвесторами.

Станом на 31 грудня 2024 року у Банку не було активів, що надані в заставу, та активів, щодо яких були обмеження, пов'язані з володінням, користуванням та розпорядженням ними.

Зобов'язання з кредитування у розрізі валют

У тисячах гривень

	2024	2023
Гривня	51 568	43 398
Долар США	630 585	569 736
Євро	2254 313	2 208 315
Усього	2 936 466	2 821 450

Примітка 26. Оцінка справедливої вартості

Методи та припущення, використані при визначенні справедливої вартості:

Справедлива вартість – це сума коштів, яка була б отримана за продаж активу або сплачена за передачу зобов'язання у звичайній операції між учасниками ринку на дату оцінки. При визначенні справедливої вартості активу або зобов'язання, Банк використовує спостережні ринкові дані там, де це можливо.

Якщо справедлива вартість активу або зобов'язання не може бути прямо визначена шляхом спостереження, Банк використовує методики оцінювання, які максимізують використання доречних спостережуваних даних та мінімізує використання неспостережених даних (наприклад, через використання підходу ринкового порівняння, що відображає нещодавні ціни угод на подібні товари, аналіз дисконтованих грошових потоків, моделі опціонного ціноутворення, що відображають особливості функціонування емітента).

Вважається, що балансова вартість грошових коштів та їх еквівалентів, короткострокових депозитів в інших банках, поточної заборгованості інших банків та клієнтів відповідає їх справедливій вартості. Справедливу вартість похідних фінансових інструментів, щодо яких немає котирувань на активному ринку, Банк визначав за допомогою методик оцінки. Розрахункова справедлива вартість інструментів із плаваючою процентною ставкою, що котируються на активному ринку, дорівнює їхній балансовій вартості. Справедлива вартість інструментів із фіксованою процентною ставкою, які не мають ринкових котирувань, була розрахована на основі розрахункових майбутніх очікуваних грошових потоків,

дисконтованих із застосуванням поточних процентних ставок для нових інструментів, що мають подібний кредитний ризик та строк до погашення, який залишився.

Процедура оцінки справедливої вартості для наступних категорій фінансових інструментів – інвестиції в цінні папери, що не котируються на біржі, похідні фінансові інструменти, що не котируються на біржі, регулюється внутрішніми положеннями Банку та здійснюється на періодичній основі. Для цілей такої оцінки використовуються основні вхідні дані, що були отримані у ході останніх оцінок та інша релевантна інформація.

Аналіз фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю, за рівнями її оцінки

Фінансові інструменти, які визнаються за справедливою вартістю, для цілей розкриття розподілені на три рівні ієрархії справедливої вартості на основі можливості її спостереження. Для визначення справедливої вартості фінансових інструментів Банк використовує професійне судження управлінського персоналу наступним чином.

Визначені ціни на активному ринку (Рівень 1) – оцінка за цінами котирування на активних ринках для ідентичних активів або зобов'язань, до яких Банк має можливість отримати доступ. Оскільки оцінки базуються на визначених цінах, що вже існують і регулярно доступні на активному ринку, оцінка цих продуктів не передбачає використання істотних професійних суджень.

Рівень 2 – методика оцінки за цінами котирування на подібні активи чи зобов'язання на активних ринках, або за цінами котирування на ідентичні/подібні активи чи зобов'язання на ринках, які не є активними. Використовується інформація, яка піддається спостереженню, та для якої усі суттєві дані можна прямо або опосередковано отримати за допомогою спостереження, і оцінки використовують одну або декілька визначених цін, що піддаються спостереженню, для звичайних операцій на ринках, які не вважаються активними.

Оцінка за методами, у яких не використовуються вхідні дані, що спостерігаються на відкритих ринках (Рівень 3) базується на інформації, що відмінна від ринкових даних, які піддаються спостереженню і є важливою для загальної оцінки справедливої вартості.

Протягом звітного та попереднього звітних періодів змін в методах оцінки, переведень з або у 3й рівень ієрархії оцінки Банком не здійснювалось.

Справедлива вартість ЦП, що перебувають в обігу на організаційно оформлених ринках, визначається (у разі можливості) за їх ринковою вартістю. Якщо вхідних даних 1-го рівня (ціни котирування (нескориговані) на активних ринках на ідентичні ЦП, до яких Банк може мати доступ на дату оцінювання) не достатньо для використання ринкового підходу, то для оцінки справедливої вартості боргових ЦП використовуються базові криві безкупонної дохідності за даними фактично укладених та виконаних договорів з ОВДП відповідної групи із застосуванням параметричної моделі Нельсона-Сігела (для ОВДП номінованих в іноземній валюті) та параметричної моделі Свенссона для ОВДП номінованих в гривні. Інформація про операції з ОВДП на біржовому та позабіржових ринках України загальнодоступна для учасників ринку на сайті інформаційної бази даних Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку про ринок цінних паперів.

Справедлива вартість ОЗДП визначається з використанням вхідних даних 2-го рівня ресурсів BGN «Типова ціна Bloomberg» (Bloomberg Generic Price) з інформаційного терміналу Bloomberg – консенсусна ринкова ціна облігації, визначена на основі котирувань, що отримані Bloomberg із декількох джерел. BGN є ринковим індикатором оцінки облігацій та використовує як тверді, так й індикативні котирування, залежно від того, які з них доступні на момент оцінки.

Фінансові інструменти, що обліковуються за амортизованою собівартістю відображені за 3м рівнем ієрархії методів оцінки справедливої вартості.

Справедлива вартість та рівні ієрархії вхідних даних, що використовувалися для методів оцінки активів та зобов'язань станом на 31 грудня 2024 року

У тисячах гривень

	Справедлива вартість за різними моделями оцінки		Усього справедлива вартість	Усього балансов а вартість
	ринкові котировання (1-й рівень)	модель оцінки, що використовує спостережні дані (2-й рівень)		
АКТИВИ				
Грошові кошти та їх	-	2249 593	-	2249 593
- готівкові кошти	-	3 761	-	3 761
- кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	-	948 028	-	948 028
- кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках	-	1297 804	-	1297 804
Кредити та заборгованість клієнтів	-	-	10 001	10 001
- кредити юридичним особам	-	-	10 001	10 001
Інвестиції в цінні папери	-	7 487 714	-	7 487 714
- боргові цінні папери	-	7 487 714	-	7 487 714
Інші фінансові активи	-	-	9 124	9 124
- грошові кошти з обмеженим правом користування	-	-	9 122	9 122
- інші фінансові активи	-	-	2	2
Усього активів	-	9 737 307	19 125	9 756 432
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ				
Кошти клієнтів	-	8 242 241	-	8 242 241
- інші юридичні особи	-	8 224 488	-	8 224 488
- фізичні особи	-	17 753	-	17 753
Інші фінансові зобов'язання	-	-	236 790	236 790
- кредиторська заборгованість за лізингом (орендою)	-	-	5 466	5 466
- інші фінансові зобов'язання	-	-	231 324	231 324
Усього зобов'язань	-	8 242 241	236 790	8 479 031

Справедлива вартість та рівні ієрархії вхідних даних, що використовувалися для методів оцінки активів та зобов'язань станом на 31 грудня 2023 року

У тисячах гривень

	Справедлива вартість за різними моделями оцінки		Усього справедлива вартість	Усього балансова вартість
	ринкові котировання (1-й рівень)	модель оцінки, що використовує спостережні дані (2-й рівень)		
АКТИВИ				
Грошові кошти та їх	-	1707 186	-	1707 186
- готівкові кошти	-	5 583	-	5 583
- кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	-	147 174	-	147 174
- кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках	-	1554 429	-	1554 429
Кредити та заборгованість	-	-	18 007	18 007
- кредити юридичним особам	-	-	18 007	18 007
Інвестиції в цінні папери	-	6 285 808	-	6 285 808
- боргові цінні папери	-	6 285 808	-	6 285 808
Інші фінансові активи	-	-	8 203	8 203
- грошові кошти з обмеженням	-	-	8 166	8 166
- інші фінансові активи	-	-	37	37
Усього активів	-	7 992 994	26 210	8 019 204
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ				
Кошти клієнтів	-	6 817 788	-	6 817 788
- юридичні особи	-	6 801 750	-	6 801 750
- фізичні особи	-	16 038	-	16 038
Інші фінансові зобов'язання	-	-	63 065	63 065
- кредиторська заборгованість за лізингом (орендою)	-	-	23 120	23 120
- інші фінансові зобов'язання	-	-	39 945	39 945
Усього зобов'язань	-	6 817 788	63 065	6 880 853

Примітка 27. Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки

Фінансові активи за категоріями оцінки станом на 31 грудня 2024 року

У тисячах гривень

	За амортизованою собівартістю	За справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибуток /збиток	Усього
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	2249 593	-	2249 593
Кредити та заборгованість клієнтів:	10 001	-	10 001
- кредити юридичним особам	10 001	-	10 001
Інвестиції в цінні папери	-	7 487 714	7 487 714
- боргові цінні папери	-	7 487 714	7 487 714
Інші фінансові активи:	9 124	-	9 124
- грошові кошти з обмеженим правом користування	9 122	-	9 122
- інші фінансові активи	11 453	-	11 453
- резерви на знецінення	(11 451)	-	(11 451)
Усього фінансових активів	2 268 718	7 487 714	9 756 432

Фінансові активи за категоріями оцінки станом на 31 грудня 2023 року

У тисячах гривень

	За амортизованою собівартістю	За справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибуток/збиток	Усього
Грошові кошти та їх еквіваленти	1707186	-	1707186
Кредити та заборгованість клієнтів:	18 007	-	18 007
- кредити юридичним особам	18 007	-	18 007
Інвестиції в цінні папери	-	6285 808	6285 808
- боргові цінні папери	-	6285 808	6285 808
Інші фінансові активи:	8 203	-	8 203
- грошові кошти з обмеженим правом користування	8 166	-	8 166
- інші фінансові активи	12 410	-	12 410
- резерви на знецінення	(12 373)	-	(12 373)
Усього фінансових активів	1733 396	6285 808	8 019 204

Примітка 28. Операції з пов'язаними сторонами

Зазвичай, сторони вважаються пов'язаними, якщо вони знаходяться під спільним контролем, або якщо одна з них має можливість контролювати іншу або може мати суттєвий вплив при прийнятті фінансових та управлінських рішень. Під час розгляду кожного випадку відносин, що можуть являти собою відносини між пов'язаними сторонами, увага приділяється суті цих відносин, а не лише їх юридичній формі.

Залишки по операціях з пов'язаними сторонами станом на 31 грудня 2024 року

У тисячах гривень

	Материнська компанія	Компанії під спільним контролем
Кореспондентські рахунки, що відкриті в інших банках	1251 129	-
Інші фінансові активи	-	11 443
Резерви на знецінення	-	(11 443)
Всього активів	1251 129	-
Інші фінансові зобов'язання	-	3 146
Всього зобов'язань	-	3 146

Статті «Кореспондентські рахунки, що відкриті в інших банках» розкрито в Примітці 6. В колонці «Компанії під спільним контролем» відображено залишок на кореспондентському рахунку в АТ «СЕБ Банк», росія. В 2024 та 2023 роках Банком сформовано резерв в російських рублях за цим рахунком у розмірі 100%.

Стаття «Інші зобов'язання» представлена: кошти на вимогу інших банків – 3 146 тисяч гривень (Примітка 13, стаття «Інші фінансові зобов'язання»).

Залишки по операціях з пов'язаними сторонами станом на 31 грудня 2023 року

У тисячах гривень

	Материнська компанія	Компанії під спільним контролем
Кореспондентські рахунки, що відкриті в інших банках	1539 068	-
Інші фінансові активи	-	12 365
Резерви на знецінення	-	(12 365)
Всього активів	1539 068	3 034
Інші фінансові зобов'язання	-	3 034
Всього зобов'язань	-	3 034

Статті «Кореспондентські рахунки, що відкриті в інших банках» розкрито в Примітці 6. Стаття «Інші зобов'язання» представлена: кошти в розрахунках інших банків – 3 034 тисячі гривень (Примітка 13, стаття «Інші фінансові зобов'язання»).

Доходи та витрати по операціях з пов'язаними сторонами за 2024 рік

У тисячах гривень

	Материнськ а компанія	Компанії під спільним контролем	Провідний управлінськ ий
Процентні доходи	57 421	-	-
Комісійні витрати	(276)	-	-
Чистий прибуток/ (збиток) від зменшення корисності фінансових активів	-	922	-
Адміністративні та інші операційні витрати	-	(7 592)	(13 808)
Всього	57 145	(6 670)	(13 808)

Доходи та витрати по операціях з пов'язаними сторонами за 2023 рік

У тисячах гривень

	Материнськ а компанія	Компанії під спільним контролем	Провідний управлінськ ий
Процентні доходи	42 039	-	-
Результат від операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	(3 092)	-	-
Чистий прибуток/ (збиток) від переоцінки	7 787	-	-
Комісійні витрати	(156)	-	-
Чистий прибуток/ (збиток) від зменшення корисності фінансових активів	-	(2 522)	-
Адміністративні та інші операційні витрати	-	-	(12 832)
Всього	46 578	(2 522)	(12 832)

Дані по виплатам провідному управлінському персоналу

Провідний управлінський персонал - ті особи, які безпосередньо або опосередковано мають повноваження та є відповідальними за планування, управління та контроль діяльності Банку, зокрема, включає членів Правління банку та Наглядової ради, головного ризик менеджера, головного комплаєнс менеджера, відповідальної особи за проведення фінансового моніторингу в Банку та керівника підрозділу внутрішнього аудиту Банку (в подальшому впливових осіб) та інший персонал, відповідальний за керівництво, планування та контролювання діяльності підприємства.

Виплати провідному управлінському персоналу*У тисячах гривень*

	2024		2023	
	витрати	нараховане зобов'язання	витрати	нараховане зобов'язання
Поточні виплати провідному управлінському персоналу	13 808	1 072	12 832	1 055

Як визначено в МСБО 19 «Виплати працівникам»- це всі форми компенсації сплаченої чи такої, що підлягає сплаті, в тому числі:

короткострокові виплати працівникам, такі, як заробітна плата, внески на соціальне забезпечення, оплачені щорічні відпустки та оплата тимчасової непрацездатності, премії, а також негрошові виплати (медичне обслуговування, надання житла), тощо.

Інші права та зобов'язання на 31 грудня 2024 року за операціями з пов'язаними сторонами*У тисячах гривень*

	Материнська компанія	Інші пов'язані сторони
	Гарантії отримані	1 632 971
Зобов'язання з кредитування отримані	2 816 613	-

Інші права та зобов'язання на 31 грудня 2023 року за операціями з пов'язаними сторонами*У тисячах гривень*

	Материнська компанія	Інші пов'язані сторони
	Гарантії отримані	2 887 113
Зобов'язання з кредитування отримані	2 544 821	-

Примітка 29. Події після дати балансу

Банк керується МСБО 10 «Події після звітного періоду» в обліку та розкритті подій після дати балансу.

Після дати балансу не відбувалося наступних подій:

- об'єднання бізнесу не було;
- припинення діяльності не було;
- істотного придбання активів не було;
- реструктуризації не було;
- значних операцій зі звичайними акціями не було;
- великі судові процеси банком не розпочиналися;

- прийняття значних або непередбачених зобов'язань не було;
Єдиний акціонер Банку не має намірів щодо виплати дивідендів за простими акціями Банку у 2025 році.

Згідно з прогнозами МВФ стримане зростання економіки на рівні 2-3% очікується у 2025 році через збереження безпекових ризиків, продовження міграційних процесів, пошкодження цілісності енергетичної інфраструктури та дефіциту на ринку праці. У той же час, прогнозоване збільшення обсягів урожаїв, відносно зменшення дефіциту електроенергії та поживлення зовнішнього попиту виконують роль стабілізуючих чинників, що підтримують економічний розвиток.

У 2024 року інфляція зросла до 12,0% у річному вимірі, продовжила пришвидшення у лютому 2025 до 13,4% та зростання у березні до 14,6%. Серед основних чинників, що вплинули на тенденцію росту, обмежені пропозиції та зростання цін на продовольчу продукцію через низькі минулорічні врожаї та підвищенні витрати бізнесу, у тому числі на оплату праці й енергоресурсів, а також збереження досить жвавого споживчого попиту.

За прогнозами МВФ покращена енергетична ситуація та більш сприятлива база порівняння має сповільнити інфляцію протягом другого півріччя 2025 та повернути до 9,0% у річному вимірі.

Облікова ставка НБУ була збільшена до 14,5% річних 24 січня 2025 року, а з 07 березня 2025 переглянуто та змінено до 15,5% річних.

На початку березня 2025 року НБУ підвищив облікову ставку до 15,5% і скоригував параметри операційного дизайну процентної політики з метою підтримання попиту на гривневі інструменти заощаджень та збереженню стійкості валютного ринку.

Керівництво Банку має наміри й надалі докладати всіх зусиль для досягнення стратегічних цілей в межах бізнес-плану та стратегії присутності Групи SEB на міжнародному та локальному рівнях Російське повномасштабне вторгнення, що почалося три роки тому, досі має вагомий вплив на бізнес-активність та рівень життя загалом. Український бізнес та населення продовжує демонструвати швидку адаптивність до нових викликів, а саме: дефіцит електроенергії, посилення бойових дій, брак кваліфікованих працівників тощо.

Персонал банку продовжує свою роботу як із офісу в Києві, так і з віддалених локацій. Подібна практика притаманна переважній більшості наших клієнтів, чий персонал також переміщений на різні локації, однак майже всі вони продовжують ведення справ в Україні. Звичайно, безпека наших співробітників є першочерговим пріоритетом, та навіть за таких умов ми перебуваємо в тісній взаємодії з клієнтами та продовжуємо робити все можливе, щоб підтримати їх у цій екстремальній ситуації.

Для забезпечення стабільного функціонування в Банку побудовано ефективну систему управління ризиками на основі моделі трьох ліній захисту. Діяльність здійснюється так, щоб усі ризики, властиві Банку, були вчасно ідентифіковані, оцінені, виміряні та управлялися належним чином. Наглядова Рада контролює відповідність операцій Банку встановленому нею ризик-апетиту. Дії керівництва є гнучкими та оперативними, адже швидка адаптація бізнесу до мінливих ринкових умов є важливішою, ніж будь-коли.

Наше бачення залишається незмінним - надання клієнтам фінансових послуг світового рівня якості. Ми знаємо, що клієнти очікують від нас технологічно цілісних рішень та отримання банківських послуг з високою ефективністю в максимально комфортних умовах. Окрім того, вони розраховують, що ми будемо зважати на їх потреби при створенні нових цінностей та інновацій, більш зручних послуг та високопрофесійних експертиз і консультацій.

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

*Акціонерам, Наглядовій раді та Правлінню
Акціонерного товариства «СЕБ КОРПОРАТИВНИЙ БАНК»*

ЗВІТ ЩОДО АУДИТУ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Думка

Ми провели аудит фінансової звітності АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СЕБ КОРПОРАТИВНИЙ БАНК» (далі - Банк), що складається зі звіту про фінансовий стан на 31 грудня 2024 року, звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід, звіту про рух грошових коштів та звіту про зміни у власному капіталі за рік, що закінчився зазначеною датою, та приміток до фінансової звітності, включаючи суттєву інформацію щодо облікової політики та іншу пояснювальну інформацію.

На нашу думку, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Банку станом на 31 грудня 2024 року, його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився на зазначену дату, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) та відповідає вимогам законодавства з питань її складання.

Основа для висловлення думки

Ми провели аудит у відповідності до Міжнародних стандартів аудиту (МСА). Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» нашого Звіту незалежного аудитора. Ми є незалежними по відношенню до Банку згідно з етичними вимогами, застосовними в Україні до нашого аудиту фінансової звітності, а саме: з вимогами Кодексу етики професійних бухгалтерів Ради з міжнародних стандартів етики для бухгалтерів (Кодекс РМСЕБ), а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог.

Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки.

Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності

Ми звертаємо увагу на примітку 3 до фінансової звітності, де зазначається, що військове вторгнення російської федерації негативно вплинуло на діяльність Банку, і, оскільки до закінчення військових дій оцінити довгострокові наслідки широкомасштабної війни неможливо, це обумовило існування суттєвої невизначеності, яка може поставити під значний сумнів здатність Банку продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Нашу думку не було модифіковано щодо цього питання.

Ключове питання аудиту

Ключове питання аудиту – це питання, яке, на наше професійне судження, було найбільш значущим під час нашого аудиту фінансової звітності Банку за поточний період. Це питання розглядалось нами у контексті нашого аудиту фінансової звітності в цілому та враховувалось при формуванні думки щодо неї, при цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цього питання.

Додатково до питання, яке описано в розділі «Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності», ми визначили, що ключовим питанням з аудиту є *Оцінка боргових цінних паперів за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки чи збитки*.

Оцінка боргових цінних паперів за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки чи збитки

Оцінка боргових цінних паперів за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки чи збитки у вигляді облігацій внутрішніх державних позик та облігацій зовнішніх позик іноземної держави є ключовим питанням аудиту з огляду на суттєвість цієї статті у фінансовій звітності Банку (вартість вказаних цінних паперів станом на звітну дату складає 685 206 тис. грн. або 7,0% від активів Банку, примітка 8 до фінансової звітності); а також на те, що при визначенні справедливої вартості цих цінних паперів Банк тією чи іншою мірою застосовував професійні судження та оцінки (примітки 4 та 26 до фінансової звітності), які можуть призводити до різного рівня оцінок справедливої вартості.

Для визначення справедливої вартості зазначених активів Банком використовувалися або доступні ринкові дані (1-ий рівень ієрархії справедливої вартості), або моделі оцінки з використанням вхідних, окрім цін котирування, які можна спостерігати для ринку (2-ий рівень ієрархії справедливої вартості). Детальніше підходи до визначення справедливої вартості боргових цінних паперів з переоцінкою через прибутки та збитки у вигляді облігацій внутрішньої державної позикита зовнішніх державних позик іноземної держави описані в примітці 4 та 8 до фінансової звітності. Судження щодо використання різних моделей та вхідних даних можуть призводити до різної класифікації за рівнями справедливої вартості та до суттєвих розбіжностей в оцінках.

Наші аудиторські процедури стосовно оцінки справедливої вартості облігацій внутрішніх державних позик та облігацій зовнішніх позик іноземної держави включали отримання розуміння процесу оцінки справедливої вартості зазначених цінних паперів, аналіз інформації, отриманої від управлінського персоналу Банку на наші запити щодо наявних котирувань цінних паперів, аналіз ринкової інформації та порівняння її з даними Банку. Ми провели аналіз методології, застосованих припущень та перевірку здійснених розрахунків, а також перевірили повноту та достовірність розкриття відповідної інформації у фінансовій звітності.

Інша інформація

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

Інша інформація складається з:

- *Звіту керівництва (Звіту про управління) за 2024 рік* (далі - Звіт про управління), який складається Банком на підставі вимог розділу IV постанови Правління Національного банку України «Інструкція про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України» №373 від 24.10.2011 (далі – Постанова НБУ №373) та який ми отримали до дати нашого Звіту

незалежного аудитора. Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на зазначений Звіт про управління і ми не робимо висновок з будь-яким рівнем впевненості щодо нього в цілому. У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю згідно з вимогами п.11 розділу IV Постанови НБУ №373 є ознайомлення зі звітом про управління та розгляд того:

- чи існує узгодженість зазначеного звіту з фінансовою звітністю Банку за 2024 рік,
- чи відповідає Звіт про управління вимогам законодавства;
- чи існують суттєві викривлення у Звіті про управління

та Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» від 21 грудня 2017 року №2258-VIII:

- чи узгоджується фінансова інформація у Звіті про управління з фінансовою звітністю за звітний період та/або з іншою інформацією, отриманою аудитором під час аудиту.

Ми не знайшли неузгодженості Звіту про управління з фінансовою звітністю Банку за 2024 рік, ми також не знайшли невідповідності Звіту про управління вимогам законодавства щодо порядку його складання та подання. Нами не встановлені суттєві викривлення у Звіті про управління. Нами не встановлено неузгодженості фінансової інформації у Звіті про управління з фінансовою звітністю за звітний період та/або з іншою інформацією, отриманою нами під час аудиту;

- Річної інформації про емітента цінних паперів, яка має формуватися Банком на підставі вимог статей 126 та 127 Закону України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки» від 23 лютого 2006 року №3480-IV (далі – Закон №3480-IV) та Рішення Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку «Про затвердження Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів, а також особами, які надають забезпечення за такими цінними паперами» № 608 від 06 червня 2023 року (зі змінами), та яка не є фінансовою звітністю Банку та не містить нашого Звіту незалежного аудитора щодо неї. Річна інформація про емітента цінних паперів буде надана нам після дати нашого Звіту незалежного аудитора, окрім Звіту про корпоративне управління, отриманого нами до дати нашого Звіту незалежного аудитора. Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на Річну інформацію про емітента цінних паперів і ми не робимо висновок з будь-яким рівнем впевненості щодо цієї Річної інформації про емітента цінних паперів на дату цього Звіту незалежного аудитора. У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомлення з Річною інформацією про емітента цінних паперів та розгляд, чи існує суттєва невідповідність між Річною інформацією про емітента цінних паперів та фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи Річна інформація про емітента цінних паперів має вигляд такої, що містить суттєве викривлення. Коли ми ознайомимося з Річною інформацією про емітента цінних паперів та якщо ми дійдемо висновку, що в ній існує суттєве викривлення, ми будемо зобов'язані повідомити про цей факт тих, кого наділено найвищими повноваженнями.

Відповідальність управлінського персоналу Банку та Наглядової ради за фінансову звітність

Управлінський персонал Банку несе відповідальність за складання і достовірне подання фінансової звітності відповідно до МСФЗ та за таку систему внутрішнього контролю, яку управлінський персонал визначає потрібною для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, яка не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки. При складанні фінансової звітності управлінський персонал Банку несе відповідальність за оцінку здатності Банку продовжувати свою діяльність на безперервній основі, розкриваючи, де це застосовно, питання, що стосуються безперервності діяльності, та використовуючи припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку, окрім 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 фінансової звітності

Нашими цілями є отримання обґрунтованої впевненості, що 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 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 не виявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, неправильні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю;
- отримуємо розуміння заходів внутрішнього контролю, що стосуються аудиту, для розробки аудиторських процедур, які б відповідали обставинам, а не для висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю Банку;
- оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і відповідних розкриттів інформації, зроблених управлінським персоналом Банку;
- доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом Банку припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та, на основі отриманих аудиторських доказів, робимо висновок, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, які поставили б під значний сумнів можливість 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 тим, кого наділено найвищими повноваженнями, інформацію про запланований обсяг і час проведення аудиту та суттєві аудиторські результати, включаючи будь-які суттєві недоліки заходів внутрішнього контролю, виявлені нами під час аудиту.

Ми також надаємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, заяву, що ми виконали відповідні етичні вимоги щодо незалежності, та повідомляємо їм про всі стосунки й інші питання, які могли б обґрунтовано вважатись такими, що впливають на нашу незалежність, а також, де це застосовано, щодо відповідних застережних заходів.

З переліку всіх питань, інформація щодо яких надавалась тим, кого наділено найвищими повноваженнями, ми визначили ті, що мали найбільше значення під час аудиту фінансової звітності поточного періоду, тобто ті, які були ключовими. 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» від 21 грудня 2017 року №2258-VIII*

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

Нас було призначено для проведення обов'язкового аудиту фінансової звітності Банку рішенням Наглядової ради №09 від 04 вересня 2024 року; загальна тривалість виконання аудиторського завдання без перерв з урахуванням продовження повноважень, які могли мати місце, та повторних призначень становить шість фінансових років, що закінчилися 31 грудня 2024 року.

Аудиторські оцінки

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

Під час проведення аудиту ми визначились щодо найбільш значущих ризиків суттєвого викривлення інформації у фінансовій звітності, у тому числі внаслідок шахрайства, до складу яких входять:

- на рівні фінансової звітності:
 - існування бізнес-ризиків - тому, що Банк належить до підприємств, які становлять суспільний інтерес, та здійснює свою діяльність в економічному та політичному середовищі під впливом подій, пов'язаних з повномасштабною військовою агресією з боку російської федерації (примітки 1, 2, 3 та 29 до фінансової звітності Банку, а також Звіт про управління);
 - складання фінансової звітності на безперервній основі (примітка 3 до фінансової звітності Банку та розділ *Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності* цього Звіту незалежного аудитора, а також Звіт про управління);
- на рівні тверджень для класів операцій, залишків рахунків і розкриття інформації:
 - оцінка боргових цінних паперів за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки чи збитки (примітка 8 до фінансової звітності, розділ *Ключове питання аудиту* цього Звіту незалежного аудитора, а також Звіт про управління).

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

Ми застосовували професійне судження при плануванні та проведенні аудиту, а також планували та проводили аудит з професійним скептицизмом, визнаючи, що можуть існувати обставини, які призводять до суттєвого викривлення фінансової звітності. На підставі ідентифікованих та оцінених нами ризиків суттєвого викривлення фінансової звітності, окрім процедур, зазначених у розділах «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» цього Звіту незалежного аудитора, ми провели наступні заходи:

- ми спланували проведення аудиту відповідно до Global Audit Manual RSM International, який розроблений у повній відповідності до МСА (далі – GAM), таким чином, щоб знизити ризик невиявлення викривлення інформації у фінансовій звітності до прийняттого рівня;
- для класів операцій, залишків рахунків і розкриття інформації робили окрему та/ або комбіновану оцінку ризиків суттєвого викривлення, яка складається з оцінки ризику внутрішнього контролю та невід’ємного ризику, який притаманний певним класам операції, залишків рахунків або розкриттів інформації;
- призначили відповідний до цих обставин персонал для виконання обов’язкового аудиту;
- відповідно до МСУЯ 2 «Перевірки якості завдання» було призначено відповідального за перевірку якості завдання, який не є членом команди із завдання, для проведення об’єктивної оцінки значних суджень, зроблених командою із завдання, та висновків, яких вона дійшла щодо них.

Основні застереження щодо ризиків суттєвого викривлення інформації у фінансовій звітності

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

Під час планування нашого аудиту ми здійснювали запити управлінському персоналу Банку щодо наявності у нього інформації про будь-які знання про фактичні випадки шахрайства, які мали місце, підозрюване шахрайство, яке має вплив на Банк. У відповідь на такі запити управлінський персонал надав письмову оцінку ризику шахрайства Банку, згідно якого ризик шахрайства є низьким.

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

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

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

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

У Банку функції Аудиторського комітету виконує Наглядова рада. Думка, що зазначена у Звіті незалежного аудитора, узгоджується з Додатковим звітом для аудиторського комітету, який складався відповідно до вимог статті 35 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність».

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

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

Твердження про незалежність ключового партнера з аудиту та аудиторської фірми від Банку під час проведення аудиту

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

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

Крім послуг з обов'язкового аудиту фінансової звітності Банку, інші послуги включають проведення першого етапу оцінки стійкості Банку відповідно до вимог Технічного завдання, затвердженого рішенням Національного банку України № 452-рш від 26 грудня 2024 року, яке було розроблено на підставі вимог постанови Національного банку України №141 від 22 грудня 2017 року.

Протягом періоду, що перевірявся, Банк не мав контрольованих ним суб'єктів господарської діяльності (дочірніх підприємств), яким би ми надавали послуги.

Пояснення щодо обсягу аудиту та властивих для аудиту обмежень

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

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

Основні відомості про аудиторську фірму:

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

діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес».

- *Рішення Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку (далі – НКЦПФР) «Вимоги до інформації, що стосується аудиту або огляду фінансової звітності учасників ринків капіталу та організованих товарних ринків, нагляд за якими здійснює Національна комісія з цінних з паперів та фондового ринку» №555 від 22 липня 2021 року та Рішення НКЦПФР «Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів, а також особами, які надають забезпечення за такими цінними паперами» №608 від 06 червня 2023 року (далі – Рішення №608)*

Аудит фінансової звітності АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СЕБ КОРПОРАТИВНИЙ БАНК» здійснювався на підставі договору №04-09/2024 В 700 від 04 вересня 2024 року та відбувався з 04 вересня 2024 року по 22 квітня 2025 року включно.

Повне найменування юридичної особи: АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «СЕБ КОРПОРАТИВНИЙ БАНК».

На нашу думку, *розкриття інформації про кінцевого бенефіціарного власника та структуру власності* на звітну дату здійснено Банком відповідно до вимог, встановлених Положенням про форму та зміст структури власності, затвердженим наказом Міністерства фінансів України від 19 березня 2021 року №163 (примітка 1 до фінансової звітності).

Банк не є контролером/учасником *небанківської фінансової групи* (примітка 1 до фінансової звітності).

Банк є підприємством, *що становить суспільний інтерес* (примітка 1 до фінансової звітності).

Материнська компанія. Єдиним акціонером та власником істотної участі Банку є Скандинавіська Енскілда Банкен АБ (Skandinaviska Enskilda Banken AB), Швеція, якому належать 100% акцій Банку (примітка 1 до фінансової звітності).

Дочірні компанії: Банк не має дочірніх компаній (примітка 1 до фінансової звітності).

Пруденційні показники, встановлені нормативно-правовим актом НКЦПФР. Пруденційні показники, встановлені НКЦПФР для відповідного виду діяльності для професійних учасників ринків капіталу та організованих товарних ринків, не поширюється на банки, які провадять професійну діяльність на фондовому ринку. Для банків України пруденційні показники встановлюються Національним банком України на підставі вимог Інструкції про порядок регулювання діяльності банків в Україні №368 від 28 серпня 2001 року (примітка 1 до фінансової звітності).

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

- нами проведена перевірка достовірності інформації, наведеної у Звіті про корпоративне управління у відповідності до пунктів 1-4 частини третьої статті 127 Закону України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки» № 3480-IV від 23 лютого 2006 року, та пунктів 1-5 статті 43 Розділу III Рішення 608;
- на нашу думку, інформація, зазначена у пунктах 5 - 9 частини третьої статті 127 Закону України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки», та інформація, зазначена у пунктах 6-11 статті 43 Розділу III Рішення 608, а саме: опис основних характеристик систем внутрішнього

контролю і управління ризиками Банку; перелік структурних підрозділів Банку, які здійснюють ключові обов'язки щодо забезпечення роботи систем внутрішнього контролю і управління ризиками; перелік осіб, які прямо або опосередковано є власниками значного пакета акцій Банку; інформація про наявність затвердженої декларації схильності до ризиків Банку, а також опис ключових положень декларації схильності до ризиків Банку; інформація про будь-які обмеження прав участі та голосування акціонерів на загальних зборах Банку; порядок призначення та звільнення посадових осіб та повноваження посадових осіб Банку, наведена у Звіті про корпоративне управління, не суперечить інформації, отриманій нами під час аудиту фінансової звітності Банку.

У Банку не створено *ревізійної комісії*.

Ключовим партнером з аудиту, результатом якого є цей Звіт незалежного аудитора, є Олександр Дудар.

Дудар О.Л.
Ключовий партнер з аудиту



Номер реєстрації
у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської
діяльності 100 867

22 квітня 2025 року

Україна, м. Київ, вул. Донецька, 37/19
Код за ЄДРПОУ: 21500646
<https://www.rsm.global/ukraine>