



АТ «ІДЕЯ БАНК»

Різні люди, різні ідеї –
один Банк – Ідея Банк

ЗВІТ ПРАВЛІННЯ
Про результати діяльності
АТ «Ідея Банк» у 2024 році

2024



ЗМІСТ

1. Загальна інформація про Банк
2. Система управління
3. Економічне середовище, в умовах якого Банк здійснював свою діяльність в 2024 році
4. Основні показники діяльності та ринкові позиції Банку
5. Звіт про фінансові результати діяльності за рік, що закінчився
6. Підсумки діяльності

Додаток 1. Звіт про фінансовий стан (Баланс) станом на 31 грудня 2024 р.

Додаток 2. Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати) за 2024 рік.

Додаток 3. Звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал) за 2024 рік

Додаток 4. Звіт про рух грошових коштів за непрямим методом за 2024 рік.

1. Загальна інформація про Банк.

Акціонерне Товариство «Ідея Банк», скорочено - АТ «Ідея Банк» (далі по тексту - «Банк») працює на банківському ринку з 1989 року. Діяльність Банку ґрунтується на чинному законодавстві та ліцензіях, виданих Національним банком України.

Банк здійснює діяльність на підставі ліцензії №96, виданої Національним банком України (НБУ) 4 листопада 2011 року. Основні види діяльності Банку включають залучення депозитів та ведення/обслуговування рахунків клієнтів, надання кредитів, розрахунково-касові операції, а також валютні операції. Діяльність Банку регулюється Національним банком України.

Банк у відповідності до розподілу банків віднесено до групи банків з приватним капіталом та має статус ощадного банку.

Станом на 31 грудня 2024 року материнською компанією Банку є ГЕТІН ХОЛДІНГ СПУЛКА АКЦІЙНА (Польща) (далі по тексту – «Гетін Холдінг С.А.», яка прямо володіє 100 % статутного капіталу Банку.

Кінцевим бенефіціаром Банку є фізична особа, громадянин Польщі - Лешек Чарнецькі.

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

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

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

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

15 травня 2024 року Правлінням Гетін Холдінг С.А. було прийнято рішення вжити заходи щодо потенційного продажу акцій АТ «Ідея Банк» (Україна) та отримано згоду Наглядової ради Гетін Холдінгу С.А. В рамках проведених заходів залучено міжнародний банк інвестиційної компанії Rothschild&Co, зокрема має домовленість з Rothschild&Co Polska spolka z.o.o. (Варшава) щодо фінансового консультування на ексклюзивній основі.

Правління Гетін Холдінг С. А. (Getin Holding S.A.), Польща з посиланням на інформацію від 09.10.2024 року повідомило, що 17 жовтня 2024 року Наглядова рада емітента надала згоду на продаж 323 072 875 простих іменних акцій, що складають 100% статутного капіталу АТ «Ідея»

Банк з зареєстрованим офісом у Львові, Україна на користь Alkemi Limited з зареєстрованим офісом у Нікосії, Кіпр («Покупець») та укласти відповідний договір. Компанія Alkemi Limited є частиною української фінансово-промислової групи «ТАС».

Станом на 31 грудня 2024 року керівництво Банку не володіє часткою у статутному капіталі Банку.

Банк є учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб (реєстраційне свідоцтво № 055 від 02 вересня 1999 року), що діє відповідно до Закону №4452-VI «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб» від 23 лютого 2012 року. В 2021 році Фонд гарантування вкладів фізичних осіб забезпечував повернення вкладникам депозитів в сумі 200 тисяч гривень на одну особу у випадку ліквідації Банку.

Станом на 31 грудня 2024 року Банк має 72 працюючих відділень, які розташовані в Україні, та 58 інформаційно-консультаційних центрів (точок видачі кредитів з одним робочим місцем). Відділення є повноправними представниками Банку у регіонах, провідниками єдиної банківської стратегії розвитку. Банк є учасником POWER BANKING – об'єднаної мережі відділень банків, які будуть працювати під час блекауту.

Банк здійснює діяльність, надає банківські та інші фінансові послуги у національній валюті та іноземних валютах, а саме:

- залучення у вклади (депозити) коштів та банківських металів від необмеженого кола юридичних і фізичних осіб;
- залучення та розміщення іноземної валюти на міжнародних ринках;
- відкриття та ведення поточних (кореспондентських) рахунків клієнтів, у тому числі у банківських металах;
- відкриття кореспондентських рахунків в уповноважених банках України та у банках (нерезидентах) в іноземній валюті та здійснення операцій за ними;
- ведення рахунків клієнтів (резидентів і нерезидентів) в іноземній валюті та клієнтів-нерезидентів у грошовій одиниці України;
- ведення кореспондентських рахунків банків (резидентів і нерезидентів) в іноземній валюті та банків (нерезидентів) у грошовій одиниці України;
- розміщення залучених у вклади (депозити), у тому числі на поточні рахунки, коштів та банківських металів від свого імені, на власних умовах та на власний ризик;
- неторговельні операції з валютними цінностями;
- операції з готівковою іноземною валютою та чеками (купівля, продаж, обмін, прийняття на інкасо), що здійснюються в касах і пунктах обміну іноземної валюти банків;
- торгівля іноземною валютою на валютному ринку України та на міжнародних ринках;
- залучення та розміщення банківських металів на валютному ринку України та на міжнародних ринках;
- торгівля банківськими металами на валютному ринку України та на міжнародних ринках;
- валютні операції на валютному ринку України;
- здійснення операцій на ринку цінних паперів від свого імені;
- лізинг.

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

- інвестицій;
- випуску власних цінних паперів;
- випуску, розповсюдження та проведення лотерей;
- зберігання цінностей або надання в майновий найм (оренду) індивідуального банківського сейфа;
- інкасації коштів та перевезення валютних цінностей;
- ведення реєстрів власників іменних цінних паперів (крім власних акцій);
- надання консультаційних та інформаційних послуг щодо банківських та інших фінансових послуг.

Банк має право здійснювати окремі види професійної діяльності на ринку цінних паперів.

2. Система управління

Система управління в Банку орієнтована на забезпечення фінансової стійкості та надійності Банку, а також на підвищення ефективності його діяльності.

Органами управління та контролю Банку є:

- вищий орган управління – Загальні збори Акціонера;
- наглядовий орган – Наглядова рада Банку (надалі - Наглядова рада);
- виконавчий орган – Правління Банку (надалі – Правління).

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

Повноваження органів управління Банку визначені Статутом Банку, а також Положенням про Загальні збори акціонерів Акціонерного товариства «Ідея Банк», Положенням про Наглядову раду Акціонерного товариства «Ідея Банк» та Положення про Правління Акціонерного товариства «Ідея Банк».

У Банку діє Служба внутрішнього аудиту – самостійний структурний підрозділ Банку, який є оперативною складовою системи внутрішнього контролю.

Органи управління та контролю зосереджені на створенні в Банку системи важелів та противаг, що забезпечують узгодження інтересів Банку, акціонерів, вкладників та інших зацікавлених осіб.

Створена в Банку **система управління ризиками** передбачає:

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

Структура управління ризиками

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

В Банку створено Департамент управління ризиками, в якому зосереджені функції з управління ризиками та який відповідає за розроблення та впровадження внутрішніх процедур

управління ризиками, інформує керівництво про ризики, прийнятність їх рівня та надає пропозиції щодо необхідності прийняття керівництвом відповідних рішень.

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

- перша лінія – на рівні бізнес-підрозділів банку та підрозділів підтримки діяльності банку, які приймають на себе ризики та несуть відповідальність за них;
- друга лінія - на рівні підрозділів з управління ризиками та Служби комплаєнс – ризику, які здійснюють контроль та управління ризиками в Банку;
- третя лінія – на рівні Служби Внутрішнього аудиту, яка здійснює перевірку та оцінку ефективності функціонування системи управління ризиками в цілому.

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

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

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

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

- **Комітет кредитного ризику**, з метою прийняття рішень у справах, що стосуються управління кредитним ризиком на регулярній і систематичній основі, зокрема: надання пропозицій щодо встановлення та вжиття заходів щодо дотримання меж допустимого ризику.

З метою належного управління, координації зусиль між підрозділами та своєчасного вжиття заходів для запобігання комплаєнс-ризикам у Банку працює окремий підрозділ – Службу комплаєнс-контролю. Основним завданням Служби комплаєнс-контролю є управління комплаєнс-ризиком, контроль за дотриманням Банком вимог законодавства та внутрішніх нормативно - правових документів Банку, контроль за конфліктами інтересів, що виникають у Банку.

З метою запобігання реалізації суттєвих комплаєнс-ризиків та належного управління ними в Банку затверджені та діють Кодекс поведінки (етики), Політика запобігання конфліктам інтересів, Політика здійснення операцій з пов'язаними до Банку особами, Механізм конфіденційного повідомлення про неприйнятну поведінку в Банку, які декларують основні цінності Банку, впроваджують чесні та відкриті принципи взаємодії з клієнтами, норми поведінки у Банку та види забороненої діяльності та неприйнятної поведінки.

Процес управління ризиками передбачає:

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

3. Економічне середовище, в умовах якого банк здійснював свою діяльність в 2024 році

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

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

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

У 2024 році Україна отримала близько 42 млрд.дол. США від міжнародних партнерів у формі кредитів і грантів. Завдяки цим коштам уряд зміг профінансувати значний дефіцит бюджету, а НБУ – підтримувати стійкість валютного ринку та наростити міжнародні резерви до рекордного максимуму 43.8 млрд дол. США станом на кінець 2024 року. Міжнародні резерви України упродовж 2024 року збільшилися на 8%, поточний обсяг міжнародних резервів забезпечує фінансування 5,5 місяця майбутнього імпорту.

За оцінками НБУ, у 2024 році реальний ВВП України зріс на 3.4%, порівняно з 2023 роком темпи економічного зростання сповільнилися. Це пояснюється не лише гіршими врожаєм та дещо слабшим, ніж очікувалося, зовнішнім попитом, а й реалізацією ризиків збільшення інтенсивності бойових дій, посиленням повітряних атак РФ та пов'язаним із цим дефіцитом електроенергії. Збереження високих безпекових ризиків також стримувало повернення мігрантів та зумовлювало збереження значного дефіциту робочої сили.

Значні дефіцити бюджету, поточного рахунку платіжного балансу та, відповідно, іноземної валюти на ринку зберігаються. Через подорожчання продовольчих товарів, а також перенесення на ціни вищих виробничих витрат інфляція за підсумками 2024 року зросла і склала 12%.

Зростання інфляційних ризиків вплинуло на рівень ключової ставки Національного банку наприкінці року. Після циклу зниження в першому півріччі в грудні 2024 року Правління Національного банку України ухвалило рішення підвищити облікову ставку до 13,5% річних. Це рішення спрямовувалося на збереження стійкості валютного ринку, утримання інфляційних очікувань під контролем та поступове сповільнення інфляції до цілі 5%. В січні 2025 року облікова ставка зросла до 14,5% річних. Стимування цінового тиску, ймовірно, потребуватиме подальшого посилення процентної політики.

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

Основні ризики, спричинені російською агресією, залишаються незмінними:

- виникнення додаткових бюджетних потреб, передусім для підтримання обороноздатності;
- можливе додаткове підвищення податків, що, залежно від параметрів, може посилювати ціновий тиск;
- подальше пошкодження інфраструктури, передусім енергетичної, що обмежуватиме економічну активність і тиснутиме на ціни з боку пропозиції;
- поглиблення негативних міграційних тенденцій та подальше розширення дефіциту робочої сили на внутрішньому ринку праці.

Водночас бізнес і населення адаптуються до умов війни. Номінальні доходи населення (без урахування інфляції) надалі зростають. Основним рушієм зростання доходів залишається приріст найбільшої їх складової - сукупних зарплат працівників підприємств (у жовтні – на понад 20% у річному вимірі). До підвищення зарплат роботодавців спонукають умови ринку праці: все ще бракує кваліфікованих працівників, конкуренція за яких посилюється.

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

Банки надалі покладаються на кошти клієнтів як основу власного фондування. Після нетривалого періоду сезонної волатильності обсяги вкладень бізнесу та населення в банках зростають. Це підтримує значний рівень ліквідності банківського сектору, банки зі значним запасом виконують нормативи короткострокової та довгострокової ліквідності. Восени Національний банк України підвищив вимоги до обов'язкових резервів, що дещо знизило запас вільної ліквідності банків. З огляду на активніше інвестування банками, передусім державними, коштів в ОВДП скоротилася частка депозитних сертифікатів у високоліквідних активах. Водночас зараз ліквідність банків сприятлива для подальшого нарощення інвестицій в ОВДП та кредитування.

Кредитування триває в усіх сегментах унаслідок посилення попиту. Зростання попиту на позикові кошти з боку клієнтів, оцінки кредитного попиту бізнесу – найвищі з кінця 2021 року. Чистий гривневий кредитний портфель бізнесу збільшився за рік на понад 20%, населення – на близько 40%. Корпоративний кредитний портфель зростає в банків усіх груп та підприємств різного розміру. Фінустанови активно фінансують підприємства найбільших галузей: сільського господарства, торгівлі, промисловості, у такий спосіб докладаючись до їх зростання. У сегменті роздрібного незабезпеченого кредитування спостерігається ще сильніша конкуренція, ніж у корпоративному. Дедалі більше банків активно намагаються посилити свою роль у кредитуванні населення.

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

Ключова новація останніх півроку 2024 року – перехід банків на нову тривірневу структуру регулятивного капіталу. Також банки почали повністю враховувати в розрахунку потреби у капіталі всі три ключові ризики: кредитний, ринковий та операційний. Крім того, фінустанови мають перші результати власної оцінки достатності капіталу в межах ІСААР. У сукупності це забезпечило значний поступ на шляху приведення вітчизняних правил банківського регулювання до норм Європейського Союзу. Відповідність капіталу встановленим вимогам забезпечує здатність капіталу виконувати його головну функцію, а саме – негайно поглинати збитки, які виникають внаслідок реалізації ризиків, притаманних банківській діяльності.

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

4. Основні показники діяльності та ринкові позиції Банку.

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

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

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

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

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

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

Розмір кредитного портфелю Банку на кінець 2024 року склав 5,115 млн. грн., збільшився на 1,199 млн. грн. (30,6%) у порівнянні з минулим роком. Основним сегментом кредитування є роздрібні клієнти – фізичні особи та фізичні особи-підприємці. За розміром кредитного портфелю фізичним особам Банк займає 9 місце серед банків України. Розмір кредитного портфелю Банку без обліку резервів під кредитні операції на кінець 2024 року склав 9,753 млн. грн., збільшився на 1,278 млн. грн. (15,1%) у порівнянні з минулим роком. Загальна сума сформованих резервів під зменшення корисності кредитів збільшилася на 79 млн. грн. (1,7%) та на кінець 2024 року склала 4,638 млн. грн.

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

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

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

Чистий прибуток Банку після оподаткування за результатами 2024 року склав 460 млн.грн., в 2023 році Банк отримав чистий прибуток в сумі 511 млн. грн. Основним чинником впливу на чистий прибуток Банку стало збільшення суми податку на прибуток на 72 млн.грн. (17,4%) у порівнянні з минулим роком. За показником чистого прибутку за попередніми даними, до підтвердження річним аудитом звітності банків України, Банк займав 19 місце серед діючих банків України.

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

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

5. Звіт про фінансові результати діяльності за рік, що закінчився

Війна впливала на економічне середовище, в якому Банк здійснює свою діяльність, повторне підвищення ставки податку на прибуток до 50% ретроспективно за весь рік вплинуло на результати діяльності Банку в 2024 році. Проте, Банку вдалося забезпечити прибуткову діяльність, фінансову стійкість та адекватну якість активів.

Чистий прибуток Банку за 2024 рік склав 460,4 млн.грн., що є нищим від результату 2023 року на 51 млн. грн. (-10,0%) (таблиця 1). Основним чинником впливу на чистий прибуток Банку стало збільшення суми податку на прибуток на 72 млн.грн. (17,4%) у порівнянні з минулим роком.

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

Основними чинниками, що вплинули на збільшення прибутку до оподаткування в порівнянні до попереднього року були:

- збільшення обсягів продажів кредитних продуктів на 31,4%;
- ефективна політика управління показниками діяльності Банку, активами та пасивами;
- політика жорсткого контролю та оптимізація процесів та витрат.
- ефективне управління ризиками та висока ефективність роботи з проблемною заборгованістю;

Чистий процентний дохід Банку склав 2 607,3 млн. грн., що на 727,0 млн. грн. (38,7%) вище минулого року. Зростання чистого процентного доходу обумовлено:

- збільшенням процентних доходів завдяки значному приросту кредитного портфелю (на 30,6%) та;
- виваженою політикою управління ліквідністю та вартістю залучення коштів.

Чистий комісійний дохід Банку склав 97,6 млн. грн., що на 8,5 млн. грн. (-8,0%) нижче 2023 року. Комісійні доходи зросли на 21,0 млн.грн. (9,9%), комісійні витрати зросли на 29,6 млн.грн. (27,7%). На зростання комісійних доходів та витрат вплинули: збільшення об'єму бізнесу, активна робота по наданню клієнтських сервісів та послуг по обслуговуванню клієнтів, зростання вартості надання послуг, пов'язаних з використанням платіжних карток, збільшення попиту клієнтів на готівкову валюту внаслідок зростання валютного курсу. Загальна клієнтська база Банку за 2024 рік збільшилася на 12,7% і на кінець року склала близько 545 тисяч клієнтів, кількість активних клієнтів за 2024 рік збільшилася на 3,5% до 150 тисяч клієнтів на кінець року.

Інший дохід Банку склав 15,7 млн. грн., що на 47,2 млн. грн. (-75,1%) вище 2023 року. Основним фактором зменшення стало отримання протягом 2023 року доходу в сумі 45,1 млн.грн. по операціях з відступлення права вимоги за кредитами внаслідок роботи Банку по зменшенню обсягів проблемного кредитного портфелю та зниження рівня показника негативно-класифікованих активів. В 2024 році Банк не проводив операції з відступлення права вимоги за кредитами.

Чистий операційний дохід Банку в 2024 році у порівнянні з минулим роком збільшився на 669,7 млн. грн. (32,2%), в основному за рахунок чистого процентного доходу, та склав 2 747,6 млн. грн.. В той же час, **загальні адміністративні та інші операційні витрати** за 2024 рік склали 994,1 млн. грн. та збільшилися на 244,2 млн. грн. (32,6%), що обумовлено збільшенням обсягів бізнесу, впливом зовнішніх чинників на вартість товарів та послуг, формуванням резервів забезпечення під можливі юридичні ризики в сумі 52 млн.грн. При цьому показник співвідношення загальних адміністративних та інших операційних витрат до чистого операційного

доходу Банку (Cost-to-Income Ratio) склав 36,2% та залишається нижче, ніж по банківській системі в цілому (41,4%).

Таблиця 1 (тис.грн.)

Найменування статті	2023	2024	Зміна, тис.грн.	Зміна, %
Чистий процентний дохід	1880 269	2607 272	727 003	38,7%
- Процентний дохід	2301 188	3158 360	857 172	37,2%
- Процентні витрати	420 919	551 088	130 169	30,9%
Чистий комісійний дохід	106 179	97 633	-8 546	-8,0%
- Комісійний дохід	212 897	233 912	21 015	9,9%
- Комісійні витрати	106 718	136 279	29 561	27,7%
Торговий дохід	28 473	26 976	-1 497	-5,3%
Інший дохід	62 912	15 675	-47 237	-75,1%
Чистий операційний дохід	2077 833	2747 556	669 723	32,2%
Загальні адміністративні та інші операційні витрати	749 905	994 083	244 177	32,6%
Інші адміністративні та операційні витрати	218 144	328 844	110 700	50,7%
Витрати на персонал	451 307	571 198	119 891	26,6%
Амортизаційні витрати	80 454	94 040	13 586	16,9%
Операційний результат	1327 927	1753 473	425 546	32,0%
Чисті витрати на формування резервів	402 453	806 713	404 259	100,4%
Прибуток до оподаткування	925 474	946 761	21 287	2,3%
Витрати на податок на прибуток	414 164	486 407	72 243	17,4%
Прибуток після оподаткування	511 310	460 354	-50 956	-10,0%

Торговий дохід Банку склав 27,0 млн. грн., що на 1,5 млн. грн. (-5,3%) нижче 2023 року.

Витрати на формування резервів в 2024 році у порівнянні з минулим роком збільшилися на 404,3 млн.грн. (100,4%) та склали 806,7 млн. грн. що обумовлено ростом об'єму кредитного портфелю. Банк забезпечує прийнятний ризик нових продажів кредитних продуктів, в Банку побудована ефективна кредитна політика та налагоджено ефективний процес стягнення проблемної заборгованості.

6. Підсумки діяльності

У своїй діяльності Правління Банку керувалося принципами та вимогами, встановленими Статутом Банку, рішеннями Зборів і Наглядової ради, Положенням про Правління, нормативно-правових актів Національного банку України та інших законодавчих органів.

Правлінням Банку впродовж року було прийнято 967 протокольних рішень (943 очне та 24 заочних), проведено 83 засідання (59 очних та 24 заочних). Рішення прийняті в межах компетенції Правління та з дотриманням Принципів (Кодексу) корпоративного управління.

Правління у 2024 році працювало над реалізацію затверджених Наглядовою радою цілей та стратегії розвитку на 2024-2026 роки. Війна з РФ негативно впливала на діяльність Банку протягом 2024 року. Проте, Банк продемонстрував фінансову стабільність та високий рівень показників за всіма напрямками діяльності. Банк протягом 2024 року повністю відновив капітал до довоєнного рівня за рахунок прибутку, забезпечив безперебійну діяльність, утримував високий рівень ліквідності, користувався довірою вкладників, демонстрував динаміку продажів та зростання кредитного портфелю за рахунок розвитку дистанційних каналів продажу та он-лайн сервісів, вдосконаленню та розвитку продуктів, адаптації кредитних політик, забезпечив ефективну роботу з портфелем проблемної заборгованості.

В 2024 році відповідно до нових регуляторних вимог Банк успішно перейшов на нову трирівневу структуру регулятивного капіталу, вперше в межах процесу ICAAP (Internal Capital Adequacy Assessment Process) було проведено самооцінку достатності капіталу для покриття всіх суттєвих ризиків та дотримання всіх нормативних. Результати оцінки показали достатній рівень капіталізації Банку при базовому та негативному сценаріях розвитку подій, відсутність необхідності проведення додаткових заходів для збільшення рівня регулятивного капіталу за рахунок зовнішніх джерел

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

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

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

В цілому в 2024 році Банк досяг високого рівня прибутковості та відновив капітал, забезпечив фінансову стабільність та стійкість, зростання показників діяльності, виконання регуляторних вимог, безперебійну діяльність, утримував високу ліквідність, користувався довірою клієнтів, демонстрував динаміку продажів та зростання кредитного портфелю, підтвердив ефективність і життєздатність бізнес моделі та фінансову стійкість. Результати роботи в 2024 році створюють фундамент для подальшої високоефективної діяльності, збалансованого зростання бізнесу та забезпечення безперервної діяльності в наступних роках.

Голова Правління

Михайло ВЛАСЕНКО

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

(тис. грн)

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

Михайло ВЛАСЕНКО
Голова Правління

Наталія РОМАНЮК
Головний бухгалтер

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

(тис. грн)

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

Михайло ВЛАСЕНКО
Голова Правління

Наталія РОМАНЮК
Головний бухгалтер

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

(тис.грн.)

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

Михайло ВЛАСЕНКО
Голова Правління

Наталія РОМАНЮК
Головний бухгалтер

Додаток 4

ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ ЗА НЕПРЯМИМ МЕТОДОМ ЗА 2024 РІК

(тис. грн)		
Найменування статті	2024 рік	2023 рік
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ		
Прибуток (збиток) до оподаткування	946,760	925,474
Коригування для узгодження прибутку (збитку):		
Коригування амортизаційних витрат (Примітка 26)	94,040	80,454
Коригування збитку від зменшення корисності (сторнування збитку від зменшення корисності), визнаного у прибутку чи збитку	872,706	402,453
Амортизація дисконту/(премії)	(19,225)	35,777
Коригування нереалізованих збитків (прибутків) від курсових різниць	1,413	633
(Нараховані процентні доходи) (Примітка 22)	(3,158,360)	(2,301,188)
Нараховані процентні витрати (Примітка 22)	551,088	420,919
Процентні доходи отримані	2,869,581	2,068,627
Процентні витрати сплачені	(525,526)	(387,108)
Інші коригування негрошових статей	18,558	49,816
Чистий грошовий прибуток від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях	1515	157
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях:		
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів	(1354)	(159)
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів та інших фінансових активів	54	0
Чисте збільшення (зменшення) коштів банків	0	0
Чисте збільшення (зменшення) коштів клієнтів	899	0
Чисте збільшення (зменшення) фінансових та інших зобов'язань	0	0
Чисті грошові кошти, що отримані від операційної діяльності до сплати податку на прибуток	700	0
Податок на прибуток, що сплачений	(92)	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності	208	0
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ		
Надходження від погашення цінних паперів	121,614	333,728
Придбання цінних паперів	(40,689)	(264,832)
Придбання основних засобів	(29,216)	(20,508)
Придбання нематеріальних активів	(50,030)	(42,772)
Чисті грошові кошти, (використані)/отримані в інвестиційній діяльності	1,679	5,616

ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ

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

Михайло ВЛАСЕНКО
Голова Правління

Наталія РОМАНЮК
Головний бухгалтер