

ГРУПА КРЕДОБАНК

**КОНСОЛІДОВАНИЙ РІЧНИЙ ЗВІТ
ЗА 2023 РІК**

ЗМІСТ

КОНСОЛІДОВАНИЙ ЗВІТ КЕРІВНИЦТВА (ЗВІТ ПРО УПРАВЛІННЯ).....	3
КОНСОЛІДОВАНА ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ	49
КОНСОЛІДОВАНИЙ ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН.....	50
КОНСОЛІДОВАНИЙ ЗВІТ ПРО ПРИБУТКИ ТА ЗБИТКИ ТА ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД	51
КОНСОЛІДОВАНИЙ ЗВІТ ПРО ЗМІНИ ВЛАСНОГО КАПІТАЛУ	52
КОНСОЛІДОВАНИЙ ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ	53
ПРИМІТКИ ДО КОНСОЛІДОВАНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ	54
ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА.....	159

**КОНСОЛІДОВАНИЙ ЗВІТ КЕРІВНИЦТВА (ЗВІТ ПРО
УПРАВЛІННЯ)
ЗА 2023 РІК**

ЗВЕРНЕННЯ ВІД ГОЛОВИ НАГЛЯДОВОЇ РАДИ АТ «КРЕДОБАНК»

Представляючи Звіт керівництва за 2023 рік, хочу від імені Наглядової Ради висловити щиру подяку нашим Акціонерам, Вкладникам, Клієнтам та Працівникам за їхню багаторічну залученість та довіру, яка пройшла випробовування як в період економічного піднесення, так і під час серйозних кризових викликів.

Для ГРУПИ КРЕДОБАНК звітний 2023 рік став завершальним роком реалізації стратегії, що охоплювала період 2021-2023 рр. Зважаючи на неочікуване погіршення умов діяльності через зовнішню агресію та початок повномасштабної війни, Група сконцентрувалась на реалізації ключових стратегічних пріоритетів в межах наявних ресурсів. Нашою найважливішою метою було забезпечення неперервності діяльності та обслуговування клієнтів навіть в умовах воєнного стану, з особливою увагою до захисту життя та здоров'я наших працівників та клієнтів. Досягнення та результати Групи за підсумками 2023 року засвідчують правильність обраних напрямів розвитку.

В майбутньому 2024 році ГРУПА КРЕДОБАНК планує продовжувати свою діяльність, постійно враховуючи мінливі зовнішні умови та пристосовуючись до них. В умовах надзвичайно високого ризику для банківського сектору, який пов'язаний із конфліктом, що триває, Наглядова Рада та Правління постійно залучені в моніторинг ситуації, щоб швидко реагувати не лише на поточні події та виклики, але також на нові можливості, пов'язані, передусім, з процесами відбудови України.

Хочу також висловити нашу безумовну підтримку та захоплення відвагою та стійкістю України, її громадян та бізнес-сектору в ці складні часи. ГРУПА КРЕДОБАНК завжди була і залишається ключовим та стійким елементом в фінансовому секторі, що підтримує економіку завдяки своїй кредитній активності. Наша безперебійна робота дозволяє клієнтам отримувати якісний банківські та супутні сервіси та бути впевненими у збереженні своїх заощаджень.

ЗВЕРНЕННЯ ВІД ГОЛОВИ ПРАВЛІННЯ АТ «КРЕДОБАНК»

Результати діяльності Групи «КРЕДОБАНК» у 2023 році підтверджують стабільність та ефективність навіть в умовах повномасштабної війни. Дуже важливо, що нам вдалося зберегти і примножити довіру клієнтів — кошти корпоративних клієнтів зросли майже в 1,5 рази, а кошти фізичних осіб зросли на понад 30% р/р. Для наших клієнтів залишаються важливими питання, пов'язані зі стабільним веденням рахунків, здійсненням локальних переказів, купівлею валюти в межах, встановлених законодавством, формами вкладення коштів і депозитами, і ми відповідаємо їхнім очікуванням. Також у 2023 році Банк активно кредитував українську економіку — портфель кредитів юридичним особам зріс на 23%, або майже на 2 мільярда гривень. За цим показником приросту портфелю Банк увійшов у п'ятірку лідерів на українському ринку. У 2024 році АТ «КРЕДОБАНК» продовжить роботу над розширенням програм кредитування бізнесу у співпраці з міжнародними фінансовими організаціями, які сприятимуть відбудові України.

Наприкінці 2023 року в АТ «КРЕДОБАНК» розроблено нову Стратегію під назвою «Безпечний банк в небезпечні часи». Нова Стратегія попередньо схвалена Правлінням Банку та скерована для узгодження з єдиним Акціонером, після чого очікується її остаточне затвердження Наглядовою радою Банку. Нова Стратегія враховує фактори впливу російської агресії та триваючої війни на умови діяльності банківського сектору та АТ «КРЕДОБАНК» і сфокусована на забезпеченні стійкості Банку та підготовці до відбудови України. Водночас притаманна поточним умовам значна невизначеність та волатильність середовища вимагають від АТ «КРЕДОБАНК» гнучкості у плануванні та діях для швидкого та ефективного реагування на зміни.

З огляду на це, важливим чинником, що визначає довгострокову стійкість Групи «КРЕДОБАНК» до зовнішніх викликів та загроз залишатиметься всебічна підтримка з боку стратегічного акціонера – найбільшого польського банку PKO Bank Polski SA .

1. Характер бізнесу

1.1. Опис зовнішнього середовища, в якому АТ «КРЕДОБАНК» здійснює діяльність.

Ключовим чинником, який впливав на українську економіку, банківський сектор та зовнішні умови діяльності Групи «КРЕДОБАНК» у 2023 році залишалась збройна агресія Російської Федерації та російсько-українська війна, що триває на дату підготовки цього Звіту.

Збройна агресія Російської федерації та російсько-українська війна має надзвичайно значні негативні наслідки для економіки України, масштаби яких продовжують збільшуватись, мають місце масштабні руйнування ключової інфраструктури в Україні. Війна призвела до фізичного руйнування виробничих потужностей та інфраструктури, порушення ланцюгів постачання (у т.ч. блокування експорту), збільшення витрат бізнесу, а також тимчасової окупації окремих територій. Багатьом підприємствам довелося призупинити свою роботу, порушені транспортно-логістичні взаємозв'язки між регіонами, значної шкоди завдано інфраструктурі. Внаслідок військової агресії загинули десятки тисяч громадян України, а мільйони громадян стали біженцями (як закордон, так і всередині країни). Все це матиме довгострокові наслідки для економіки України та її банківського сектору. За підсумками 2022 року ВВП України знизився на 29% р/р, а інфляція досягла 26,6%.

На початку 2023 року скорочення реального ВВП тривало – хоча темпи падіння і мали тенденцію до уповільнення. Російські ракетні удари по енергетичній інфраструктурі не призвели до аварійного відключення енергосистеми взимку, що могло б мати катастрофічні наслідки економіки та соціальної сфери. Пожвавлення економічної активності в цих умовах та низька статистична база порівняння зумовили уповільнення спаду ВВП у I-му кварталі 2023 р. до -10,5%. За підсумками II-го кварталу 2023 р. реальний ВВП зріс на 19,5% р/р завдяки ефекту низької бази, деякому покращенню безпекової ситуації та вирішенню частини логістичних проблем. У III-му кварталі економіку додатково підтримувало збирання врожаю, бюджетні витрати на відновлення інфраструктури та оборону – зростання ВВП склало 9,3% р/р. За оцінками зростання реального ВВП у 2023 році складає близько 5-6% р/р. Споживча інфляція швидко уповільнювалася через зростання пропозиції продуктів харчування, слабкий споживчий попит, мораторій на підвищення основної частини комунальних тарифів та стабільну ситуацію на валютному ринку протягом більшої частини року – за підсумками грудня 2023 року інфляція уповільнилась до 5,1% р/р. Фіскальна політика є надзвичайно м'якою – дефіцит бюджету склав за оцінками близько 27% ВВП і профінансований за рахунок міжнародної фінансової допомоги.

Валютний ринок в Україні працює в режимі обмежень, які були запроваджені в умовах воєнного стану. Більшість угод на міжбанківському ринку відбувалися за участі Національного банку – як на купівлю, так і на продаж валюти. З початку війни курс гривні був зафіксований на рівні 24 лютого 2022 року (29,25 UAH/USD) і він зберігався на незмінному рівні до середини 2022 року. 21 липня НБУ скорегував офіційний курс гривні до долара США на 25% до 36,57 UAH/USD огляду на зміну фундаментальних характеристик економіки України під час війни та зміцнення долара США до інших валют. У I-III кварталах 2023 р. продовжив політику фіксованого курсу, що давало змогу Національному банку зберегти контроль за динамікою інфляції, а також підтримувати безперебійну роботу фінансової системи. Проте, з 03 жовтня 2023 року НБУ перейшов до режиму керованої гнучкості обмінного курсу, який передбачає що офіційний курс визначатиметься на основі курсу за операціями на міжбанківському ринку, а НБУ контролюватиме ситуацію на міжбанківському валютному ринку та суттєво обмежуватиме курсові коливання. З огляду на це волатильність валютного ринку у IV-му кварталі зросла, проте НБУ залишався активним учасником ринку та здійснював значні інтервенції для задоволення попиту учасників ринку на валюту – в цілому за підсумками 2023 року офіційний курс гривні знизився на 4% до 38,0 UAH/USD.

Хоча після початку повномасштабної війни НБУ частково спростив вимоги до поточної роботи банків та відмовився від запровадження нових регуляторних вимог, проте у 2023 р. поступово скасовував запроваджені послаблення. Зокрема, Національний банк провів оцінку стійкості банків, яка дала змогу з'ясувати справжній стан сектору після проходження найгострішої фази поточної економічної кризи, пов'язаної з війною. Завдяки оцінці стійкості, зокрема прогнозуванню показників діяльності банків за базовим сценарієм, НБУ оцінював життєздатність бізнес-моделей банків та визначав реальну потребу в капіталі найбільших банків. За результатами оцінки стійкості 20 найбільших банків, на які сукупно припадає понад 90% чистих активів сектору країни, встановлено, що більшість банків в Україні мають достатній капітал, а банківська система в цілому – високий запас міцності. Підвищені необхідні рівні капіталу за результатами оцінки стійкості встановлено лише для п'яти банків, два з яких у грудні вже мали норматив достатності понад необхідний рівень. Результати оцінки також свідчать, що банки в цілому адекватно оцінюють кредитний ризик. З урахуванням результатів проведеної оцінки у 2024 році

очікується запровадження з боку НБУ нових та відкладених через війну вимог до достатності капіталу, поновлення вимог до формування буферів капіталу.

З початку воєнного стану НБУ відклав ухвалення рішення щодо зміни розміру облікової ставки і зберігав її на рівні 10% річних, але у червні 2022 року стрімко підвищив її на 15 п.п. до 25% річних. Метою переходу до більш жорсткої монетарної політики було збільшення привабливості гривневих активів, зниження тиску на валютному ринку і в результаті посилення спроможності Національного банку забезпечувати курсову стабільність і стримувати інфляційні процеси під час війни. Також НБУ вніс зміни до дизайну монетарної політики та розширив коридор процентних ставок за монетарними операціями з банками для того, щоб створити умови для поживлення міжбанківського ринку. Істотне уповільнення інфляції з початку 2023 року створило передумови до початку циклу зниження облікової ставки – у липні НБУ знизив облікову ставку до 22%, а у вересні - до 20% річних, у жовтні – до 16%, а у грудні – до 15%.

За оперативними даним НБУ у 2023 році кредитний портфель сектору скоротився на -1%, зокрема, корпоративні кредити скоротилися на -2% з початку року, тоді як роздрібний портфель зріс на 6% завдяки активізації видачі карткових кредитів декількома великими банками та запуск програми «ЄОселя» (пільгова іпотека).

Протягом усього 2023 року ліквідність банківської системи стабільно зростала – важливим чинником зростання ліквідності було суттєве нарощування Урядом видатків переважно за рахунок міжнародної допомоги та значні виплати військовослужбовцям. На тлі слабкої кредитної активності банки активно інвестували додаткову ліквідність у депозитні сертифікати НБУ, іноземні облигації та інші високоліквідні активи. Приплив коштів клієнтів у банківську систему у 2023 році склав 26%, у т.ч. роздрібні депозити зросли на 17%, а корпоративні – на 41% – переважно за рахунок коштів в гривнях. При цьому в структурі коштів фізичних осіб почала зростати частка строкових депозитів – зокрема, внаслідок зміни вимог НБУ до обов'язкових резервів та стимулювання ним конкуренції між банками за строкові депозити.

Значні процентні доходи від високоліквідних активів поряд з незначним формуванням резервів обумовили отримання банківським сектором рекордного прибутку 86,5 млрд. грн у 2023 році, що понад в 3 рази перевищує прибуток сектору у 2022 році. З огляду на рекордні прибутки сектору та проблеми з дефіцитом державного бюджету в Україні запроваджено windfall tax – ставка податку на прибуток за 2023 рік складе 50%, а у подальших роках – складе 25%

Російсько-українська війна суттєво впливає на діяльність банківського сектору України та АТ «КРЕДОБАНК». Вплив війни на банківський сектор проявляється через такі складові як:

- перебої в роботі банківських відділень та банкоматів, пошкодження або знищення банківської інфраструктури в районах воєнних дій;
- скорочення нового кредитування банками (крім кредитування в рамках державної програми «5-7-9» та кредитування державними банками критично значимих в умовах воєнного стану секторів економіки та підприємств);
- неспроможність частини позичальників обслуговувати кредити, погіршення платіжної дисципліни через припинення роботи підприємств, втрату джерел доходу фізичними особами, вимушену зміну місця проживання мільйонів громадян України;
- потреба формування додаткових резервів під непрацюючі кредити та зниження величини капіталу у окремих банків.

На сьогодні все ще важко точно оцінити остаточний масштаб кризових явищ, спричинених активними воєнними діями на території України, оскільки активні бойові дії тривають та близько 1/5 території України залишаються окупованими російським агресором. В цих умовах найсуттєвішим для банківського сектору залишається кредитний ризик. Непередбачуваність сценаріїв подальшого розгортання воєнних дій не дає змоги точно визначити, яка частка клієнтів зможе повернутися до нормального обслуговування кредитів і в якому часовому горизонті. Вплив воєнних дій та економічного спаду на якість кредитів розтягнеться в часі. За оцінкою НБУ втрати банківського сектору через війну можуть бути оцінені у 20% кредитного портфеля. Також серед істотних ризиків зовнішнього середовища для АТ «КРЕДОБАНК» та банківського сектору залишається традиційно низький рівень захисту прав кредиторів та неефективна робота судової системи, суттєва невизначеність щодо проведення макроекономічної політики та регуляторних змін Національного банку у кризових умовах.

1.2 Зміни в складі керівників та посадових осіб.

У 2023 році Наглядова Рада АТ «КРЕДОБАНК» діяла як колегіальний орган, що контролює та регулює діяльність Правління. З 01 січня по 02 травня 2023 р. Наглядова Рада діяла у 7-особовому складі. З 03 травня зі складу Наглядової Ради на підставі поданої заяви про звільнення вибув п. М. Крачковський, відтак, до листопада Наглядова Рада діяла в 6-особовому складі, а з листопада – у 7-особовому складі. Рішенням єдиного акціонера АТ «КРЕДОБАНК» - РКО Bank Polski SA № 02/2023 від 17.11.2023 р. до складу Наглядової Ради було призначено п. Б. Артимовича. Також 28.11.2023 р. єдиний Акціонер Банку змінив свого представника в Наглядовій раді – п. Я. Матусяка на п. Р.Змейко. Обидва новопризначені члени Ради приступлять до виконання обов'язків у складі Наглядової Ради з моменту погодження Національним банком України.

У 2023 році Правління АТ «КРЕДОБАНК» діяло як колегіальний виконавчий орган в складі 6 осіб. 27.12.2023р. Наглядова Рада прийняла рішення про призначення Кіркача Антона Євгеновича Заступником Голови Правління АТ "КРЕДОБАНК". Оскільки п. А. Кіркач до того перебував на посаді Члена Правління, то персональних змін в складі Правління у 2023 році не відбулося.

1.3 Наявність структурних підрозділів.

ТОВ «КРЕДОЛІЗИНГ» не має відокремлених структурних підрозділів.

Станом на 01.01.2024 р. організаційна структура АТ «КРЕДОБАНК» включає Головний банк та 68 відділень. За рік кількість відділень Банку збільшилася на два відділення (відділення були відкриті у м. Львів та у м.Київ), ще 3 відділення пройшли модернізацію та були приведені до сучасних стандартів. Мережа установ Банку охоплює майже всі області України, за виключенням Луганської та Донецької областей та території анексованої АР Крим. Діяльність окремих відділень протягом звітного періоду тимчасово призупинялась з огляду на міркування безпеки для клієнтів та працівників.

Інформація про зміну кількості структурних підрозділів АТ «КРЕДОБАНК» за останні роки наведено у таблиці:

Показники (в Од.)	2018	2019	2020	2021	2022	2023	Зміна за 2022 рік
Кількість відділень, у т.ч.	93	86	82	82	66	68	+2
відкрито протягом звітного періоду	3	2	4	0	1	2	X
припинено діяльність протягом звітного періоду	12	9	8	0	17	0	X

Головний Банк виконує функції центру стратегічного управління, що формує політику Банку, зокрема щодо: стратегії Банку; фінансового та операційного планування; пропозиції продуктів і послуг, пристосованих до потреб клієнтів; впровадження нових технологій; відповідності організаційних структур; обмеження ризику і забезпечення безпеки Банку; організації внутрішнього контролю; кадрової політики і розробки внутрішніх нормативних документів; а також реалізує окремі операційні завдання.

Відділення є відокремленими підрозділами Банку, операції яких відображаються на балансі Банку. Відділення організовують та здійснюють продаж банківських продуктів і послуг, забезпечуючи належну якість обслуговування клієнтів та очікувану ефективність діяльності.

Додатковими каналами продажу АТ «КРЕДОБАНК» є мережа власних банкоматів, що включає 240 одиниць, та близько 90 терміналів самообслуговування, а також сучасні системи дистанційного обслуговування клієнтів за допомогою мережі Інтернет та телефону.

1.4 Інформація про придбання акцій.

Протягом звітного періоду АТ «КРЕДОБАНК» не здійснював придбання власних простих іменних акцій на власний рахунок.

1.5 Короткий опис діючої бізнес-моделі, основні продукти та послуги.

Група «КРЕДОБАНК» здійснює свою діяльність як універсальний комерційний банк, що надає послуги як фізичним особам, так і корпоративним клієнтам та підприємствам малого та середнього бізнесу.

У 2021 році органи управління АТ «КРЕДОБАНК» ухвалили рішення про розвиток діяльності на суміжному ринку фінансових послуг у формі окремої юридичної особи. ТОВ «КРЕДОЛІЗИНГ» було створено за рішенням Наглядової Ради АТ «КРЕДОБАНК» та зареєстровано у Єдиному державному

реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань у серпні 2021 року. Вказане товариство було зареєстровано Національним банком України як фінансова установа та отримало ліцензію для здійснення діяльності з надання фінансових послуг у листопаді 2021 року. З огляду на російську агресію та запровадження воєнного стану протягом звітнього року товариство здійснювало операційну діяльність обмежено.

Бізнес-лініями та продуктами, які АТ «КРЕДОБАНК» вважає ключовими для генерації доходів як у звітному періоді є:

1) Роздрібний бізнес: пакети для фізичних осіб, залучення коштів на рахунки - строкові та на вимогу, розрахунково-касові операції (у середньостроковій перспективі - споживчі кредити та іпотечні кредити);

2) Малий та середній бізнес (МСБ): кредитування в рамках державних програм підтримки, кредитування у рамках гарантій ЄБРР, кредитування у рамках кредитних гарантій Європейської комісії та державного банку розвитку Польщі, пакети для МСБ, обслуговування ЗЕД, залучення вільних ресурсів (у середньостроковій перспективі - овердрафти, інвестиційні кредити, лізинг);

3) Корпоративний бізнес: кредитування в рамках державних програм підтримки, пакети для корпоративних клієнтів, обслуговування ЗЕД, залучення вільних ресурсів (у середньостроковій перспективі - овердрафти, інвестиційні кредити, лізинг);

4) Казначейські операції: інвестиції в інструменти внутрішнього державного боргу, депозитні сертифікати НБУ, іноземні цінні папери.

З огляду на кризові явища, спричинені російською агресією та активними воєнними діями на території України, та значне зростання кредитного ризику в цих умовах АТ «КРЕДОБАНК» запровадив обмеження на приріст кредитного портфелю в роздрібному сегменті. В той же час, це не призвело до зміни ринкового позиціонування - Банк надає послуги як фізичним особам, так і корпоративним клієнтам та підприємствам малого та середнього бізнесу. Банк навіть в умовах війни залишається активним кредитором в корпоративному сегменті та МСБ, вносячи в свій вклад у відновлення економіки України.

Істотна зміна зовнішніх умов діяльності та діяльність Банку в умовах воєнного стану знайшла відображення у структурі активів, пасивів та доходів Банку, управлінських (тактичних) рішеннях його менеджменту, скерованих на підтримання неперервності бізнесу, безпечної структури балансу, пошук додаткових джерел доходів та обмеження витрат з метою підтримання високої операційної ефективності.

Банк застосовує різні методи конкуренції з огляду на специфіку окремих продуктивних ринків та сегментних груп клієнтів – пропонуючи клієнтам гарантії надійності їх коштів як учасник групи капіталу найбільшого польського банку РКО Bank Polski SA, розробляючи зручні продукти, які відповідають потребам клієнтів за конкурентною ціною та забезпечуючи відповідну якість сервісу. Сезонний фактор не має значного впливу на діяльність АТ «КРЕДОБАНК». Діяльності Банку притаманні ті самі сезонні коливання, що й усій українській економіці, і індивідуальні істотні ознаки сезонності або циклічності бізнесу АТ «КРЕДОБАНК» відсутні.

Враховуючи наявність у АТ «КРЕДОБАНК» стратегічного іноземного капіталу, основними його конкурентами є інші банки з іноземним капіталом, стратегічними пріоритетом яких визначено розвиток роздрібногo бізнесу та обслуговування малого та середнього бізнесу.

Згідно з даними, опублікованими НБУ, ринкова частка АТ «КРЕДОБАНК» (розрахована як відсоток від загального показника банківського сектору України) становила станом на 01 січня 2024 року 1,3% за кредитами юридичним особам, 1,8% за кредитами фізичним особам, 2,3% за депозитами юридичних осіб та підприємців та 1,5% за депозитами фізичних осіб.

Здійснюючи свою діяльність на території 22 областей України та м. Києва, АТ «КРЕДОБАНК» в той же час залишається одним із регіональних лідерів на території Львівської області та Західної України.

У 2021 році органи управління АТ «КРЕДОБАНК» ухвалили рішення про розвиток діяльності на суміжному ринку фінансових послуг у формі окремої юридичної особи - було створено, пройшло державну реєстрацію та отримало ліцензію на надання фінансових послуг дочірнє товариство Банку – ТОВ «КРЕДОЛІЗИНГ». З огляду на збройну агресію Російської федерації та триваючі воєнні дії на території України Товариство на звітну дату активної операційної діяльності не здійснювало.

1.6 Отримані нагороди.

За звітний період якісна продуктова пропозиція, яка відповідає очікуванням та потребам клієнтів, відмінний фінансовий стан і надійність, заходи корпоративної соціальної відповідальності АТ «КРЕДОБАНК» були відзначені експертним середовищем. В 2023 році Банк отримав такі відзнаки та нагороди:

- 1-ше місце у рейтингу надійності депозитів українських банків за версією агентства «Стандарт-Рейтинг»;
- 1-ше місце у номінації «Преміальна картка» Всеукраїнської щорічної премії FinAwards;
- 1-ше місце в номінації «Овердрафти» щорічного дослідження банківського ринку «25 провідних банків України» від видання «Фінансовий клуб»;
- 1-ше місце в рейтингу ТОП-18 кращих програм розрахунково-касового обслуговування для бізнесу в Україні від сайту Bankchart.com.ua із пакетом послуг «Бізнес онлайн»;
- 3-тє місце у номінації «Ощадний вклад», 5-тє місце у номінації «Лізинг», 7-ме місце у номінаціях «Кредити малому і середньому бізнесу» та «Зарплатні проєкти», 8-ме місце у номінаціях «Преміальний банкінг» та «Обслуговування юридичних осіб» щорічного дослідження банківського ринку «25 провідних банків України» від видання «Фінансовий клуб»;
- 4-тє місце у рейтингу стійкості банків від фінансового порталу «Мінфін».
- 8-ме місце в ренкінгу фінансової надійності банків України від системи моніторингу контрагентів YouControl.

2. Цілі АТ «КРЕДОБАНК» та стратегія досягнення цих цілей.

Місія АТ "КРЕДОБАНК" – бути надійним фінансовим партнером для клієнтів і привабливим роботодавцем для працівників. Завдяки спеціалізації і концентрації ресурсів Банк прагне досягти і підтримувати довгострокову стабільність бізнесу, забезпечуючи тим самим рентабельність інвестицій своїх акціонерів.

Довгострокове бачення АТ «КРЕДОБАНК» – це ефективний і безпечний банк, що забезпечує ріст вартості для акціонерів.

Цінностями АТ "КРЕДОБАНК" визначено: Партнерство, Розвиток, Вплив.

Протягом звітного періоду АТ «КРЕДОБАНК» вживав кроки, скеровані на реалізацію Стратегію, яку затвердила Наглядова рада АТ «КРЕДОБАНК» наприкінці 2020 року, але з урахуванням ризиків та обмежень зовнішнього середовища в умовах воєнного стану. У відповідності до Стратегії АТ «КРЕДОБАНК» залишається універсальним банком, що надає якісний сервіс для роздрібних клієнтів та малого і середнього бізнесу, а також для корпоративних клієнтів з прозорим бізнесом та високою кредитоспроможністю.

Діюча у звітному періоді Стратегія передбачала, що АТ «КРЕДОБАНК»:

- будує вартість на основі довготривалих відносин із задоволеними клієнтами та ентузіазму працівників;
- динамічно та, водночас, розсудливо збільшує масштаб свого бізнесу;
- здійснює глибоку цифрову трансформацію у всіх аспектах діяльності;
- удосконалює операційну модель та багатоканальну модель дистрибуції;
- використовує потенціал синергії внаслідок належності до групи РКО Bank Polski для створення «екосистеми» фінансових послуг для польсько-українського бізнесу;
- забезпечує диверсифікованість діяльності і дисципліну в сфері управління ризиками та кібербезпеки, стійкість до ринкових потрясінь.

В ході реалізації стратегії АТ «КРЕДОБАНК» приділяв пріоритетну увагу якості банківського сервісу, продовжував удосконалення цифрових технологій обслуговування клієнтів та розвиток ІТ-систем, забезпечуючи реалізацію очікувань клієнтів. АТ «КРЕДОБАНК» прагне до довгострокової співпраці і взаємної лояльності у відносинах з клієнтами і працівниками. Керуючись істотними потребами клієнтів АТ «КРЕДОБАНК» пропонує їм сучасні банківські продукти та фінансові рішення, розвиває галузеві компетенції та посилює конкурентні переваги на ринках іпотечного та

автокредитування, лізингу, обслуговування МСБ та польсько-українського бізнесу. Посилення «діджиталізації» Банку має на меті підвищення рівня самообслуговування та зниження витратності операцій, підвищення ефективності клієнтських пропозицій при належній безпеці активів клієнтів і Банку.

Головними стратегічними цілями АТ «КРЕДОБАНК» згідно діючої у звітному періоді Стратегії було визначено досягнення очікуваного рівня віддачі на капітал; збільшення загальної кількості клієнтів у всіх сегментах; зростання рівня задоволеності клієнтів та їх активності; збільшення частки в обслуговуванні зовнішньо-торгівельного обороту між Україною та Польщею; швидке реагування ІТ на потреби бізнесу та підвищення надійності ключових ІТ-систем; утримання помірного апетиту на ризик; зростання операційної ефективності; підвищення рівня заангажованості та задоволеності працівників. В АТ «КРЕДОБАНК» реалізовано ряд стратегічних проєктів, скерованих на втілення стратегічних ініціатив та досягнення затверджених стратегічних цілей.

В той же час, нові екзогенні чинники мали вплив на оперативні плани, заходи та конкретні дії щодо виконання стратегії Банку. Досягнення частини передбачених Стратегією цільових показників (фінансових та нефінансових) ускладнене різкою зміною зовнішніх умов діяльності та зосередження керівництва та персоналу Банку на завданнях забезпечення неперервності діяльності та обслуговування клієнтів з пріоритетною увагою до захисту життя та здоров'я працівників та клієнтів.

У звітному періоді в АТ «КРЕДОБАНК» було завершено розробку нової Стратегії на 2024-2025 рр., основні положення якої будуть оприлюднені після її затвердження Наглядовою радою Банку.

АТ «КРЕДОБАНК» планує продовжувати свою неперервну діяльність. Керівництво Банку усвідомлює надзвичайно високі ризики як для банківського сектору в цілому, так і для Банку зокрема, що пов'язані із екзогенними чинниками, насамперед, збройною агресією Російської федерації та триваючою російсько-українською війною. З огляду на вищевикладене керівництво Банку проводить постійний оперативний моніторинг діяльності та забезпечує швидке реагування на поточні події та зміну ситуації. Також, оцінюючи можливі сценарії розвитку подій, керівництво Банку оцінює можливі втрати, як прийнятні з точки зору наявного капіталу і необхідності підтримання його на достатньому рівні та такими, що не вплинуть на здатність Банку продовжувати діяльність на безперервній основі.

3. Ресурси, ризики та відносини.

3.1 Ключові фінансові та нефінансові ресурси та їх використання.

Основним фінансовим ресурсом АТ «КРЕДОБАНК», що забезпечує його фінансову стійкість та дає можливість залучати на ринку додаткові фінансові ресурси, є капітал внесений акціонерами. За станом на 01.01.2024 р. статутний капітал АТ «КРЕДОБАНК» складає 2 249,0 млн.грн. і його величина протягом 2023 року не змінилася.

Регулятивний капітал АТ «КРЕДОБАНК» станом на 01.01.2024 р. складає 5 394 млн.грн. і зріс з початку року на 1 667 млн.грн. або на 45%. Це забезпечує утримання значення нормативу адекватності регулятивного капіталу (Н2) на рівні 32,1% на кінець звітного періоду. Таким чином, АТ «КРЕДОБАНК» був добре забезпечений регулятивним капіталом протягом звітного періоду. В структурі регулятивного капіталу 66% припадає на основний капітал, а 34% – на додатковий капітал.

Інформація про зміну величини капіталу АТ «КРЕДОБАНК» за останні роки наведено у таблиці:

Показники	2018	2019	2020	2021	2022	2023	Зміна за 2023 рік
Статутний капітал, млн.грн.	2 249,0	2 249,0	2 249,0	2 249,0	2 249,0	2 249,0	-
Регулятивний капітал, млн.грн.	1 806,2	1 961,2	2 284,9	3 242,1	3 727,0	5 393,6	+1 666,6
Значення нормативу адекватності регулятивного капіталу (Н2)	16,9%	15,3%	16,2%	15,0%	21,6%	32,1%	+10,5 п.п.

Протягом звітного періоду ліквідність АТ «КРЕДОБАНК» перебувала на безпечному рівні. Значення обов'язкового нормативу ліквідності – коефіцієнта покриття ліквідності (LCR) Банку на 01.01.2024 р. становило 375% в іноземній валюті та 258% у всіх валютах, що значно перевищує мінімальне значення у 100%, встановлене НБУ. Значення нормативу довгострокової ліквідності NSFR

(англ. Net Stable Funding Ratio) становило 250%, що істотно перевищує мінімальне значення, встановлене НБУ.

Протягом 2023 року залишки коштів клієнтів в АТ «КРЕДОБАНК» зросли на 41% до 46,5 млрд.грн., незважаючи на складні умови діяльності банківського сектору через триваючу російську агресію та війну, та відображає високу оцінку клієнтами надійності Банку навіть у кризових умовах. Важливе значення при управлінні ліквідністю в АТ «КРЕДОБАНК» має можливість використання кредитних ліній від акціонера – PKO Bank Polski SA.

Основним нефінансовим ресурсом АТ «КРЕДОБАНК» у звітному періоді, як і раніше, залишалися людські ресурси (персонал Банку) та їх інтелектуальний капітал. Загальна облікова чисельність працівників АТ «КРЕДОБАНК» станом на 01.01.2024 р. склала 1 595 осіб та скоротилася порівняно до початку 2023 року на 48 осіб або на 3%. Абсолютна більшість працівників Банку мають вищу освіту – понад 91% від їх загальної чисельності, а середній вік працівників складає 39 років. За гендерною структурою серед працівників АТ «КРЕДОБАНК» переважають жінки, які становлять 74% від загальної чисельності працівників.

Інформація про зміну чисельності працівників Групи за останні роки наведено у таблиці:

Показники	2018	2019	2020	2021	2022	2023	Зміна за 2023 рік
Чисельність працівників, ос.	2 098	2 118	2 000	1 921	1 647	1 600	-47

Група «КРЕДОБАНК» проводить прозору кадрову політику, відповідно до якої підбір працівників, кар'єрний ріст і матеріальна винагорода базується на оцінці кваліфікації, професійних умінь і результатів роботи. Кадрова політика АТ «КРЕДОБАНК» спрямована на підвищення ефективності роботи персоналу, досягнення цільового рівня задоволення клієнтів та досягнення визначених стратегічних цілей.

3.2 Система управління ризиками, стратегія та політика управління ризиками.

Група забезпечує ефективність, комплексність та адекватність системи управління ризиками, що відповідає її розміру, бізнес-моделі, масштабу діяльності, видам, складності операцій та забезпечує виявлення, вимірювання (оцінку), моніторинг, звітування, контроль та пом'якшення всіх суттєвих ризиків. Процес управління ризиками у Групі, охоплює всіх учасників, органи управління, на всіх рівнях, де безпосередньо приймається або генерується ризик. Група здійснює управління ризиками на консолідованому рівні. Управління ризиками у Групі, здійснюється за однаковими принципами і процедурами, що визначені АТ «КРЕДОБАНК» для всіх учасників банківської групи. Загальні засади реалізації політики управління ризиками у банківській групі визначає Наглядова Рада АТ «КРЕДОБАНК».

Управління ризиками – одна з ключових функцій стратегічного управління АТ «КРЕДОБАНК» в сфері банківських операцій, за допомогою якої Банк ідентифікує, оцінює та здійснює моніторинг і контроль рівня ризику. Основні норми управління ризиками в Банку визначає Стратегія управління ризиками. Стратегія передбачає безперервний аналіз існуючих та виявлення можливих у майбутньому ризиків, їх оцінку, своєчасне ухвалення рішень щодо їх мінімізації або уникнення, а також контроль над дотриманням встановлених обмежень, процедур та процесів.

Виконання поставлених цілей та завдань стосовно управління ризиками досягається за рахунок застосування широкого набору методів та інструментів, що використовуються для управління всіма ідентифікованими видами ризиків в Банку.

З метою визначення максимально рівня ризику, який Банк готовий прийняти, Наглядовою Радою Банку затверджено Декларацію схильності до ризиків (Risk Appetite Statement) якою визначено сукупний рівень ризик-апетиту, види ризиків, які Банк прийматиме або уникатиме з метою досягнення своїх бізнес-цілей, та рівень ризик-апетиту щодо кожного з них (індивідуальний рівень).

Управління ризиками в Банку відбувається в усіх структурних підрозділах Банку. Організаційна структура системи управління ризиками ґрунтується на розподілі обов'язків між структурними підрозділами Банку із застосуванням моделі трьох ліній захисту:

1) перша лінія – на рівні бізнес-підрозділів Банку, включаючи трейдинг-деск, та підрозділів підтримки діяльності Банку. Ці підрозділи приймають ризики та несуть відповідальність за них, здійснюють поточне управління ризиками і подають звіти щодо поточного управління такими ризиками;

2) друга лінія – на рівні підрозділу з управління ризиками, підрозділу контролю за дотриманням норм (комплаєнс) та підрозділу з запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення (підрозділ ПВК/ФТ);

3) третя лінія – на рівні підрозділу внутрішнього аудиту щодо перевірки та оцінки ефективності функціонування системи управління ризиками.

Суб'єктами системи управління ризиками Банку є:

- Наглядова Рада Банку,
- Комітет з управління ризиками,
- Комітет з питань аудиту,
- Комітет з питань призначень і винагород,
- Правління Банку,
- Комітет управління активами, пасивами і тарифів (КУАПІТ),
- Малий кредитний комітет (КММ),
- Кредитний Комітет Банку (КББ),
- Комітет Банку з питань управління непрацюючими активами (КБН),
- Комітет з питань операційного ризику та інформаційної безпеки (КОРІБ),
- Комітет з питань контролю витрат та проведення тендерів (ККВТ),
- Комітет управління змінами (КУЗ),
- Департамент внутрішнього аудиту,
- головний ризик-менеджер та підрозділ з управління ризиками,
- головний комплаєнс-менеджер та підрозділ контролю за дотриманням норм (комплаєнс),
- відповідальний працівник Банку та підрозділ з ПВК/ФТ,
- бізнес-підрозділи та підрозділи підтримки (перша лінія захисту).

Наглядова Рада Банку несе повну відповідальність за створення комплексної, адекватної та ефективної системи управління ризиками, на які наражається Банк у своїй діяльності. Наглядова Рада Банку створила постійно діючі підрозділ (підрозділи) з управління ризиками, що підпорядковуються головному ризик-менеджеру (CRO) та підрозділ контролю за дотриманням норм (комплаєнс), що підпорядковуються головному комплаєнс-менеджеру (CCO) і забезпечує незалежність цих підрозділів.

Правління Банку забезпечує виконання завдань, рішень Наглядової Ради Банку щодо впровадження системи управління ризиками, включаючи стратегію та політику управління ризиками, культуру управління ризиками, процедури, методи та інші заходи ефективного управління ризиками. Правління Банку є активним учасником процесу управління ризиком у Банку, приймаючи рішення щодо операцій, які несуть підвищений ризик, на основі регулярної інформації щодо профілю та рівня ризику, а також сукупного рівня ризик-апетиту. Сукупний рівень ризик-апетиту, який Банк має намір приймати та утримувати для досягнення своїх бізнес-цілей, визначено як сукупну суму внутрішнього капіталу Банку, необхідного на покриття всіх суттєвих ризиків Банку.

Підрозділ (підрозділи) з управління ризиками з метою забезпечення ефективності функціонування системи управління ризиками виконує функції з управління ризиками визначені в Положенні про організацію Головного банку. Головний ризик менеджер (CRO) очолює Вертикаль ризиків, несе відповідальність за діяльність цих підрозділів та має право бути присутнім на засіданнях Правління та Комітетів Правління Банку та інших колегіальних органів, утворених Правлінням Банку, а також має право накладення заборони (вето) на рішення цих органів, якщо реалізація таких рішень призведе до порушення встановленого ризик-апетиту та /або затверджених лімітів ризику, а також в інших випадках установлених Наглядовою Радою Банку, та невідкладно інформує Наглядову Раду Банку або Комітет з управління ризиками про такі рішення.

Підрозділ контролю за дотриманням норм (комплаєнс) з метою забезпечення ефективності функціонування системи управління ризиками виконує функції з управління комплаєнс-ризиком визначені в Положенні про організацію Головного Банку. Головний комплаєнс-менеджер (ССО) несе відповідальність за діяльність цього підрозділу та має право бути присутнім на засіданнях Правління та Комітетів Правління Банку та інших колегіальних органів, утворених Правлінням Банку, а також має право накладення заборони (вето) на рішення цих органів, якщо реалізація таких рішень призведе до порушення вимог законодавства, відповідних стандартів професійних об'єднань, дія яких поширюється на банк, конфлікту інтересів, а також в інших випадках, установлених Наглядовою Радою Банку, та невідкладно інформує Наглядову Раду Банку та/або Комітет з управління ризиками про такі рішення.

Основною метою процесу управління кредитним ризиком в Банку є забезпечення кредитування з урахуванням усіх істотних ризиків, пов'язаних з цією діяльністю, в тому числі з урахуванням ризиків, пов'язаних з воєнним станом. Процес управління кредитним ризиком зорієнтований на вчасну ідентифікацію ризиків, опрацювання оптимальних принципів та процесів оцінки ризику, а також нагляд, контроль, звітування та застосування попереджуючих заходів в межах здійснюваної кредитної діяльності.

Банк акцентує увагу на впровадженні нових механізмів управління та контролю кредитного ризику, удосконалення кредитної діяльності, удосконалення системи управлінської інформації у сфері кредитного ризику, метою яких є забезпечення відповідного рівня рентабельності та якості кредитного портфелю Банку. В умовах воєнного стану протягом звітного періоду Банк обмежив проведення активних операцій та використовує селективний підхід при кредитуванні, а рішення приймалися на рівні не нижче кредитних комітетів Банку. Враховуючи поточну ситуацію Банк активно розвиває інструменти зниження та розподілу кредитного ризику, зокрема страхування кредитів та портфельні гарантії. Банк періодично звітує Правлінню та Наглядовій Раді Банку про рівень кредитного ризику та про результати стрес-тестування кредитного ризику.

Банком проводиться активна діяльність в напрямку розвитку та вдосконалення програмних засобів оцінки кредитного ризику, обслуговування процесу прийняття кредитних рішень, з метою забезпечення швидкого прийняття кредитних рішень з одночасно мінімальним рівнем кредитного ризику, також особлива увага приділяється автоматизації процесів моніторингу, вдосконаленню системи раннього реагування. Банк постійно відстежує зміни законодавства та рекомендацій наглядових органів і відповідно імплементує зміни у внутрішньобанківські документи.

3.3 Відносини з акціонерами та пов'язаними особами.

Протягом звітного періоду відносини з акціонерами здійснювались відповідно до вимог чинного законодавства, Статуту АТ "КРЕДОБАНК" і Положення про надання акціонерам інформації та документів про діяльність банку. У звітному періоді АТ «КРЕДОБАНК» здійснював діяльність як акціонерне товариство з єдиним акціонером.

Акціонер приймав участь в управлінні Банком через членів Наглядової Ради. Члени Наглядової Ради як представники акціонера, в межах компетенції, визначеної Статутом та законодавством України, здійснювали захист прав акціонерів та контролювали діяльність Правління.

Протягом звітного періоду Банк не укладав договорів із заінтересованістю. Значення нормативу максимального розміру кредитного ризику за операціями з пов'язаними з Банком особами (Н9) станом на 01.01.2024 р. становило 0,3% при встановленому НБУ гранично допустимому рівні не більше 25%.

4. Інформація про розвиток та результати діяльності, перспективи подальшого розвитку.

Для АТ «КРЕДОБАНК» 2023 рік став третім роком реалізації стратегії, що охоплює період 2021-2023 рр. Зважаючи на різке погіршення зовнішніх умов діяльності через російську військову агресію та початок повномасштабної російсько-української війни, Банк здійснював свою діяльність відповідно до обраних стратегічних пріоритетів в межах наявних об'єктивних можливостей та ресурсів. Безумовним пріоритетом в роботі Банку було забезпечення неперервності банківської діяльності та обслуговування клієнтів під час воєнного стану з особливою увагою до захисту життя та здоров'я працівників та клієнтів Банку. Разом з тим, досягнуті Банком за підсумками 2023 року результати засвідчують правильність та актуальність обраних стратегічних пріоритетів розвитку.

Протягом 2023 року АТ "КРЕДОБАНК" перебував в складі групи "Банки іноземних банківських груп" за класифікацією Національного банку України. Згідно з оцінкою банків при здійсненні банківського нагляду та з урахуванням розміру Банку в банківській системі, структури та складності його операцій, Банк відноситься Національним банком до категорії 3 (універсальні великі) та має бізнес модель діяльності "універсальна".

За 2023 рік чисті активи АТ «КРЕДОБАНК» зросли на 43% і склали 55,9 млрд. грн., що забезпечило просування Банку на 13-ту позицію в секторі серед 63-х банків. При цьому, ринкова частка Банку за активами зросла за 2023 рік на 0,25 п.п. (в 2022 р. – на 0,04 п.п.) і досягла 1,91%, що є рекордним значенням за останні понад 20 років.

Зростання активів обумовлене зростанням, насамперед, коштів в НБУ та портфелю цінних паперів внаслідок зміни вимог НБУ до формування банками обов'язкових резервів, а також надання Національним банком України можливості для банків покривати до 50% від загального обсягу обов'язкових резервів за рахунок визначеного переліку бенчмарк-ОВДП.

Хоча величина кредитного портфелю Банку у 2023 році незначно скоротилась, проте така динаміка відображає, передусім, значне скорочення портфелю кредитів фізичним особам через його поступову сплату при збереженні обмежень на нове роздрібне кредитування. При цьому кредитний портфель юридичних осіб (брутто) за 2023 рік збільшився на понад 23% р/р, що свідчить про внесок Банку у відновлення економіки України. Банк у 2023 році згідно даних, оприлюднених Національним банком України, увійшов до ТОП-5 українських банків з найбільшим абсолютним приростом кредитного портфелю для юридичних осіб.

Нові кредити надавалися Банком в рамках програми державної підтримки кредитування. Також АТ «КРЕДОБАНК» проводив активну роботу з пошуку партнерів серед міжнародних фінансових організацій для додаткової кредитної підтримки українського бізнесу (зокрема, МСБ) в рамках партнерських програм фінансування та надання кредитних гарантій. Зокрема, Банком вже підписано угоди з Європейським банком реконструкції та розвитку (ЄБРР), Європейською комісією та польським банком розвитку ВГК, а також з Експортно-кредитним агентством (ЕКА) про співпрацю в рамках програми портфельного страхування кредитів виданих на виконання експортних контрактів.

За 2023 рік АТ «КРЕДОБАНК» видав 9,1 млрд.грн. нових кредитів, зокрема 99% від загального обсягу нових кредитів було видано позичальникам-юридичним особам, а 1% – позичальникам-фізичним особам. Порівняно з 2022 роком обсяг видачі нових кредитів зріс на 101%, засвідчуючи активну кредитну підтримку Банком економіки України в умовах російської агресії та значного спаду ділової активності в умовах війни. Дотримуючись збалансованого та консервативного підходу до управління активами і пасивами, АТ «КРЕДОБАНК» протягом звітного періоду утримував співвідношення виданих кредитів до залучених коштів клієнтів нижче 100%.

Прибуток до оподаткування Групи «КРЕДОБАНК» за підсумками 2023 року значно (в 13 разів) перевищив показник попереднього року. Ріст прибутку до оподаткування відбувся за рахунок зростання чистого процентного доходу (ЧПД) на 50% р/р та утримання чистого комісійного доходу (ЧКД) на рівні попереднього року при одночасному скороченні торгівельного доходу, а також з врахуванням істотного зменшення витрат на формування резервів за кредитними збитками. Чистий прибуток Групи за підсумками 2023 року склав 1 209 млн.грн., що в понад 8 разів вище за прибуток за підсумками 2022 року.

Інформація про основні фінансові показники Групи «КРЕДОБАНК» за останні роки наведено у таблиці:

Показники (в МЛН.ГРН.)	2018	2019	2020	2021	2022	2023	Зміна за 2023 рік
Активи (всього)	16 796	19 147	25 239	33 212	38 962	55 876	16 914
Кредити та аванси клієнтам	9 648	11 695	13 292	16 804	12 507	12 490	-17
Цінні папери	3 783	3 073	6 187	7 814	9 004	21 939	12 935
Зобов'язання (всього)	15 003	16 748	22 310	29 264	34 927	50 013	15 086
Кошти клієнтів	11 953	13 952	18 311	24 509	33 007	46 460	13 453
Заборгованість перед іншими банками	2 281	1 612	2 839	3 712	972	1 746	774
Капітал (всього)	1 793	2 399	2 929	3 948	4 035	5 863	1 828
Статутний капітал	2 249	2 249	2 249	2 249	2 249	2 249	-

Чистий процентний дохід	1 275	1 469	1 781	1 988	2 160	3 237	1 077
Чистий комісійний дохід	436	464	473	549	515	516	1
Чистий прибуток	470	596	526	795	140	1 209	1 069

Зазначені бізнес-показники Банку було досягнуто як за рахунок розширення співпраці з існуючою клієнтською базою, перехресного продажу (крос-селлінгу) додаткових банківських продуктів наявним клієнтам, так і за рахунок залучення на обслуговування нових клієнтів з усіх ключових сегментів. Раніше у 2022 році Банком проведено інвентаризацію неактивних рахунків клієнтів, в ході якої закрито майже 150 тис. неактивних контрагентів-фізичних осіб та близько 0,7 тис. контрагентів-юридичних осіб, що зумовило статистичне скорочення кількості клієнтів-фізичних осіб за підсумками 2022 року. Але у 2023 році, незважаючи на діяльність в умовах воєнного стану, АТ «КРЕДОБАНК» продовжував залучати на обслуговування нових клієнтів, що засвідчує високу оцінку надійності Банку з боку громадян та бізнесу. За підсумками 2023 року кількість клієнтів-суб'єктів підприємницької діяльності в АТ «КРЕДОБАНК» склала 56 тисяч. В роздрібному сегменті кількість клієнтів АТ «КРЕДОБАНК» на 01.01.2024 р. складає 618 тис. осіб, що на 7% більше порівняно з початком 2023 року.

Інформація про зміну кількості клієнтів АТ «КРЕДОБАНК» за останні роки наведено у таблиці:

Показники (ТИС.ОС.)	2018	2019	2020	2021	2022	2023	Зміна за 2023 рік
Кількість клієнтів, у т.ч.	567	607	645	707	636	674	+38
юридичних осіб та підприємців	54	54	57	57	58	56	-2
фізичних осіб	514	553	588	650	578	618	+40

Рішенням Правління Національного банку України від 08 березня 2023 року № 95-рш було підтверджено включення АТ "КРЕДОБАНК" до переліку системно-важливих банків, до якого входило 15 банків. Статус системно-важливого банку передбачає виконання додаткових вимог для забезпечення запасу міцності та засвідчує важливу роль АТ "КРЕДОБАНК" для діяльності банківського сектору України. Також у 2023 році АТ "КРЕДОБАНК" успішно пройшов оцінку (Supervisory Review and Evaluation Process, SREP), що проводилась Національним банком України.

У 2024 році АТ «КРЕДОБАНК» планує продовжувати свою неперервну діяльність, проте реалізація стратегічних завдань і надалі буде здійснюватися з урахуванням нових зовнішніх чинників та в межах наявних об'єктивних можливостей. Наприкінці 2023 року в АТ «КРЕДОБАНК» розроблено нову Стратегію під назвою «Безпечний банк в небезпечні часи». Нова Стратегія схвалена Правлінням Банку та скерована для узгодження з єдиним Акціонером, після чого очікується її остаточне затвердження Наглядовою радою Банку. Нова Стратегія охоплює 2024-2025 роки – це оптимальний період з урахуванням як триваючої війни і значного рівня невизначеності, так і періоду актуальної Стратегії РКО Bank Polski як єдиного Акціонера АТ «КРЕДОБАНК». В новій Стратегії також уточнено стратегічну ідею (бачення, місію, корпоративні цінності) АТ «КРЕДОБАНК», що краще відповідають викликам зовнішнього середовища і очікуванням стейкхолдерів.

Місія АТ "КРЕДОБАНК" – бути надійним фінансовим партнером для наших Клієнтів і привабливим роботодавцем для наших Працівників. Як член Групи капіталу найбільшого польського банку РКО Bank Polski SA ми прагнемо пропонувати нашим клієнтам правильні фінансові рішення, впроваджувати сучасні технології, розвивати міжнародну співпрацю та підтримувати економіку України

Довгострокове бачення АТ «КРЕДОБАНК» – це ефективний і безпечний банк, що створює вартість для Клієнтів, Працівників та Акціонера. Цінностями АТ "КРЕДОБАНК" як члена Групи капіталу РКО Bank Polski SA визначено: партнерство, розвиток, вплив.

Нова Стратегія враховує фактори впливу російської агресії та триваючої війни на умови діяльності банківського сектору та АТ «КРЕДОБАНК» і сфокусована на забезпеченні стійкості Банку та підготовці до відбудови України. Водночас притаманна поточним умовам значна невизначеність та

волатильність середовища вимагають від АТ «КРЕДОБАНК» гнучкості у плануванні та діях для швидкого та ефективного реагування на зміни. У відповідності до нової Стратегії АТ «КРЕДОБАНК» залишається універсальним банком, що надає якісний сервіс для всіх сегментів клієнтів, але пріоритетну увагу приділятиме корпоративному сегменту та сегменту малого і середнього бізнесу з урахуванням як зростання їх значення як структури доходів Банку, так і їх основного внеску у відбудову економіки України.

Головним внутрішнім ризиком для реалізації стратегічних цілей Банку є можливий дефіцит ресурсів (трудових, технологічних) для реалізації запланованих змін, проектів та заходів. Найвагомим зовнішнім ризиком є триваюча російсько-українська війна, перебіг якої може дуже суттєво вплинути на діяльність банківського сектору України та АТ «КРЕДОБАНК», його фінансовий результат. Керівництво Банку здійснюватиме управління Банком з урахуванням цих надзвичайних зовнішніх викликів та докладатиме всіх можливих зусиль для забезпечення неперервності бізнесу, збереження вартості АТ «КРЕДОБАНК» для Акціонера, а також для забезпечення безпеки коштів, довірених Банку, обмеження ризиків та захисту інтересів його Акціонера, Клієнтів та Працівників.

5. Ключові показники діяльності.

Ключовим показником ефективності діяльності АТ «КРЕДОБАНК» для керівництва та Акціонера є рівень віддачі на капітал (ROE), інвестований Акціонером. За підсумками 2023 року значення показника ROE згідно обраної методики підрахунку склало 24,5%, що засвідчує високу ефективність роботи Банку, незважаючи на діяльність в умовах воєнного стану, високий рівень ризиків та триваючі терористичних атак російських агресорів на українські міста та цивільну інфраструктуру. Рівень віддачі на активи (ROA) при цьому складає 2,6%.

Незважаючи на все ще високу інфляцію, що протягом першої половини року залишалася вищою за 10% у річному вимірі АТ «КРЕДОБАНК» стримував ріст операційних витрат, що забезпечило утримання показника «Відношення витрат до доходів» (C/I) на рівні 42% за підсумками року. Чиста процентна маржа Банку станом на 01.01.2024 р. склала 7,1%, що є наближеним до значення чистої процентної маржі в середньому по банківському сектору.

З огляду на діяльність АТ «КРЕДОБАНК» та банківського сектору в умовах повномасштабної війни на території України у звітному періоді завдання посилення ринкових позицій та росту ринкової частки не були пріоритетним для АТ «КРЕДОБАНК». Головними завданнями були забезпечення безперебійної діяльності Банку в умовах війни та атак на енергетичну інфраструктуру, зниження ризиків життю та здоров'ю працівників та клієнтів Банку. Разом з тим, за рахунок виваженої бізнес-стратегії, високої довіри клієнтів, а також з огляду на процеси очищення банківського сектору, АТ «КРЕДОБАНК» за підсумками звітної періоду утримав свої ринкові позиції, зокрема міцно закріпився в ТОП-15 провідних українських банків за всіма основними бізнес-показниками.

Інформація про зміну ринкової частки АТ «КРЕДОБАНК» за основними бізнес-показниками протягом останніх років наведено у таблиці:

Показники	РИНКОВА ЧАСТКА АТ «КРЕДОБАНК»						Зміна за 2023 рік
	2018	2019	2020	2021	2022	2023	
Чисті активи	1,23%	1,28%	1,38%	1,62%	1,66%	1,91%	+0,25 п.п.
Кредити юридичним особам	0,64%	0,80%	1,00%	1,11%	1,10%	1,30%	+0,20 п.п.
Кредити фізичним особам	2,21%	2,79%	3,24%	3,44%	3,10%	1,84%	-1,26 п.п.
Кошти юридичних осіб	1,39%	1,36%	1,53%	1,78%	2,19%	2,30%	+0,11 п.п.
Кошти фізичних осіб	1,13%	1,19%	1,12%	1,39%	1,30%	1,48%	+0,18 п.п.
Статутний капітал	0,48%	0,48%	0,47%	0,47%	0,55%	0,56%	+0,01 п.п.
Балансовий капітал	1,32%	1,29%	1,48%	1,54%	1,85%	1,98%	+0,13 п.п.

Розраховано на основі даних Національного банку України

Таким чином, на 01.01.2024 р. ринкова частка Банку за активами склала 1,91% і досягла найвищого за понад останні 20 років значення. Найпомітніше зросла частка Банку за корпоративними кредитами – до 1,30% та за депозитами фізичних осіб – до 1,48%. У ранкінгу банків АТ «КРЕДОБАНК» за сумою активів піднявся з 14-ї на 13-ту позицію серед 63-х українських банків. Також банк закріпився

в ТОП-15 провідних українських банків за більшістю основних бізнес-показників, зокрема, займає 14-ту позицію за кредитами юридичним особам, 12-ту позицію за депозитами юридичних осіб та 12-ту позицію за роздрібними депозитами, 11-ту позицію за кредитами фізичним особам (брутто) в секторі.

7. Інформація про укладення деривативів або вчинення правочинів щодо похідних цінних паперів.

Протягом звітнього періоду АТ «КРЕДОБАНК» не укладав суттєвих деривативів та не вчиняв суттєвих правочинів щодо похідних цінних паперів.

8. Звіт про сталий розвиток (ESG).

Правління банку є відповідальним за управління ризиками ESG, а управління окремими видами ризику здійснюється відповідними структурними підрозділами банку. Комітети, в межах своїх повноважень, можуть приймати окремі рішення чи надавати рекомендації та висновки в частині, що може мати вплив на управління ризиками ESG. Підрозділ з управління ризиками банку координує впровадження стандартів управління ризиком, що стосуються обмеження впливу кліматичних факторів (ESG) на окремі види ризику та зокрема на рівень ризику кредитного портфеля.

Це нова діяльність для банку, яка знаходиться на рівні становлення і впровадження відповідно до діючого законодавства та стратегії групи РКО Bank Polski SA. У 2023 році було затверджено оновлену дорожню карту з вдосконалення та розвитку Стандартів соціально екологічного управління в АТ «КРЕДОБАНК» на 2023-2025 рік.

Банк працює над ширшим висвітленням питання впровадження стандартів соціально екологічного управління в Стратегії банку на 2024-2025 роки.

Банк усвідомлює можливість потенційного впливу кліматичних ризиків на свою діяльність і одночасно вплив своєї діяльності на навколишнє середовище зокрема через вплив своєї кредитної діяльності на клімат та вплив ризику зміни клімату на свій кредитний портфель.

Банк вбачає бізнесові можливості, що пов'язані із фінансуванням діяльності клієнтів, спрямованої на трансформацію в напрямку низько-емісійної діяльності та адаптації до змін клімату чи забезпечення енергетичної незалежності. З цієї метою банк планує впроваджувати продукти сталого фінансування. А також, у співпраці з міжнародними фінансовими інституціями, прагне забезпечити найкращі умови фінансування для клієнтів банку за такими проектами.

Банк працює над внесенням в Стратегію банку на 2024-2025 роки відповідних цілей, пов'язаних з впровадженням Системи соціального та екологічного управління.

9. Звіт про корпоративне управління.

Частина 1. Інформація про кодекс корпоративного управління, яким керується особа, та/або практику корпоративного управління особи, застосовувану понад визначені законодавством вимоги

Інформація про кодекс корпоративного управління, яким керується особа

	Прийнято рішення про застосування іншого кодексу
Назва органу управління, яким прийнято рішення про затвердження застосування іншого кодексу	не заповнюється
Дата прийняття рішення щодо затвердження застосування іншого кодексу	
URL-адреса з текстом кодексу	

Рішенням Акціонера АТ «КРЕДОБАНК» №01/2019 від 24.04.2019 р., яке має статус протоколу загальних зборів акціонерів, затверджено Принципи (кодекс) корпоративного управління Акціонерного Товариства «КРЕДОБАНК» (URL-адреса з текстом кодексу - <https://kredobank.com.ua/about/misiya-ta-cinnosti/vnutrishni-normatyvni-dokumenty>). До порядку денного Загальних зборів акціонерів у 2024 році буде винесено питання про застосування в АТ «КРЕДОБАНК» Кодексу корпоративного управління, затвердженого Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку

Інформація про практику корпоративного управління особи,

застосовувану понад визначені законодавством вимоги

	Відповідність практики(Так/Ні)	Опис наявної практики/ обґрунтування відхилення
1. Цілі особи		
В статуті та/або внутрішніх документах особи визначена мета щодо створення довгострокової сталої цінності в інтересах особи та її стейкхолдерів	Так	Згідно Стратегії АТ «КРЕДОБАНК», що діяла у звітному періоді, місією Банку визначено: «Ми є надійним фінансовим партнером для наших Клієнтів і привабливим роботодавцем для наших Працівників. Завдяки спеціалізації і концентрації ресурсів хочемо досягти і підтримувати довгострокову стабільність нашого бізнесу, забезпечуючи тим самим рентабельність інвестицій наших Акціонерів». Довгостроковим баченням (візією) Банку визначено: «Ефективний і безпечний банк, що забезпечує ріст вартості для акціонерів».
2. Акціонери та стейкхолдери		
Права акціонерів	Ні	Відповідно до вимог законодавства
Права міноритарних акціонерів	Ні	Відповідно до вимог законодавства з врахуванням наявності єдиного акціонера

1) загальні збори акціонерів		
Особи, які мають право брати участь у загальних зборах, мають можливість отримувати додаткову інформацію достатню, щоб сформувану поінформовану думку щодо всіх питань, які розглядатимуться під час загальних зборів не менше, ніж за 30 днів до дати їх проведення	ні	В АТ «КРЕДОБАНК» не застосовуються положення законодавства про скликання та проведення Загальних зборів і повноваження загальних зборів здійснюється єдиним акціонером одноосібно.
Біографічні дані про кандидатів до складу органів управління, у тому числі про освіту та професійний досвід, розкриваються одночасно із повідомленням про проведення загальних зборів	ні	В АТ «КРЕДОБАНК» не застосовуються положення законодавства про скликання та проведення Загальних зборів і повноваження загальних зборів здійснюється єдиним акціонером одноосібно.
Особи, які мають право брати участь у загальних зборах, мають можливість голосувати, а також отримувати матеріали, пов'язані із загальними зборами, дистанційно (за допомогою засобів електронного зв'язку тощо)	ні	В АТ «КРЕДОБАНК» не застосовуються положення законодавства про скликання та проведення Загальних зборів і повноваження загальних зборів здійснюється єдиним акціонером одноосібно.
Керівник, фінансовий директор, більшість членів ради (більшість невиконавчих директорів ради директорів) і зовнішній аудитор беруть участь у річних загальних зборах	ні	В АТ «КРЕДОБАНК» не застосовуються положення законодавства про скликання та проведення Загальних зборів і повноваження загальних зборів здійснюється єдиним акціонером одноосібно.
Особи, які мають можливість брати участь у загальних зборах, мають можливість ставити усні запитання стосовно питань порядку	ні	В АТ «КРЕДОБАНК» не застосовуються положення законодавства про скликання та проведення Загальних зборів і повноваження загальних зборів здійснюється єдиним акціонером одноосібно.

денного і отримувати відповіді на них		акціонером одноосібно.
Детальний регламент проведення загальних зборів визначено статутом та/або внутрішніми документами	ні	В АТ «КРЕДОБАНК» не застосовуються положення законодавства про скликання та проведення Загальних зборів і повноваження загальних зборів здійснюється єдиним акціонером одноосібно.
Протокол та рішення загальних зборів (включаючи кількість голосів, поданих «за» та «проти» кожного рішення), а також відповіді на ключові запитання, що були порушені під час загальних зборів, розкриваються протягом 5 робочих днів з дати проведення загальних зборів	ні	В АТ «КРЕДОБАНК» не застосовуються положення законодавства про скликання та проведення Загальних зборів і повноваження загальних зборів здійснюється єдиним акціонером одноосібно.
Адреса вебсайту особи забезпечує надання всієї інформації, яка необхідна акціонерам для сприяння їх участі у загальних зборах та інформування про рішення, ухвалені під час загальних зборів	ні	В АТ «КРЕДОБАНК» не застосовуються положення законодавства про скликання та проведення Загальних зборів і повноваження загальних зборів здійснюється акціонером одноосібно. Протоколи та рішення єдиного акціонера розміщені на вебсайті Банку в розділі «Акціонерам та стейкхолдерам»
2) взаємодія з акціонерами		
Радою затверджено та розкрито політику взаємодії з акціонерами, яка визначає параметри взаємовідносин між особою та її акціонерами	ні	АТ «КРЕДОБАНК» - товариство з одним акціонером.
Створено відділ (функцію) з питань взаємодії з інвесторами/акціонерами, який відповідає на запити інвесторів та сприяє участі акціонерів в управлінні особою, а також забезпечує можливість для міноритарних акціонерів донести свої погляди до уваги ради	так	В АТ «КРЕДОБАНК» діє підрозділ, відповідальний за стратегію та корпоративне управління, який відповідає на запити єдиного акціонера Банку
3) поглинання		
Радою визначено принципи, як вона діятиме у разі пропозиції щодо поглинання, зокрема: а) не вчиняти дії щодо протидії поглинанню без відповідного рішення загальних зборів; б) надавати акціонерам збалансований аналіз недоліків і переваг будь-якої пропозиції щодо поглинання; в) загальні збори приймають остаточне рішення про схвалення або відхилення пропозицій щодо поглинання	ні	АТ «КРЕДОБАНК» - товариство з одним акціонером.
4) інші стейкхолдери		
Радою затверджено та розкрито політику взаємодії зі стейкхолдерами, яка визначає параметри взаємовідносин між особою та її стейкхолдерами	ні	

Особою визначено перелік своїх стейкхолдерів, зокрема і тих, з якими необхідно налагодити безпосередню взаємодію	ні	
Особа розкриває звіт щодо аспектів взаємодії зі стейкхолдерами	ні	
3. Наглядова рада		
Члени наглядової ради не входять до складу наглядових рад у більш ніж 3 інших юридичних особах	так	
Особа веде облік відвідування засідань наглядової ради та її комітетів	так	
Статут особи та/або її внутрішні документи визначають і пояснюють обов'язок членів наглядової ради сумлінно виконувати свої функції і дотримуватися принципу лояльності стосовно особи	так	
Наглядовій раді та її членам забезпечена можливість доступу до будь-якої інформації, яка необхідна їй для ефективного виконання обов'язків	так	
Наглядова рада регулярно оцінює результати діяльності особи та виконавчого органу відповідно до цілей особи	так	
Статут особи та/або її внутрішні документи визначають, що наглядова рада не має права втручатися у поточне управління особою, у тому числі у питання, які належать до сфери відповідальності виконавчого органу, крім як у випадках надзвичайних обставин, які визначені належним чином	так	
Розмір і навички членів наглядової ради відповідають потребам особи, її розміру та ступеню складності її діяльності	так	
Наглядовою радою визначені і регулярно переглядаються кваліфікаційні вимоги до кандидатів у члени наглядової ради	так	
Відбір та призначення членів наглядової ради відбувається на основі професійних якостей, досягнень і відповідності кандидатів конкретним критеріям, а також з урахуванням необхідності періодичного оновлення складу	так	
В особі наявна формалізована процедура перевірки кандидатів у члени наглядової ради, яка зокрема включає перевірку добропорядності, наявності конфлікту інтересів, компетентності, навичок і досвіду кандидата	так	

Процедура відбору передбачає можливість залучення зовнішніх радників та/або процес відкритого пошуку	ні	АТ «КРЕДОБАНК» входить до Групи капіталу РКО Bank Polski SA – найбільшого банку Польщі та регіону Центральної та Східної Європи (ЦСЄ), що свідчить про наявність у нього спроможності та компетенцій для самостійного пошуку кандидатів у члени наглядової ради
Наглядова рада розробляє плани наступництва для членів наглядової ради та виконавчого органу	ні	АТ «КРЕДОБАНК» входить до Групи капіталу РКО Bank Polski SA – найбільшого банку Польщі та регіону ЦСЄ, що самостійно приймає рішення про перелік кандидатів у члени наглядової ради
Наглядова радою затверджено політику щодо різноманіття складу наглядової ради та виконавчого органу	так	
Представники однієї зі статей становлять не менше 40 % від складу наглядової ради	так	Частка представників статті з меншим представництвом у складі Наглядової ради складає 20% від кількості членів Ради, що фактично виконують свої обов'язки за станом на 31.12.2023 р. та 14% від загальної чисельності Наглядової ради
Незалежні члени наглядової ради становлять не менше половини від її загального складу	ні	В Наглядовій Раді АТ «КРЕДОБАНК» незалежні члени становлять 43% від загальної чисельності Наглядової ради при встановленому законодавством мінімальному рівні у 1/3 загальної чисельності.
Члени наглядової ради проходять вступний тренінг після їх обрання, який серед іншого покриває: а) обов'язки, функції і сфери відповідальності членів наглядової ради; б) незалежність, включаючи незалежність мислення; в) порядок роботи наглядової ради; г) питання відповідальності; г) питання стратегії особи; д) політики особи, включаючи питання етики, конфлікту інтересів та запобігання корупції; е) питання звітності та систем контролю, включаючи внутрішній та зовнішній аудит; є) роль комітетів наглядової ради	ні	Новообрані члени Наглядової Ради самостійно ознайомлюються зі змістом внутрішніх документів, які їм надаються та охоплюють вказані питання
Наглядова рада розробляє план навчання, який визначає, з яких питань необхідно пройти додаткове навчання її членам	ні	
Голову наглядової ради обрано серед незалежних членів	ні	
Голові наглядової ради забезпечено можливість для комунікації з акціонерами, у тому числі мажоритарними	так	АТ «КРЕДОБАНК» - товариство з одним акціонером.
Функції голови наглядової ради визначаються у внутрішніх документах особи	так	

Створена посада та призначено корпоративного секретаря	так	
1) комітети наглядової ради		
Наглядовою радою створено комітети та затверджені внутрішні документи, які регулюють їх діяльність	так	
Комітет з питань аудиту складається з незалежних членів наглядової ради, які мають знання у сфері фінансів, галузевий досвід та досвід з питань бухгалтерського обліку, аудиту, контролю та управління ризиками	ні	Комітет з питань аудиту Наглядової Ради АТ «КРЕДОБАНК» складається з 3 членів, двоє з яких є незалежними членами Наглядової Ради.
Члени комітету з питань аудиту не входять до складу інших комітетів наглядової ради	ні	В АТ «КРЕДОБАНК» члени Комітету з питань аудиту - незалежні члени входять в склад ще одного комітету (призначень та призначень або управління ризиками)
Комітет з призначень складається з незалежних членів наглядової ради, які мають знання в галузі управління людськими ресурсами і навичками пошуку професіоналів до складу наглядової ради і виконавчого органу	ні	Комітет з питань призначень та винагород Наглядової Ради АТ «КРЕДОБАНК» складається з 3 членів, двоє з яких є незалежними членами Наглядової Ради.
Комітет з питань винагороди складається з незалежних членів наглядової ради, які мають знання щодо практик визначення винагороди та заохочення до ефективного виконання обов'язків	ні	В АТ «КРЕДОБАНК» створено Комітет з питань призначень та винагород Наглядової Ради АТ «КРЕДОБАНК», який складається з 3 членів, двоє з яких є незалежними членами Наглядової Ради.
Більшість комітету з питань ризиків становлять незалежні члени	так	
4. Виконавчий орган³⁸		
Виконавчий орган розробляє стратегію особи, яка затверджується рішенням Наглядової ради	так	
Наглядова рада визначає ключові показники ефективності Виконавчому органу для відстеження прогресу у досягненні цілей особи	так	
Виконавчий орган регулярно звітує Наглядовій раді про прогрес у впровадженні стратегії особи	так	
Виконавчий орган інформує голову Наглядової ради про будь-які значні події, які сталися в період між засіданнями Наглядової ради	так	
5. Рада директорів³⁹		
Звіт ради директорів містить оцінку її діяльності, інформацію про внутрішню		не заповнюється особою з дворівневою структурою управління

структуру, процедури, що застосовуються при прийнятті радою директорів рішень, у тому числі інформацію про вплив діяльності ради директорів на фінансово-господарську діяльність особи		
До складу ради директорів входять невиконавчі директори, більшість із яких становлять незалежні директори		не заповнюється особою з дворівневою структурою управління
Представники однієї зі статей становлять не менше 40 % від складу ради директорів		не заповнюється особою з дворівневою структурою управління
Посада керівника (головного виконавчого директора) особи та голови ради директорів відокремлені		не заповнюється особою з дворівневою структурою управління
Права та обов'язки виконавчих директорів та невиконавчих директорів, а також невиконавчих директорів між собою чітко розподілені згідно з внутрішніми документами особами		не заповнюється особою з дворівневою структурою управління
Рада директорів утворила комітети з питань призначень, винагороди, аудиту, компетенція та порядок діяльності яких визначаються внутрішніми положеннями та більшість у яких становлять невиконавчі директори		не заповнюється особою з дворівневою структурою управління
Більшість у складі комітетів з питань призначень, винагороди, аудиту становлять незалежні невиконавчі директори		не заповнюється особою з дворівневою структурою управління
6. Винагорода		
Винагорода членів ради і виконавчого органу визначена на підставі та відповідає ринковим показникам у галузі для такого виду особи	так	
Розмір винагороди для виконавчого органу пов'язаний з результатами діяльності особи	так	Змінна складова винагороди для членів Правління пов'язана з результатами діяльності Банку
Винагорода членів ради (невиконавчих директорів) є фіксованою та не залежить від досягнення особою фінансових показників	так	
7. Розкриття інформації і прозорість		
В особі затверджена та оприлюднена політика щодо розкриття інформації, яка визначає інформацію, що її повинна розкривати особа	ні	АТ «КРЕДОБАНК» керується вимогами законодавства України щодо розкриття інформації
Рада (невиконавчі директори ради директорів) здійснює нагляд за виконавчим органом (виконавчими директорами ради директорів) у підготовці фінансових звітів і забезпечує складання фінансових звітів особи відповідно до чинного законодавства	Так	

та міжнародних стандартів фінансової звітності		
Адреса вебсайту особи містить окремий розділ, присвячений виключно питанням корпоративного управління	ні	Питання корпоративного управління висвітлені у розділі вебсайту «Про банк», зокрема, у підрозділах «Місія та цінності», «Акціонерам та стейкхолдерам», «Структура», «Звіти Банку», «Комплаєнс»
8. Система контролю і стандарти етики		
В особі створена система внутрішнього контролю, яка відповідає моделі концепції «трьох ліній захисту»	так	
Рада (невиконавчі директори ради директорів) має механізми внутрішнього контролю особи, маючи змогу залучити внутрішнього аудитора та зовнішнього аудитора	так	
Функція комплаєнс та ризик-менеджменту підзвітна раді (невиконавчим директорам ради директорів)	так	
В особі затверджено політику з питань управління ризиками	так	
В особі затверджено декларацію схильності до ризиків	так	
Рада (невиконавчі директори ради директорів) розглядає звіт щодо управління ризиками	так	
В особі затверджено та оприлюднено кодекс етики	так	
В особі забезпечено можливість анонімно і безпечно повідомляти про неправомірну чи неетичну поведінку	так	
В особі затверджено та оприлюднено політику щодо запобігання корупції	так	
В особі затверджено та оприлюднено політику щодо конфлікту інтересів, яка покриває такі питання: а) конфлікту інтересів, запобігання і управління конфліктом інтересів; б) правочинів із заінтересованістю; в) інсайдерської торгівлі; та г) зловживання службовим становищем	так	
9. Оцінка корпоративного управління		
В особі формалізована процедура щорічної самооцінки членів ради	так	

За результатами щорічної самооцінки членів ради розробляється план дій для підвищення ефективності роботи членів ради та практик корпоративного управління	ні	План дій для підвищення ефективності роботи членів Наглядової ради може розроблятися при потребі та виявленні недоліків за результатами щорічної оцінки членів Наглядової ради (опціонально).
Кожні три роки проводиться комплексна оцінка системи корпоративного управління із залученням незалежного зовнішнього експерта	ні	

Частина 2. Інформація про загальні збори акціонерів (учасників) та загальний опис прийнятих на таких зборах рішень - 3 (3)

Дата проведення	28.04.2023р.
Спосіб проведення	<input checked="" type="checkbox"/> очне голосування, місце проведення: м.Варшава Польща <input type="checkbox"/> електронне голосування <input type="checkbox"/> опитування (дистанційно)
Суб'єкт скликання ⁴¹	загальні збори проведені відповідно до статі 60 Закону України «Про акціонерні товариства»
Питання порядку денного та прийняті рішення:	
Питання 1:	Прийняте рішення: Затвердити звіт Наглядової Ради АТ «КРЕДОБАНК» про її діяльність у 2022 році.
Питання 2:	Прийняте рішення: Визнати діяльність Наглядової Ради АТ «КРЕДОБАНК» у 2022 році ефективною.
Питання 3	Прийняте рішення: За результатами щорічної індивідуальної оцінки членів Наглядової Ради АТ «КРЕДОБАНК» та оцінки колективної придатності Наглядової Ради АТ «КРЕДОБАНК», проведеної на виконання Політики оцінки придатності кандидатів у члени та членів Наглядової Ради АТ «КРЕДОБАНК», затвердженої рішенням №02/2021 від 22.12.2021р., підтвердити їх відповідність вимогам, визначеним законодавством України та Політикою оцінки придатності кандидатів у члени та членів Наглядової Ради АТ «КРЕДОБАНК».
Питання 4	Прийняте рішення: Затвердити Окрему звітність АТ «КРЕДОБАНК» за 2022 рік у складі: <ul style="list-style-type: none"> - Звіту керівництва (Звіту про управління), - Річної окремої фінансової звітності (складеної за Міжнародними стандартами фінансової звітності) з загальною вартістю активів 38 970,5 млн. грн. і чистим прибутком в сумі 142,4 млн. грн., - звіту незалежного аудитора ТОВ АК «КРОУ Україна» щодо цієї фінансової звітності без зауважень та додаткових заходів.
Питання 5	Прийняте рішення: Затвердити Консолідовану звітність Групи «КРЕДОБАНК» за 2022 рік у складі: <ul style="list-style-type: none"> - Звіту керівництва (Звіту про управління), - Річної консолідованої фінансової звітності (складеної за Міжнародними стандартами фінансової звітності) рік з загальною вартістю активів 38 961,9 млн. грн. і чистим прибутком в сумі 139,5 млн. грн.,

	- звіту незалежного аудитора ТОВ АК «КРОУ Україна» щодо цієї фінансової звітності без зауважень та додаткових заходів.
Питання 6	<p>Прийняте рішення: Встановити наступний порядок розподілу прибутку АТ «КРЕДОБАНК» за 2022 рік у розмірі 142 416 243,09 грн.:</p> <p>6.1. Спрямувати частину прибутку Банку у розмірі 121 226 559,42 грн. до резервного фонду Банку, для досягнення резервного фонду розміру 25% регулятивного капіталу Банку.</p> <p>6.2. Спрямувати частину прибутку Банку у розмірі 21 189 683,67 грн. до загального резерву для відшкодування непередбачених збитків.</p> <p>Додатково спрямувати до загального резерву для відшкодування непередбачених збитків нерозподілений прибуток минулих років у розмірі 7 741 814,74 грн.</p>
Питання 7	Прийняте рішення: Затвердити Звіт про винагороду членів Наглядової Ради АТ «КРЕДОБАНК» за 2022 рік.
Питання 8	<p>Прийняте рішення: Погодити укладання з членами Наглядової Ради АТ «КРЕДОБАНК» цивільно-правових договорів на наступних умовах:</p> <p>8.1. Члени Наглядової Ради виконують свої функції безоплатно, крім незалежних членів Наглядової Ради та Членів Наглядової Ради, які не працюють в РКО Bank Polski SA чи в товариствах Групи капіталу РКО Bank Polski SA, яким виплачується щомісяця винагорода в сумі 6 966 польських злотих брутто. Ця винагорода виплачується:</p> <ul style="list-style-type: none"> - громадянам України і громадянам Польщі, які працюють в Україні, - в гривнях за курсом Національного банку України на день виплати; - громадянам Польщі, які не працюють в Україні - в польських злотих. <p>8.2. Уповноважити Голову Правління АТ «КРЕДОБАНК» Єжи Шугаєва (а у разі його відсутності – виконуючого обов'язки Голови Правління АТ «КРЕДОБАНК») підписати додаткові договори з членами Наглядової Ради АТ «КРЕДОБАНК», які враховують це рішення.</p>
Питання 9	Прийняте рішення: З дня прийняття цього рішення втрачає чинність п.2 рішення №03/2022 від 12.12.2022 р.
URL-адреса протоколу загальних зборів:	https://kredobank.com.ua/public/upload/14fce201fdee65f0482bef8b7baa1af5.PDF
Дата проведення	17.11.2023р.
Спосіб проведення	<input checked="" type="checkbox"/> очне голосування, місце проведення: м.Варшава Польща <input type="checkbox"/> електронне голосування <input type="checkbox"/> опитування (дистанційно)
Суб'єкт скликання	загальні збори проведені відповідно до статі 60 Закону про акціонерні товариства
Питання порядку денного та прийняті рішення:	
Питання 1:	Прийняте рішення: Обрати (призначити) пана Богдана Артимовича членом Наглядової Ради АТ «КРЕДОБАНК» на строк до дати проведення Річних Загальних зборів акціонерів у 2025 році з часу погодження його Національним банком України.
Питання 2:	Прийняте рішення: Обрання члена Наглядової Ради пана Богдана Артимовича

	відбувається після того, як Загальні збори оцінили його індивідуальну придатність та колективну придатність Наглядової Ради, проведену відповідно до «Політики щодо відповідності кандидатів у члени та членів Наглядової Ради АТ «КРЕДОБАНК», затвердженої Рішенням акціонера № 02/2021 від 22 грудня 2021 року, враховуючи рекомендації АТ «КРЕДОБАНК» у сфері індивідуальної та колективної придатності.
Питання 3	Прийняте рішення: Погодити укладання з членом Наглядової Ради АТ «КРЕДОБАНК» паном Богданом Артимовичем (представником акціонера) цивільно-правового договору на таких умовах: 3.1. Член Наглядової Ради виконує свої функції безоплатно, оскільки він працює в РКО Bank Polski SA. 3.2. Компенсація витрат, пов'язаних із участю в засіданнях Наглядової Ради/комітетів Наглядової Ради, здійснюється відповідно до Положення про винагороду членів Наглядової Ради АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КРЕДОБАНК».
Питання 4	Прийняте рішення: Доручити Голові Правління АТ «КРЕДОБАНК» п.Шугаєву Єжи Яцеку (а у разі його відсутності - виконуючому обов'язки Голови Правління) укласти від імені АТ «КРЕДОБАНК» цивільно-правовий договір з обраним членом Наглядової Ради АТ «КРЕДОБАНК» після отримання погодження Національного банку України, про яке йдеться в п. 1 цього Рішення.
Питання 5	Прийняте рішення: Затвердити нову редакцію Політики оцінки придатності кандидатів у члени та членів Наглядової Ради АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КРЕДОБАНК».
URL-адреса протоколу загальних зборів:	https://kredobank.com.ua/public/upload/d216f8c7ba84d77af9c5aa4f33a47e20.pdf
Дата проведення	18.12.2023р.
Спосіб проведення	<input checked="" type="checkbox"/> очне голосування, місце проведення: м.Варшава Польща <input type="checkbox"/> електронне голосування <input type="checkbox"/> опитування (дистанційно)
Суб'єкт скликання	загальні збори проведені відповідно до статі 60 Закону про акціонерні товариства
Питання порядку денного та прийняті рішення:	
Питання 1:	Прийняте рішення: Затвердити нову редакцію Статуту АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КРЕДОБАНК».
Питання 2:	Прийняте рішення: Доручити Голові Правління АТ «КРЕДОБАНК» п.Шугаєву Єжи Яцеку (або у разі його відсутності - виконуючому обов'язки Голови Правління) підписати нову редакцію Статуту АТ «КРЕДОБАНК» та подати її на погодження та реєстрацію в установленому законодавством України порядку.
Питання 3:	Прийняте рішення: Затвердити нову редакцію Положення про Наглядову Раду АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КРЕДОБАНК».
Питання 4 :	Прийняте рішення: Винагорода за виконання функцій члена Наглядової Ради АТ «КРЕДОБАНК» не виплачується члену Наглядової Ради, який після припинення трудових відносин з РКО Bank Polski SA або товариством Групи капіталу РКО Bank Polski SA отримує компенсацію у зв'язку із заборонаю на конкуренцію з боку РКО Bank Polski SA або товариства Групи капіталу РКО Bank

	Polski SA.
URL-адреса протоколу загальних зборів:	https://kredobank.com.ua/public/upload/825a413acf125750e8650684c8e788d4.PDF

Частина 4. Рада**Персональний склад ради та її комітетів**

Ім'я члена ради, строк повноважень у звітному періоді	РНОКПП	УНЗР	Голова/ заступник голови ради	Голова / член комітету ради		
				Комітет з питань аудиту	Комітет з управління ризиками	Комітет з питань призначень і винагороди
Рафал Залевський (20.10.2023- 31.12.2023)	-*	-*	X (20.10.2023- 31.12.2023)	V	-	V
Славомир Буковський (увесь звітний період)	-*	-*	-	-	V	X
Наталія Чухрай (увесь звітний період)	2363915582	19640920- 01868		X	-	V
Лев Кльоба (увесь звітний період)	1963311612	19531002- 00157		V	X	-
Ґжеґож Ошаст (увесь звітний період)	-*	-*		-	V	-
<i>Богдан Артимович (в процесі погодження НБУ)</i>	-*	-*	-	-	-	-
<i>Роберт Змійко (в процесі погодження НБУ)</i>	-*	-*	-	-	-	-

* не є громадянином України

Інформація про проведені засідання ради та загальний опис прийнятих рішень

Кількість засідань ради у звітному періоді:	9
з них очних:	9
з них заочних:	85 рішень прийнято шляхом опитування (без проведення засідання)
Опис ключових рішень ради:	Затвердження Фінансового плану Банку, Звіту про діяльність Правління за звітний рік, розгляд періодичних звітів про виконання показників Фінансового плану, звітів з моніторингу реалізації Стратегії, періодичних звітів підрозділів Ризику, Внутрішнього Аудиту, Комплаєнс, фінансової звітності Банку, встановлення та розрахунок цілей МвО для членів Правління та відповідальних

	осіб, вибір зовнішнього аудитора для проведення зовнішньої оцінки діяльності служби внутрішнього аудиту банку, рішення про переобрання членів Правління на черговий строк, рішення про призначення працівника, відповідального за Фінансовий моніторинг, затвердження внутрішніх нормативних документів (ВНД) Банку
--	---

Інформація про проведені засідання комітетів ради та загальний опис прийнятих рішень

	Комітет з питань аудиту	Комітет з управління ризиками	Комітет з питань призначень і винагороди
Кількість засідань комітету ради у звітному періоді:	7	9	12
з них очних:	7	9	12
з них заочних:	3 рішення прийнято шляхом опитування (без проведення засідання)	4 рішення прийнято шляхом опитування (без проведення засідання)	-
Опис ключових рішень комітету ради:	Розгляд періодичних звітів Департаменту внутрішнього аудиту, розгляд ВНД, які регулюють діяльність Департаменту внутрішнього аудиту, встановлення цілей МБО для директора ДВА на поточний рік, та розрахунок виконання цілей за попередній рік	Розгляд періодичних звітів підрозділів ризику, комплаєнс, внутрішнього аудиту, розгляд ВНД, які регулюють діяльність напрямку ризиків, комплаєнс	Питання обрання/переобрання членів Правління, працівника відповідального за проведення фінансового моніторингу в Банку, встановлення і розрахунок цілей для членів Правління і відповідальних осіб (крім керівника підрозділу внутрішнього аудиту), зміна винагороди членів Правління та відповідальних осіб, затвердження ВНД в частині працевлаштування та оплати праці
Оцінка незалежності суб'єктів аудиторської діяльності, які надають послуги з обов'язкового аудиту ⁵¹	Комітет з питань аудиту оцінив незалежність суб'єкта аудиторської діяльності при розгляді у 2022 р. питання про визначення суб'єкта аудиторської діяльності, які надають послуги з обов'язкового аудиту (протокол № 06/2022 від 03.06.2022 р.) та визначив, що ТзОВ АК "Кроу Україна" відповідає кваліфікаційним вимогам/критеріям відбору, встановлених Банком, та щодо нього відсутні, встановлені чинним законодавством		

	України, заборони та обмеження		
--	--------------------------------	--	--

Частина 5. Виконавчий орган

Персональний склад колегіального виконавчого органу та його комітетів

Ім'я члена виконавчого органу, строк повноважень у звітному періоді	РНОКПП	УНЗР	Голова/заступник голови виконавчого органу	Голова/член комітету виконавчого органу					
				Кредитний Комітет Банку	Комітет Управління Активами Пасивами і Тарифів	Комітет з питань управління непрацюючих активів	Комітет з питань контролю витрат і проведення тендерів	Комітет з питань операційного ризику та інформаційної безпеки	Комітет Управління Змінами
Єжи Яцек Шугаєв	2396921497		X		X		X	V	
Войцех Тарасюк	2276225514		Y		V	V			V
Адам Патрик Свірський	2520523098		Y	V	V	X		X	
Артур Цесляр	2617624331		Y				V	V	V
Олег Нора	2874804517		Y				V	V	X
Антон Кіркач	2961112839		Y		V		V		V

Інформація про проведені засідання колегіального виконавчого органу та загальний опис прийнятих рішень

1	2
Кількість засідань правління у звітному періоді	30
З них очних:	30
З них заочних:	1330 рішень прийнято шляхом опитування (без проведення засідання)
Опис ключових рішень правління:	<p>Правління розглядало всі основні питання діяльності Банку та приймало рішення щодо них, зокрема розглядало:</p> <ul style="list-style-type: none"> - проект Фінансового плану АТ «КРЕДОБАНК» на 2023-2025 роки; - звіти про виконання параметрів Фінансового плану АТ «КРЕДОБАНК» (щоквартально); - звіти щодо оцінки комплаєнс-ризиків (щоквартально); - звіти щодо оцінки бізнес-ризиків та ризику макроекономічних змін (щоквартально); - звіт щодо оцінки фінансових ризиків АТ «КРЕДОБАНК» (щомісячно); - звіти щодо оцінки ризику втрати репутації за 2023 рік; - звіти щодо оцінки операційного ризику (щоквартально);

	<ul style="list-style-type: none"> - звіти щодо оцінки кредитного ризику АТ «КРЕДОБАНК» (щомісячно); - інформацію про кредитний ризик (DPD30+/DPD90+) (щомісячно); - звіти про реалізацію Стратегії управління проблемними активами та виконання оперативного плану та звіт про врегулювання заборгованості боржників/контрагентів (щомісячно); - звіти з моніторингу реалізації Стратегії АТ «КРЕДОБАНК» (щоквартально); - звіти з моніторингу ринкових позицій АТ «КРЕДОБАНК» та аналіз конкурентного оточення (щоквартально); - питання у сфері протидії легалізації доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення (щоквартально); - інформацію про статус реалізації стратегічних, обов'язкових та проєктів з найвищим пріоритетом (щомісячно); - звіти про стан портфеля проєктів АТ «КРЕДОБАНК» (щоквартально) - питання щодо членства АТ «КРЕДОБАНК» у об'єднаннях та бізнес-асоціаціях; - про виконання Програми капіталізації/реструктуризації (щомісячно). - заходи управління мережею Банку; - інформацію про Політику щодо розвитку сталого фінансування та вдосконалення ССЕУ Банку; - укладення між АТ «КРЕДОБАНК» та Європейським Банком Реконструкції та Розвитку Угоди в рамках програми ЄБРР (Trade Facilitation Program); - подальшої стратегії співпраці Банку з Міжнародними фінансовими інституціями. - затвердження нових внутрішньо-нормативних документів та нових редакцій внутрішньо-нормативних документів Банку; - затвердження нових банківських продуктів та нових редакцій банківських продуктів - затвердження Організаційних положень та нових редакцій Організаційних положень структурних підрозділів та ін.
--	--

Інформація про проведені засідання комітетів колегіального виконавчого органу та загальний опис прийнятих рішень

	Кредитний Комітет Банку
Кількість засідань комітету правління у звітному періоді	152
З них очних:	129
З них заочних:	23
Опис ключових рішень комітету правління:	<p>Комітет розглядав кредитні пропозиції та:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) приймав кредитні рішення про здійснення (чи зміну умов здійснення) кредитної операції в межах лімітів повноважень, встановлених Правлінням Банку, 2) рекомендував на розгляд Правління питання щодо прийняття кредитного рішення у випадках, коли сума і зміст пропозиції перевищує повноваження Комітету, <p>Також розглядав питання, що стосуються:</p>

	<ul style="list-style-type: none"> - реструктуризації кредитної заборгованості, що не відноситься до компетенції підрозділу напрямку управління непрацюючими активами; - щомісячного оцінювання якості активів Банку та підготовки пропозицій щодо визначення розміру кредитного ризику та формування резервів на покриття можливих втрат (збитків) від їх знецінення; - перегляду кредитів; - наявності / відсутності критеріїв для визначення групи пов'язаних контрагентів; - актуалізації визначених груп пов'язаних контрагентів; - надання дозволу на виплату страхового відшкодування клієнту при настанні страхового випадку з заставним майном та питань супроводу; - встановлення / зміни / відміни індивідуальних тарифів за кредитними операціями; - інших питань, перелік яких визначався Статутом Банку, рішеннями Наглядової Ради та Правління Банку.
--	--

	Комітет Управління Активами Пасивами і Тарифів
Кількість засідань комітету правління у звітному періоді	129
З них очних:	52
З них заочних:	77
Опис ключових рішень комітету правління:	<p>Комітет розглядав собівартість пасивів та прибутковість активів і приймає рішення щодо відсоткової маржі, розглядав питання відповідності строковості активів та пасивів та надавав відповідним підрозділам Банку рекомендації щодо усунення розбіжностей у часі, що виникають, а також аналізував співвідношення собівартості послуг та ринкової конкурентоспроможності діючих тарифів, відповідав за політику банку з питань операційних доходів.</p> <p>Також приймав рішення щодо затвердження:</p> <ul style="list-style-type: none"> - тарифів банку, крім питань, які стосуються встановлення/зміни/ відміни індивідуальних тарифів за кредитними операціями; - процентних ставок на продукти; - трансфертних цін; - лімітів повноважень на торгові операції; - лімітів на обмеження ризиків; - лімітів на фінансові установи; - акредитації страхових компаній з встановленням ліміту страхової відповідальності.

	Комітет банку з питань управління непрацюючих активів
Кількість засідань комітету правління у звітному періоді	48

З них очних:	25
З них заочних:	23
Опис ключових рішень комітету правління:	<p>Комітет приймав рішення щодо реструктуризації кредитної заборгованості, в частині зміни чинних кредитних договорів або укладення нових кредитних договорів для обґрунтованої реструктуризації кредитної заборгованості згідно діючих внутрішніх документів АТ «КРЕДОБАНК».</p> <p>Комітет також приймав рішення щодо:</p> <ul style="list-style-type: none"> - наявності / відсутності критеріїв для визначення групи пов'язаних контрагентів; - актуалізації визначених груп пов'язаних контрагентів; - надання дозволу на перерахування / виплату страховою компанією страхового відшкодування при настанні страхового випадку (пошкодження / втрати предмету забезпечення); - рекомендацій винесення на розгляд Правління / Наглядової Ради питання щодо реструктуризації кредитної заборгованості у випадках, коли кредитна пропозиція за сумою перевищує повноваження КБН; - затвердження інструментів врегулювання заборгованості за НПА (позасудового або судового), умов (параметрів) їх застосування за окремо визначеними сегментами боржників/контрагентів, послідовності застосування інструментів в загальному процесі управління проблемною заборгованістю. - управління непрацюючими активами, супровід яких здійснює ДПА/ДСФ/ДСТ (в тому числі прийняття рішень щодо визначення інструментів врегулювання заборгованості за НПА (позасудового та судового) та умов (параметрів) такого врегулювання) та ін.

	Комітет з питань контролю витрат і проведення тендерів
Кількість засідань комітету правління у звітному періоді	103
З них очних:	52
З них заочних:	51
Опис ключових рішень комітету правління:	<p>Комітетом приймалися рішення за результатами проведення закупівельних процедур (в тому числі тендерів) в частині : закупівель ІТ (закупівлі ІТ техніки та обладнання, серверів та їх обслуговування, програмного забезпечення, мережевого та телекомунікаційного облад-ня, послуг технічної підтримки, тощо); адміністративних закупівель (закупівлі ремонтно – будівельних робіт, меблів та обладнання, автомобілів та їх технічн.обслуговування, транспорт. перевезень, канцелярських та інші офісних матеріалів, банків. техніки та обладн-ня, тощо); закупівель банківської безпеки (послуги охорони та пожежн.безпеки, обслуговування систем охоронної, тривожної сигналізації, систем пожежогасіння та пожежної сигналізації, обладнання та матеріали відеоспостереження, програмне забезпечення та технічна підтримка систем протидії шахрайству, програмне забезпечення і технічна підтримка систем інформаційної безпеки, тощо); категорії професійних закупівель (маркетингові та рекламні послуги, PR та HR – послуги, інформаційно-консультаційні послуги, послуги страхування, розхідні матеріали для карткових</p>

	операцій, тощо).
--	------------------

	Комітет з питань операційного ризику та інформаційної безпеки
Кількість засідань комітету правління у звітному періоді	13
З них очних:	13
З них заочних:	-
Опис ключових рішень комітету правління:	<p>Комітет приймав рішення щодо:</p> <ul style="list-style-type: none"> - проведення аналізу процесу укладення цивільно правових договорів у Банку; - прийняття ризиків, пов'язані з використанням окремих систем; - погодження прийняття залишкового ризику; - затвердження планів заходів з мінімізації кіберризиків; - аналізу варіантів корпоративного зв'язку, смс-інформування та каналів зв'язку; - мінімізації наявних у процесі віддаленої ідентифікації ризиків; - реєстрації електронного кабінету АТ «КРЕДОБАНК» в Єдиній судовій інформаційно-телекомунікаційній системі та ін.

	Комітет Управління Змінами
Кількість засідань комітету правління у звітному періоді	11
З них очних:	11
З них заочних:	-
Опис ключових рішень комітету правління:	<p>Комітет приймав рішення щодо:</p> <ul style="list-style-type: none"> - впровадження процесів та реалізації проєктів, які забезпечують виконання стратегії розвитку Банку; - затвердження концепції та проєкту опису нового продукту/послуги або змін до діючого продукту/послуги; - затвердження концепції проєктів; - надання рекомендації Правлінню Банку про доцільність та готовність до впровадження продуктів/послуг; - зміни (оптимізації) процесів у спосіб, що дозволить досягнути необхідного їх рівня результативності, ефективності функціонування, а також обмежити величину операційного ризику; - ефективності запропонованої ініціативи, виділення необхідних ресурсів на реалізацію та ризиків, пов'язаних з впровадженням; - модифікації банківських продуктів (послуг) з метою їх ефективного функціонування;

	<ul style="list-style-type: none"> - ефективності процесу управління змінами; - необхідності зміни процесу управління змінами; - доцільності, можливості та готовності впровадження, якщо обсяг завдань в рамках реалізації зміни, продукту, проєкту виконано не повністю або з відхиленнями.
--	--

Частина 6. Інформація про корпоративного секретаря, а також звіт щодо результатів його діяльності

Ім'я	Марія Білоус
РНОКПП	3058004468
УНЗР	19830922-10667
Документи, які регулюють діяльність корпоративного секретаря	Статут Банку, Положення про Наглядову Раду, Організаційне положення Департаменту організації, стратегії та корпоративного управління, посадова інструкція
Орган управління, який прийняв рішення про призначення корпоративного секретаря	Наглядова Рада
Дата та номер рішення про призначення корпоративного секретаря	Рішення № 84/2020 від 26.06.2020
Дата та номер рішення про затвердження звіту корпоративного секретаря за звітний період	не затверджувався
Основні положення звіту щодо результатів діяльності корпоративного секретаря за звітний період	<p>Корпоративний секретар забезпечив:</p> <ul style="list-style-type: none"> - надання інформації єдиному Акціонеру та іншим заінтересованим особам про діяльність Банку; - надання статуту Банку та його внутрішніх положень для ознайомлення особам, які мають на це право; - участь у підготовці та проведенні загальних зборів (у формі рішення єдиного Акціонера); - підготовку та проведення засідань наглядової ради (9 засідань та 85 рішень в порядку опитування); - виконання функцій секретаря наглядової ради та її комітетів, складення протоколів засідань наглядової ради та її комітетів; - участь у наданні відповідей на запити єдиного Акціонера; - підготовку витягів з протоколів засідань Наглядової Ради та її комітетів та їх засвідчення та ін.

Частина 7. Опис основних характеристик систем внутрішнього контролю особи, а також перелік структурних підрозділів особи, які здійснюють ключові обов'язки щодо забезпечення роботи систем внутрішнього контролю

1	2
---	---

Система внутрішнього контролю передбачає модель трьох ліній захисту Так/Ні	Так
Опис функцій підрозділів першої лінії захисту та перелік ключових підрозділів	Перша лінія захисту складається з структурних підрозділів Банку, що здійснюють операційну діяльність, зокрема: продаж продуктів та обслуговування клієнтів, а також інших структурних підрозділів Банку, що виконують операційні завдання, які генерують ризик відповідно до окремих внутрішньобанківських документів.
Перелік підрозділів та опис функцій підрозділів другої лінії захисту	Друга лінія захисту охоплює функції підрозділу комплаєнс та підрозділів з управління ризиками, а також ідентифікацію, вимірювання, контроль, моніторинг та звітування про окремі види ризиків та загрози і порушення - завдання виконуються спеціалізованими структурними підрозділами, які діють на підставі відповідних правил, методик та процедур; метою цих підрозділів є забезпечення щоб заходи, які здійснюються на першій лінії, були правильно розроблені та ефективно обмежували ризик, підтримували вимірювання та аналіз ризику і ефективність діяльності.
Перелік підрозділів та опис функцій підрозділів третьої лінії захисту	Третя лінія захисту - діяльність підрозділу внутрішнього аудиту, який здійснює незалежний аудит елементів системи управління Банком, включаючи систему управління ризиками та систему внутрішнього контролю.
Наявність затвердженого документу (документів), який(які) визначає(ють) політику системи внутрішнього контролю (у тому числі щодо системи комплаєнс та внутрішнього аудиту)	Так
Перелік основних внутрішніх документів щодо системи внутрішнього контролю (у тому числі щодо системи комплаєнс та внутрішнього аудиту)	Внутрішні нормативні документи, які є в компетенції комплаєнс: 1. Політика організації системи внутрішнього контролю в АКЦІОНЕРНОМУ ТОВАРИСТВІ «КРЕДОБАНК» та Банківській групі (затверджена рішенням Наглядової Ради АТ «КРЕДОБАНК» № 04/2023 від 09.02.2023р.). 2. Методика проведення заходів з внутрішнього контролю та оцінки механізмів контролю в структурних підрозділах Головного Банку АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КРЕДОБАНК» (затверджена рішенням Правління АТ «КРЕДОБАНК» №1140 від 20.11.2023р.).
Дата та номер рішення про затвердження звіту щодо системи внутрішнього контролю (у тому числі комплаєнс-ризиків)	Інформацію щодо моніторингу ефективності заходів, пов'язаних з системою внутрішнього контролю, у т.ч. рекомендації щодо коригувальних заходів Департамент комплаєнс щоквартально надає Комітету з управління ризиками, Правлінню Банку і Наглядовій Раді Банку. 1. Звіт щодо оцінки комплаєнс-ризиків за 1-й квартал 2023 р. (схвалений рішенням Правління АТ «КРЕДОБАНК» №15/2023 від 31.05.2023р., затверджений рішенням Наглядової Ради АТ

	<p>«КРЕДОБАНК» №81/2023 від 23.06.2023р.).</p> <p>2. Звіт щодо оцінки комплаєнс-ризиків в II кварталі 2023р. (схвалений рішенням Правління АТ «КРЕДОБАНК» №843 від 29.08.2023р., затверджений рішенням Наглядової Ради АТ «КРЕДОБАНК» №114/2023 від 15.09.2023р.).</p> <p>3. Звіт щодо оцінки комплаєнс-ризиків в III кварталі 2023 р. (схвалений рішенням Правління АТ «КРЕДОБАНК» №28/2023 від 29.11.2023р., затверджений рішенням Наглядової Ради АТ «КРЕДОБАНК» №150/2023 від 15.12.2023р.).</p> <p>4. Звіт щодо оцінки комплаєнс-ризиків в IV кварталі 2023 р. (схвалений рішенням Правління АТ «КРЕДОБАНК» №188 від 22.02.2024р., затверджений рішенням Наглядової Ради АТ «КРЕДОБАНК» №30/2024 від 15.03.2024р.).</p>
Основні положення звіту системи внутрішнього контролю (у тому числі комплаєнс-ризиків)	<p>Звіти, що надаються Наглядовій Раді Банку, Правлінню Банку, Комітету з управління ризиками Наглядової Ради повинні містити:</p> <ul style="list-style-type: none"> інформацію про виявлені недоліки системи внутрішнього контролю, аналіз причин їх виникнення, ймовірні наслідки, до яких можуть призвести ці недоліки, рекомендації/пропозиції щодо підвищення ефективності функціонування системи внутрішнього контролю, механізми контролю за станом виконання рекомендацій/пропозицій, затверджених раніше
Наявність затвердженої декларації схильності до ризиків Так/Ні	Так
Опис основних положень декларації схильності до ризиків	Декларація схильності до ризиків (Risk Appetite Statement, RAS) визначає сукупний рівень ризик-апетиту, види ризиків, які АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КРЕДОБАНК» (Банк) прийматиме або уникатиме з метою досягнення своїх бізнес-цілей, та рівень ризик-апетиту щодо кожного з них (індивідуальний рівень).
Назва органу, який прийняв рішення про затвердження декларації схильності до ризиків	Декларація схильності до ризиків розроблена, з метою забезпечення надійності та стабільності Банку, виконання зобов'язань перед інвесторами, вкладниками, іншими кредиторами та акціонерами.
Дата та номер рішення про затвердження декларації схильності до ризиків	Декларація схильності до ризиків є невід'ємним елементом процесу бізнес планування, процесу ІСААР, стратегії розвитку Банку та тісно пов'язана з процесом підготовки Стратегії управління ризиками.

Частина 8. Інформація щодо осіб, які прямо або опосередковано є власниками значного пакета акцій особи

Ім'я або повне найменування акціонера	РНОКПП16	УНЗР17	Розмір значного пакета акцій	Розмір пакета акцій, що знаходиться в прямому та (опосередкованому) володінні

Польський акціонерний банк "Загальна ощадна каса" (Powszechna Kasa Oszczędności Bank Polski Spółka Akcyjna)	-*	-*	100%	100% (пряме володіння)
---	----	----	------	------------------------

* є іноземною юридичною особою

Частина 9. Інформація щодо будь-яких обмежень прав участі та голосування акціонерів (учасників) на загальних зборах особи

Ім'я або повне найменування акціонера (учасника) права участі та/або голосування якого обмежено	РНОКПП16	УНЗР17	Опис наявного обмеження
не заповнюється			

Частина 10. Інформація щодо порядку призначення/звільнення посадових осіб (крім ради та виконавчого органу) особи

Ім'я посадової особи	РНОКПП	УНЗР	Назва посади, назва органу, який прийняв рішення про призначення посадової особи, дата та номер рішення	Опис ключових повноважень посадової особи	Порядок призначення та звільнення посадової особи
Олена Петрівська *	2947715863		Директор департаменту внутрішнього аудиту, обрано рішенням №39/2016 від 22.06.2016 Наглядової Ради АТ «КРЕДОБАНК»	Підзвітний та підпорядкований Наглядовій Раді Банку. Має пряму та необмежену можливість звернення до Наглядової Ради та Правління Банку. Має право, зокрема: вимагати позачергового скликання засідання ради банку (аудиторського комітету в разі його створення) та брати участь без права голосу в засіданнях ради та/або правління, профільних комітетів банку. Забезпечує здійснення оцінки (не рідше ніж один раз на рік) ефективності та адекватності системи внутрішнього контролю як виду періодичних заходів з моніторингу, визначаючи зміст, процедуру, метод та критерії оцінки ефективності системи внутрішнього контролю,	Обирається та звільняється за рішенням Наглядової Ради за рекомендацією Комітету з питань аудиту Наглядової Ради

				<p>відповідає за якість такої оцінки.</p> <p>Інформує (до відома) Правління та звітує Наглядовій Раді, Аудиторському комітету про результати проведених аудитів та результати оцінки системи внутрішнього контролю, управління ризиками.</p> <p>Надає до НБУ:</p> <ul style="list-style-type: none"> - план та зміни до плану проведення аудиторських перевірок (аудиту) на наступний звітний рік; - звіт про роботу підрозділу внутрішнього аудиту банку (двічі на рік). <p>Письмово повідомляє Національний банк про виявлені під час проведення аудиторської перевірки (аудиту) викривлення показників фінансової звітності банку, порушення та недоліки в роботі банку, а також будь-які події в діяльності банку, які можуть негативно вплинути на платоспроможність, безпеку і надійність банку/учасника банківської групи, якщо правління банку своєчасно не вжило заходів щодо усунення цих порушень та недоліків, а рада банку не розглянула звернення керівника підрозділу внутрішнього аудиту щодо бездіяльності правління банку та за результатами розгляду цього звернення не вжила відповідних заходів.</p>	
Анатолій Лавренюк *	2764512734		<p>Директор департаменту планування і контролінгу,</p> <p>Призначено наказом Голови</p>	<p>Виконує завдання, пов'язані з фінансовим і операційним плануванням, управлінням ефективністю роботи Банку, організацією</p>	<p>Призначається та звільняється з посади наказом Голови Правління Банку.</p>

			правління № 691-р від 26.12.2018	системи інформаційно-аналітичної і методичної підтримки ухвалення управлінських рішень, із забезпеченням уніфікованості тарифної політики Банку, розрахунком резерву та забезпеченням аналітичної інформації щодо якості кредитного портфеля, аналітичної підтримки процесу роботи із проблемною заборгованістю.	
Марія Білоус*	3058004468	19830922-10667	Корпоративний секретар, обрано рішенням №84/2020 від 26.06.2020р. Наглядової Ради АТ «КРЕДОБАНК»	<p>Забезпечує надання інформації акціонерам та/або інвесторам, іншим заінтересованим особам про діяльність Банку.</p> <p>Забезпечує надання Статуту Банку та його внутрішніх положень для ознайомлення особам, які мають на це право;</p> <p>Виконує функцій голови лічильної комісії відповідно до статті 55 Закону України «Про акціонерні товариства»;</p> <p>Забезпечує підготовку, скликання та проведення Загальних зборів Банку, виконує функцій секретаря Загальних зборів та складає протокол Загальних зборів Банку;</p> <p>Готує проведення засідань Наглядової Ради, комітетів Наглядової Ради, виконує функцій секретаря Наглядової Ради Банку, складає протоколи засідань (рішень) Наглядової Ради;</p> <p>Бере участь у підготовці чи готує проекти роз'яснень для акціонерів або інвесторів Банку щодо реалізації їхніх прав, подання відповідей на запити акціонерів або інвесторів;</p> <p>Готує витяги з протоколів засідань органів управління Банку та їх засвідчує.</p>	Обирається та звільняється за рішенням Наглядової Ради за рекомендацією Комітету з питань призначень та винагород Наглядової Ради

* перелік посадових осіб (крім ради та виконавчого органу) Банку, інформація щодо яких включена у цю частину, визначено відповідно до ч.1 ст.2 Закону України «Про акціонерні товариства»

Частина 11. Інформація про винагороду членів виконавчого органу та/або ради особи

Відповідно до абзацу сьомого пункту 44 глави 3 підрозділу 1 розділу III Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів, а також особами, які надають забезпечення за такими цінними паперами акціонерні товариства, які розкривають звіт про винагороду членів ради та звіт про винагороду членів виконавчого органу товариства відповідно до Вимог про винагороду для акціонерних товариств, включають до звіту про корпоративне управління такі звіти.

ЗВІТ

ПРО ВИНАГОРОДУ ЧЛЕНІВ НАГЛЯДОВОЇ РАДИ АТ "КРЕДОБАНК" ЗА 2023 РІК

Стосовно сум винагороди, які були та/або мають бути виплачені членам Наглядової Ради АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КРЕДОБАНК» (надалі члени Наглядової Ради Банку) за результатами звітного фінансового року (у розрізі фіксованих і змінних складових винагороди).

Протягом 2023 року винагорода членам Наглядової Ради Банку виплачувалась відповідно до:

- рішень єдиного акціонера Банку – PKO Bank Polski SA (надалі – Акціонер) №03/2022 від 12.12.2022р., №01/2023 від 28.04.2023р. і №03/2023 від 12.12.2023 р.,
- Положення про винагороду членів Наглядової Ради АТ «КРЕДОБАНК», затвердженого рішенням єдиного акціонера №03/2022 від 12.12.2022р. (надалі Положення),
- укладених з членами Наглядової Ради Банку цивільно-правових договорів.

Рішенням єдиного акціонера Банку №01/2023 від 28.04.2023р. змінено з травня 2023р. розмір винагороди членів Наглядової Ради Банку.

Відповідно до вищевказаних рішень винагороду отримували незалежні члени Наглядової Ради Банку та члени Наглядової Ради Банку – представники Акціонера, які не знаходилися в трудових відносинах з Акціонером чи товариствами Групи Капіталу PKO Bank Polski SA і які не отримували компенсацію у зв'язку із заборорою на конкуренцію з боку Акціонера чи товариствами Групи Капіталу PKO Bank Polski SA.

Члени Наглядової Ради Банку – представники Акціонера, які знаходились з ним в трудових відносинах, виконували функції члена Наглядової Ради Банку безоплатно.

Рішенням Акціонера №03/2022 від 12.12.2022р. встановлено, що винагорода виплачується щомісячно незалежним членам Наглядової Ради Банку та членам Наглядової Ради Банку, які не працюють у Акціонера чи в товариствах групи капіталу PKO Bank Polski SA, в сумі:

- 6 220 польських злотих;
- винагорода громадянам України та громадянам Польщі, які працюють в Україні, виплачується в гривнях за курсом НБУ на день виплати.

Винагорода у вказаному розмірі виплачувалась з січня 2023 року.

Рішенням Акціонера №01/2023 від 28.04.2023р. збільшена сума винагороди членам Наглядової Ради, яка з травня 2023 року становила 6 996 польських злотих.

Протягом 2023 року винагорода виплачувалася:

до травня 2023р. – 4 членам Наглядової Ради, з яких троє є незалежними членами Наглядової Ради,

з травня 2023р. – 5 членам Наглядової Ради, з яких троє є незалежними членами Наглядової Ради,

з грудня 2023 р. - 4 членам Наглядової Ради, з яких троє є незалежними членами Наглядової Ради.

У зв'язку із припиненням 28.11.2023р. повноважень члена Наглядової Ради – представника акціонера п.Матуська Я. винагорода йому відповідно до п.3.9 Положення про винагороду членів Наглядової Ради АТ «КРЕДОБАНК» була виплачена в листопаді 2023р. за 28 днів, а не за повний місяць, і після цього винагорода йому не виплачувалась.

Незалежним членам Наглядової Ради Банку - громадянам України винагорода нараховувалась і виплачувалась в гривнях, незалежному члену Наглядової Ради Банку- громадянину Республіки Польща – в польських злотих, члену Наглядової Ради Банку – представнику Акціонера, який не знаходився в трудових відносинах з ним та товариствами групи капіталу PKO Bank Polski SA (працює в Україні), - в гривнях, ще одному члену Наглядової Ради Банку – представнику Акціонера, який не знаходився в трудових відносинах з ним та товариствами групи капіталу PKO Bank Polski SA (не працює в Україні) – в польських злотих.

Стосовно строків фактичної виплати винагороди, їх відповідності Положенню.

Винагорода виплачувалась в строки, передбачені Положенням: щомісячно до 15 числа наступного за місяцем, в якому члени Наглядової Ради Банку виконували свої обов'язки.

Стосовно повного опису структури всіх складових винагороди, які мають бути виплачені членам Наглядової Ради Банку.

Відповідно до Положення і рішень Акціонера членам Наглядової Ради Банку, які мають право на отримання винагороди, виплачувалась лише фіксована винагорода в грошовій формі.

Стосовно виплат у грошовій формі та негрошовими інструментами (за наявності), здійснених на користь членів Наглядової Ради Банку у звітному фінансовому році

Членам Ради Банку протягом 2023 року нарахована і виплачена винагорода (із врахуванням виплати нарахованої винагороди за грудень 2022 року і без врахування винагороди за грудень 2023 р., яка виплачена в січні 2024р.) в такому розмірі:

	Виплачена фіксована винагорода		Компенсація витрат на відрядження		Компенсація витрат на навчання		суми коштів, виплачених Банком як додаткова винагорода за виконання роботи поза межами звичайних функцій		суми виплат зі звільнення		загальна суму коштів, виплачена Банком	
	тис. грн.	тис. PLN	тис. грн.	тис. PLN	тис. грн.	тис. PLN	тис. грн.	тис. PLN	тис. грн.	тис. PLN	тис. грн.	тис. PLN
2023	2 218,3	141,4	0	0	0	0	0	0	0	0	2 218,3	141,4
2022	1173,6	43,6	19,3	0	0	0	0	0	0	0	1192,9	43,6

Нарахована членам Наглядової Ради Банку винагорода виплачувалась у безготівковій формі шляхом перерахування її на їх рахунки в АТ "КРЕДОБАНК", PeKaO S.A. і PKO Bank Polski SA

Члени Наглядової Ради Банку протягом звітного періоду інших винагород від Банку не отримували, їм не виплачувалась і не нараховувалась змінна винагорода, в тому числі премії та інші заохочувальні виплати, а також винагорода негрошовими інструментами.

Договори з членами Наглядової Ради Банку укладені на строк виконання ними функцій члена Наглядової Ради Банку та містять умови винагороди, передбачені рішенням Акціонера №03/2022 від 12.12.2022р. і №01/2023 від 28.04.2023р. Ці договори не передбачають здійснення виплат у зв'язку із припиненням повноважень членів Наглядової Ради Банку, в тому числі й при достроковому припиненні повноважень.

Стосовно відхилень сум фактичних виплат від сум, що підлягають виплаті згідно із затвердженим положенням про винагороду та виявлених Банком порушень умов Положення.

У 2023 році не було відхилень сум фактичних виплат від сум, що підлягають виплаті згідно із затвердженим положенням про винагороду, а також Банком не було виявлено порушень умов Положення.

Стосовно критеріїв оцінки ефективності, за результатами досягнення яких здійснено нарахування змінної винагороди.

Відповідно до Положення і рішень Акціонера членам Наглядової Ради Банку виплата змінної винагороди не передбачена.

Стосовно фактів використання банком права на скорочення / скасування / повернення раніше виплаченої членам Наглядової Ради змінної винагороди.

Фактів використання Банком права на скорочення / скасування / повернення раніше виплаченої членам Наглядової Ради змінної винагороди не було, оскільки членам Наглядової Ради Банку змінна винагорода не виплачувалась.

Стосовно наявності/відсутності обґрунтованих підстав щодо виплати/відстрочення/зменшення/повернення змінної винагороди члена Наглядової Ради Банку.

В Банку не передбачена виплата членам Наглядової Ради Банку змінної винагороди, тому відсутні підстави щодо її виплати/відстрочення/зменшення/повернення.

Стосовно програм стимулювання.

Протягом 2023 року критерії визначення винагороди членам Наглядової Ради Банку не змінювалися, але змінювався (збільшувався) розмір винагороди членів Наглядової Ради. Протягом 2023 року діяла нова редакція Положення про винагороду членів Наглядової Ради, затверджена рішенням акціонера №03/2022 від 12.12.2022р., яка передбачає збільшення на 10% винагороди членів Наглядової Ради Банку за участь в комітетах Наглядової Ради Банку та можливість позбавлення члена Наглядової Ради Банку винагороди за відсутність без поважних причин на засіданнях Наглядової Ради Банку. Програми стимулювання членів Наглядової Ради не запроваджувались. Винагорода членів Наглядової Ради Банку не залежала від річних результатів Банку.

З врахуванням зазначеного членам Наглядової Ради, які мали право на отримання винагороди і які були членами комітетів Наглядової Ради виплачувалась винагорода, збільшена на 10%. Оскільки члени Наглядової Ради, які мали право на отримання винагороди, були присутні на всіх засіданнях Наглядової Ради, протягом 2023 року випадків позбавлення їх винагороди не було.

Стосовно винагороди у формі участі членів Наглядової Ради Банку в програмі пенсійного забезпечення.

Банк не надає членам Наглядової Ради Банку додаткових програм, зокрема й пенсійного забезпечення.

Стосовно надання банком протягом звітнього фінансового року позик, кредитів або гарантій членам Наглядової Ради Банку.

Протягом 2023 року Банк не надавав членам Наглядової Ради Банку позик, кредитів або гарантій.

Стосовно учасників запровадження системи винагороди.

Протягом 2023 року в Банку діяв створений Наглядовою Радою комітет з питань призначень і винагород в складі:

- Буковського Славомира Іреніуша - Голови комітету – незалежного члена Наглядової Ради Банку,
- Чухрай Наталії Іванівни – Заступника Голови комітету - незалежного члена Наглядової Ради Банку,
- Залевського Рафала - члена Наглядової Ради Банку - представника акціонера.

До компетенції Комітету з питань призначень і винагород в сфері винагород віднесено:

- 1) надання рекомендацій Наглядовій Раді щодо затвердження Політики винагороди працівників в Банку і положення про винагороду членів Правління Банку;
- 2) надання рекомендацій Наглядовій Раді стосовно положення про винагороду членів Наглядової Ради Банку, пропозицій щодо винагороди членів Наглядової Ради;
- 3) надання Наглядовій Раді рекомендацій щодо звітів про винагороду членів Наглядової Ради та членів Правління;
- 4) надання рекомендацій Наглядовій Раді щодо встановлення розміру винагороди членів Правління Банку;
- 5) надання пропозицій Наглядовій Раді щодо зміни винагороди членів Правління, в тому числі будь-яких форм компенсації, включаючи, зокрема, фіксовану винагороду, винагороду за результатами діяльності, пенсійні домовленості та компенсацію при звільненні;
- 6) надання рекомендацій Наглядовій Раді по встановленню членам Правління індивідуальних цілей виконання (MbO) та затвердженню розрахунку цілей з реалізації MbO за рік та встановлення членам Правління Банку річної премії;
- 7) надання пропозицій Наглядовій Раді щодо форм та істотних умов контрактів для членів Правління;
- 8) надання рекомендацій Наглядовій Раді щодо звітів по виконанню Політики винагороди працівників Банку;
- 9) надання рекомендацій Правлінню по затвердженню переліку Material Risk Takers (MRT);
- 10) надання рекомендацій Наглядовій Раді щодо встановлення/зміни розміру винагороди MRT, призначення яких віднесено до компетенції Наглядової Ради Банку;
- 11) надання рекомендацій Наглядовій Раді по встановленню MRT (крім директора департаменту внутрішнього аудиту) індивідуальних цілей виконання (MbO) та затвердженню розрахунку цілей з реалізації MbO, а також встановлення MRT премій, призначення яких віднесено до компетенції Наглядової Ради Банку;
- 12) надання рекомендацій Наглядовій Раді щодо затвердження бюджетів департаменту комплаєнс, підрозділу з управління ризиками та департаменту контролю і фінансового моніторингу;
- 13) моніторинг рівня та структури винагороди для MRT, призначення яких віднесено до компетенції Наглядової Ради Банку.

Комітет з питань призначень і винагород Наглядової Ради АТ «КРЕДОБАНК» на засіданні 04.04.2023р. розглянув звіт про винагороду членів Наглядової Ради Банку за 2022 рік і надав рекомендацію Наглядовій Раді

погодити цей звіт та винести його на розгляд єдиного акціонера АТ «КРЕДОБАНК», який виконує повноваження Загальних зборів акціонерів.

В запровадженні системи винагороди, яка діє для членів Наглядової Ради Банку, зовнішні консультанти участі не приймали, в той же час приймав участь Акціонер шляхом прийняття рішень, які відповідно до ст.49 Закону України "Про акціонерні товариства" мають статус рішень Загальних зборів акціонерів Банку.

Стосовно фактичної присутності членів Наглядової Ради Банку на засіданнях Наглядової Ради Банку та її комітетів.

Протягом 2023 року члени Наглядової Ради Банку були присутні на всіх 9 засіданнях Наглядової Ради Банку, за винятком члена Наглядової Ради Банку п.Залевського Р., який не приймав участь в одному засіданні з поважних причин.

У 2023 році :

- всі члени Наглядової Ради Банку- члени комітету з питань аудиту були присутні на всіх семи засіданнях цього комітету, крім члена Наглядової Ради п.Залевського Р., який не приймав участь в двох засіданнях комітету з поважних причин;
- всі члени Наглядової Ради Банку - члени комітету з управління ризиками були присутні на всіх восьми засіданнях цього комітету, за винятком п.Ошаста Г., який був відсутній на одному засіданні комітету з поважних причин, і п.Буковського С., який був відсутній на трьох засіданнях комітету з поважних причин;
- всі члени Наглядової Ради Банку- члени комітету з питань призначень і винагород були присутні на всіх дванадцяти засіданнях цього комітету, за винятком п. Залевського Р., який був відсутній на трьох засіданнях комітету з поважних причин.

Стосовно підтверджених фактів неприйнятної поведінки члена Наглядової Ради Банку.

В Банку відсутня інформація щодо підтверджених фактів неприйнятної поведінки членів Наглядової Ради Банку у 2023 році.

Голова Наглядової Ради АТ «КРЕДОБАНК»

Рафал ЗАЛЕВСЬКИЙ

ЗВІТ ПРО ВИНАГОРОДУ ЧЛЕНІВ ПРАВЛІННЯ АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КРЕДОБАНК» ЗА 2023 РІК

Протягом 2023 року винагорода членам Правління АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КРЕДОБАНК" (надалі – Банк) виплачувалась відповідно до рішень Наглядової Ради Банку, укладених з членами Правління Банку трудових контрактів та Положення про принципи працевлаштування і оплати праці членів Правління АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КРЕДОБАНК», затверджених рішеннями Наглядової Ради Банку № 65/2023 від 04.05.2023 року (далі – Положення).

З метою попереднього вивчення та підготовки до розгляду Наглядовою Радою Банку питань, пов'язаних з відбором, оцінкою, призначенням, визначенням винагород членам Правління Банку та особам, професійна діяльність яких має значний вплив на профіль ризику Банку створила постійно діючий Комітет з питань призначень і винагород Наглядової Ради Банку (далі – Комітет).

До складу Комітету входять:

Голова Комітету – Славомір Іренеуш Буковський (незалежний член),

Заступник Голови Комітету – Наталія Іванівна Чухрай (незалежний член),

Член Комітету – Рафал Залевський.

Основним консультантом щодо запровадження системи винагороди в Банку є профільні структурні підрозділи РКО ВР.

Відповідно до трудових контрактів членів Правління Банку, які укладаються строком на 3 роки, за виконання трудових обов'язків їм виплачувалась фіксована винагорода (основна винагорода, що нараховується індивідуально членам Правління Банку).

Розмір фіксованої винагороди визначається рішенням Наглядової Ради Банку і відповідає рівню професійного досвіду, місцю члена Правління Банку в організаційній структурі Банку та рівню його відповідальності. Фіксована винагорода має наперед визначений розмір відповідно до умов трудового договору (контракту), укладеного між Банком та членом Правління Банку.

Фіксована винагорода виплачувалась членам Правління Банку щомісячно, двічі на місяць: 15 числа – за першу половину місяця та останнього дня місяця – за другу половину місяця в гривнях.

Змінна винагорода – додаткова винагорода, що нараховується та виплачується після закінчення періоду оцінки, зокрема:

- a) премії,
- b) винагорода за особливі досягнення в роботі.

Змінна винагорода виплачувалась членам Правління Банку відповідно до рішень Наглядової Ради Банку після:

- 1) затвердження Звіту про оцінку ефективності діяльності Правління Банку,
- 2) затвердження фінансової звітності за минулий фінансовий рік,
- 3) надання цьому члену Правління абсолюторіуму з виконання ним своїх обов'язків.

Наглядова Рада Банку у 2022 році своїми рішеннями встановлювала цілі кожному члену Правління Банку. В звітному періоді після затвердження річними загальними зборами результатів діяльності Банку, Наглядова Рада Банку здійснила оцінку виконання членами Правління Банку поставлених їм цілей за 2022 рік.

Оцінка роботи членів Правління Банку проводилась з урахуванням наступних критеріїв:

- 1) оцінка роботи відповідно до фінансових та нефінансових критеріїв,
- 2) оцінка результатів Банку в зоні відповідальності члена Правління Банку із урахуванням результатів діяльності всього Банку.

Відповідно до ступеня виконання членами Правління Банку цілей за 2022 рік на рівні 100% Наглядовою Радою Банку було прийнято рішення про визначення загального розміру змінної винагороди, який належить до виплати членам Правління Банку протягом 2023-2029 рр., на рівні 50% сталої винагороди за період та, зокрема, про розмір премії, який виплачувався членам Правління Банку у 2023 році за 2022 рік.

Фіксована і змінна складові винагороди виплачувались членам Правління Банку у безготівковій формі шляхом перерахування на їх рахунки.

Інформація щодо виплат у грошовій формі здійснених на користь членів Правління Банку у звітному фінансовому році:

1. Загальна сума коштів, виплачених Банком у 2023 році – 63 750 931,53 грн.;

- в тому числі сума виплат, як винагорода за 2019-2022 рік – 20 093 604,63 грн.

Кошти на відрядження, виплачені Банком у 2023 році – 1 378 970,61 грн. – включено у загальну суму коштів, виплачених Банком у 2023 році.

2. Сума коштів, виплачених Банком у формі фіксованої винагороди у 2023 році – 39 372 855,10 грн.;

- в тому числі, як винагорода за 2024 рік – 101 816,79 грн.

3. Сума коштів, виплачених Банком у формі змінної винагороди у 2023 році – 20 093 604,63 грн. (премії, виплачені на підставі Рішень Наглядової Ради Банку);

- в тому числі сума виплат, як винагорода за 2019 рік – 4 539 406,59 грн.

- в тому числі сума виплат, як винагорода за 2020 рік – 2 113 482,24 грн.

- в тому числі сума виплат, як винагорода за 2021 рік – 6 731 218,78 грн.

- в тому числі сума виплат, як винагорода за 2022 рік – 6 709 497,02 грн.

4. Сума коштів, виплачених Банком у формі додаткової винагороди за виконання роботи поза межами звичайних функцій у 2023 році – 0;

- в тому числі, як винагорода за 2022 рік – 0.

5. Сума виплат при звільненні у 2023 році – 0;

- в тому числі, за 2022 рік – 0.

6. Оціночна вартість винагород, наданих у негрошовій формі у 2023 році – 2 905 501,19 грн.;

- в тому числі, за 2022 рік – 0.

До фіксованої винагороди членів Правління Банку відповідно до Положення про принципи працевлаштування і оплати праці членів Правління АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КРЕДОБАНК» включено лише фіксовану щомісячну винагороду.

До змінної винагороди, виплаченої у 2023 році, включено змінну винагороду всіх членів Правління Банку, які

виконували свої функції протягом 2019-2022рр.

До загальної суми коштів виплачених Банком у 2023 році включено суму виплачених компенсацій за відрядження, добові та інші видатки.

Протягом 2023 року не було відхилень періодів виплати та сум фактичних виплат від сум, що підлягають виплаті згідно затверджених умов винагороди, та виявлених Банком порушень умов Положення про принципи працевлаштування і оплати праці членів Правління АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КРЕДОБАНК».

За результатами роботи у 2019 році членам Правління Банку у 2023 році було виплачено другу відкладену неготівкову частину суми премії, яка була скоригована на рівень приросту власного капіталу та склала на момент виплати 3 209 735,73 грн, та третю відкладену готівкову частину, яка була скоригована з урахуванням українського індексу ставок за депозитами фізичних осіб UIRD на строк в 12 місяців для долара США, яку оприлюднює Національний банк України на дату оцінки, та склала на момент виплати 1 329 670,86 грн. Інші компоненти змінної винагороди, а саме: третя відкладена неготівкова частина (12% від базової суми винагороди), будуть розраховані та виплачені в липні 2024 рр. на підставі окремого рішення Наглядової Ради.

Разом з тим за результатами роботи у 2020 році членам Правління Банку у 2023 році було виплачено першу відкладену неготівкову частину суми премії, яка була скоригована на рівень приросту власного капіталу та склала на момент виплати 1 163 722,56 грн, та другу відкладену готівкову частину, яка була скоригована з урахуванням справедливої процентної ставки – середньої процентної вартості строкової оферти депозиту PKO Bank Polski для населення, без врахування структурованих депозитів і депозитного рахунку IKE, станом на останній день січня та склала на момент виплати 949 759,68 грн. При цьому базове значення змінної винагороди було зменшено на 21% згідно рішення Наглядової Ради Банку від 09.04.2021 року № 34/2021 через триваючу епідемію COVID-19 на території держави, зокрема, у зв'язку з продовженням строку дії надзвичайних адміністративних обмежень щодо ведення економічної діяльності та можливими економічними наслідками такого стану та їх очікуваним впливом на фінансовий сектор. Інші компоненти змінної винагороди, а саме: третя відкладена готівкова частина (6,7% від базової суми винагороди) та друга-третья відкладені неготівкові частини (6,7% від базової суми винагороди кожна), будуть розраховані та виплачені в січні та липні 2024-2025 рр. на підставі окремого рішення Наглядової Ради Банку.

Разом з тим, за результатами роботи у 2021 році у 2023 році було перевірено винагороду членів Правління Банку на факт виконання умов, необхідних для виплати премії у 2023 році повністю у готівковій формі без відстрочення. Оскільки було підтверджено факт виконання необхідних умов деякими членами Правління Банку, їх змінну винагороду за 2021 рік було виплачено у 2023 році повністю у готівковій формі без відстрочення в розмірі 1 622 256,23 грн. Для решти членів Правління Банку було виплачено другу невідкладену частину суми премії, яка була скоригована на рівень приросту власного капіталу та склала на момент виплати 4 470 438,22 грн, а також першу відкладену готівкову частину, яка була скоригована з урахуванням справедливої процентної ставки – середньої процентної вартості строкової оферти депозиту PKO Bank Polski для населення, без врахування структурованих депозитів і депозитного рахунку IKE, станом на останній день січня та склала на момент виплати 638 524,33 грн. Інші компоненти змінної винагороди, а саме: друга-п'ята відкладені готівкові частини (4% від базової суми винагороди кожна) та перша-п'ята відкладені неготівкові частини (4% від базової суми винагороди кожна), будуть розраховані та виплачені в липні 2024-2028 рр. на підставі окремого рішення Наглядової Ради Банку.

Разом з тим, за результатами роботи у 2022 році у 2023 році було перевірено винагороду членів Правління Банку на факт виконання умов, необхідних для виплати премії у 2023 році повністю у готівковій формі без відстрочення. Оскільки було підтверджено факт виконання необхідних умов деякими членами Правління Банку, їх змінну винагороду за 2022 рік було виплачено у 2023 році повністю у готівковій формі без відстрочення в розмірі 2 252 625,76 грн. Для решти членів Правління Банку було виплачено першу невідкладену частину суми премії, що склала на момент виплати 4 456 871,26 грн. Інші компоненти змінної винагороди, а саме: невідкладена неготівкова частина (30% від загальної винагороди кожна), перша-п'ята відкладені готівкові частини (4% від загальної винагороди кожна) та перша-п'ята відкладені неготівкові частини (4% від загальної винагороди кожна), будуть розраховані та виплачені в липні 2024-2029 рр. на підставі окремого рішення Наглядової Ради Банку з урахуванням наступних коригувань, які впливатимуть на суму премій: справедливої процентної ставки – середньої процентної вартості строкової оферти депозиту PKO Bank Polski для населення, без врахування структурованих депозитів і депозитного рахунку IKE, станом на останній день січня, та рівня приросту власного капіталу в році, що передуює року виплати вказаної частини премії, відносно звітного року.

У 2023 році членам Правління Банку змінна винагорода акціями, опціонами та іншими фінансовими інструментами не виплачувалась.

У 2023 році використання Банком права на повернення/скорочення/скасування виплачених раніше змінних складових винагороди не застосовувалось, оскільки не було обгрунтованих підстав для цього.

В Банку передбачено медичне страхування працівників Банку, в тому числі членів Правління Банку, а також страхування відповідальності керівників Банку. Програми пенсійного забезпечення в Банку не застосовувались, відповідно, винагороди не виплачувались.

Протягом звітного періоду жодних порушень затверджених умов винагороди членам Правління Банку не виявлено.

У 2023 році члени Правління Банку були постійно присутні на засіданнях Правління Банку та його комітетів, до складу яких такий член Правління Банку входить, за винятком відряджень, хвороби та відпусток.

Інформація щодо присутності у 2023 році членів Правління Банку на засіданнях Правління та його комітетів, до складу яких такий член Правління Банку входить відображена в Таблиці 1.

Таблиця 1

Участь в засіданнях Правління та його комітетів, до складу яких такий член Правління входить	Голова Правління Банку, Є.Я. Шугаєв	Перший заступник Голови Правління Банку, В. Тарасюк	Заступник Голови Правління Банку, відповідальний за напрямок ризиків (CRO), А.П. Свірський	Заступник Голови Правління Банку, відповідальний за напрямок операцій, О.З. Нора	Заступник Голови Правління Банку, відповідальний за напрямок ІТ, А. Цесляр	Член Правління Банку (CFO), А.Є. Кіркач
Засідання Правління	29	28	28	27*	29	25
Комітет управління активами, пасивами і тарифів	97	78	34	не входить до складу комітету	не входить до складу комітету	103
Кредитний комітет	не входить до складу комітету	0	110	не входить до складу комітету	не входить до складу комітету	не входить до складу комітету
Комітет з питань управління непрацюючими активами	не входить до складу комітету	10	45	не входить до складу комітету	не входить до складу комітету	не входить до складу комітету
Комітет з питань контролю витрат та проведення тендерів	74	не входить до складу комітету	не входить до складу комітету	88	94	89
Комітет управління змінами	не входить до складу комітету	6	не входить до складу комітету	11	10	8
Комітет з питань операційного ризику та інформаційної безпеки	0	не входить до складу комітету	13	8	12	не входить до складу комітету

*протягом 2023 року заступник Голови Правління Банку, відповідальний за напрямок операцій, О. З. Нора не приймав участь в прийнятті 2 рішень оскільки конфлікт інтересів не давав змоги йому повною мірою виконати свої обов'язки в інтересах Банку, його вкладників і учасників.

АТ «КРЕДОБАНК» не надавав протягом звітного фінансового року кредитів/позик/гарантій членам Правління Банку.

Протягом звітного року не виявлено підтверджених фактів неприйнятної поведінки членів Правління Банку (включаючи ті, що повідомлені конфіденційним шляхом).

Голова Правління АТ «КРЕДОБАНК»



Єжи Яцек ШУГАЄВ

КОНСОЛІДОВАНА ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ

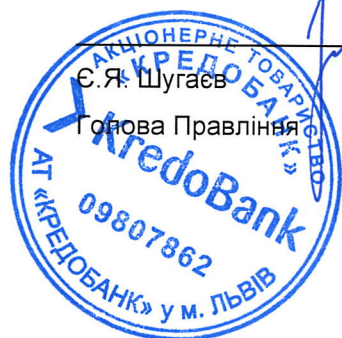
ЗА 2023 РІК

***ЗА МІЖНАРОДНИМИ СТАНДАРТАМИ ФІНАНСОВОЇ
ЗВІТНОСТІ***

КОНСОЛІДОВАНИЙ ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН

У тисячах гривень	Прим.	31 грудня 2023 року	31 грудня 2022 року
Активи			
Готівкові кошти та кошти в Національному банку України	5	15 847 455	10 645 808
Заборгованість інших банків	6	3 930 932	5 313 436
Кредити та аванси клієнтам	7	12 490 201	12 506 846
Цінні папери	8	21 939 446	9 004 174
Передоплата з поточного податку на прибуток		203 276	4 544
Відстрочений актив з податку на прибуток	28	104 132	41 212
Інвестиційна нерухомість	10	8 863	8 138
Нематеріальні активи	12	313 056	224 322
Основні засоби	11	815 468	836 304
Інші фінансові активи	13	38 456	244 159
Інші нефінансові активи	14	185 112	132 936
Всього активів		55 876 397	38 961 879
Зобов'язання			
Заборгованість перед іншими банками	15	1 745 849	971 551
Кошти клієнтів	16	46 459 688	33 006 971
Отримані кредити від інших фінансових організацій	17	100 752	102 303
Зобов'язання з поточного податку на прибуток		1 007 198	12 877
Інші фінансові зобов'язання	18	401 433	656 719
Інші нефінансові зобов'язання	19	264 205	142 839
Резерви	20	33 766	33 765
Всього зобов'язань		50 012 891	34 927 025
Капітал			
Статутний капітал	21	2 248 969	2 248 969
Резервний та інші фонди		1 627 010	1 476 852
Резерв переоцінки основних засобів		90 323	100 537
Резерв переоцінки цінних паперів		680 626	61 383
Нерозподілений прибуток		1 216 578	147 113
Всього капіталу		5 863 506	4 034 854
Всього зобов'язань та капіталу		55 876 397	38 961 879

Затверджено до випуску Правлінням та підписано від його імені 1 квітня 2024 року.

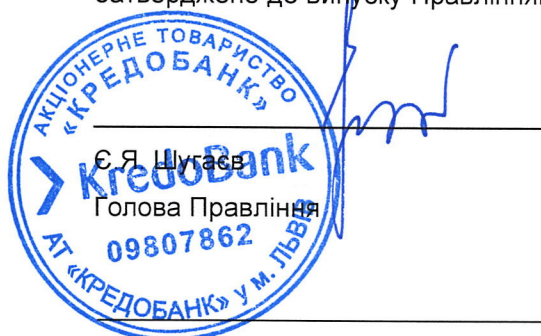


В. Лотоцький
В.о. Головного бухгалтера

КОНСОЛІДОВАНИЙ ЗВІТ ПРО ПРИБУТКИ ТА ЗБИТКИ ТА ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД

У тисячах гривень	Прим.	2023 рік	2022 рік
Процентні доходи, розраховані з використанням методу ефективного відсотка	23	5 037 585	2 919 457
Інші процентні доходи	23	76 525	107 101
Процентні витрати	23	(1 877 252)	(866 475)
Чистий процентний дохід		3 236 858	2 160 083
Комісійні доходи	24	818 024	739 249
Комісійні витрати	24	(302 010)	(224 649)
Результат від торгових операцій з іноземною валютою		434 969	566 526
Результат від переоцінки іноземної валюти		40 628	104 736
Результат від припинення визнання цінних паперів, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		616	(11 549)
Результат від припинення визнання фінансових активів, що оцінюються за амортизованою собівартістю		17 457	16 355
Результат від модифікації фінансових активів		(5 645)	(28 849)
Витрати на формування резервів за кредитними збитками	25	(211 212)	(1 730 473)
Інші операційні доходи	26	62 263	86 969
Витрати на виплати працівникам	27	(886 348)	(692 826)
Витрати на знос та амортизацію	11,12	(311 993)	(317 847)
Адміністративні та інші операційні витрати	27	(609 446)	(496 265)
Прибуток до оподаткування		2 284 161	171 460
Витрати з податку на прибуток за рік	28	(1 074 752)	(31 928)
Прибуток за рік		1 209 409	139 532
Інший сукупний дохід			
<i>Статті, що будуть перекласифіковані у прибуток або збиток</i>			
Фінансові інструменти, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід			
- Чиста зміна справедливої вартості фінансових інструментів, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	22	619 859	(64 321)
- Чиста зміна справедливої вартості фінансових інструментів, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, перекласифікована в чистий прибуток або збиток	22	(616)	11 549
Інший сукупний дохід за рік		619 243	(52 772)
Всього сукупний дохід за рік		1 828 652	86 760
Чистий та скоригований прибуток на акцію, що належить акціонерам Групи (у гривнях на акцію)	29	0,0054	0,0006

Затверджено до випуску Правлінням та підписано від його імені 1 квітня 2024 року.



В. Лотоцький

В.о. Головного бухгалтера

КОНСОЛІДОВАНИЙ ЗВІТ ПРО ЗМІНИ ВЛАСНОГО КАПІТАЛУ

У тисячах гривень	Прим.	Статутний капітал	Резервний та інші фонди	Резерв переоцінки цінних паперів	Резерви переоцінки основних засобів	Нерозподі- лений прибуток	Всього капіталу
Залишок на 1 січня 2022 року		2 248 969	680 551	114 155	103 301	801 118	3 948 094
Прибуток за рік		-	-	-	-	139 532	139 532
Інший сукупний дохід	22	-	-	(52 772)	-	-	(52 772)
Всього сукупний дохід за 2022 рік		-	-	(52 772)	-	139 532	86 760
Розподіл прибутку до резервного та інших фондів		-	796 301	-	-	(796 301)	-
Перенесення резерву переоцінки приміщень		-	-	-	(2 764)	2 764	-
Залишок на 31 грудня 2022 року		2 248 969	1 476 852	61 383	100 537	147 113	4 034 854
Прибуток за рік		-	-	-	-	1 209 409	1 209 409
Інший сукупний дохід	22	-	-	619 243	-	-	619 243
Всього сукупний дохід за 2023 рік		-	-	619 243	-	1 209 409	1 828 652
Розподіл прибутку до резервного та інших фондів		-	150 158	-	-	(150 158)	-
Перенесення резерву переоцінки приміщень		-	-	-	(10 214)	10 214	-
Залишок на 31 грудня 2023 року		2 248 969	1 627 010	680 626	90 323	1 216 578	5 863 506

Затверджено до випуску Правлінням та підписано від його імені 1 квітня 2024 року.



В. Лотоцький
В.о. Головного бухгалтера

КОНСОЛІДОВАНИЙ ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ

У тисячах гривень	Прим.	2023 рік	2022 рік
Грошові потоки від операційної діяльності			
Проценти отримані		5 085 055	2 752 389
Проценти сплачені		(1 838 453)	(862 319)
Виплати та комісійні отримані		818 843	754 675
Виплати та комісійні сплачені		(302 010)	(224 649)
Результат торгових операцій з іноземною валютою		434 969	566 526
Інший операційний дохід, отриманий		49 667	72 510
Витрати, пов'язані з працівниками, сплачені		(796 912)	(697 158)
Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені		(622 868)	(443 748)
Податок на прибуток, сплачений		(342 083)	(50 532)
Грошові потоки, отримані/(сплачені) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях		2 486 208	1 867 694
Чисте (збільшення)/зменшення заборгованості інших банків		33 476	(33 058)
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та авансів клієнтам		234 002	3 521 480
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових та нефінансових активів		148 545	(117 162)
Чисте збільшення/(зменшення) заборгованості перед іншими банками		726 583	(2 948 516)
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів		12 420 578	5 254 771
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових та нефінансових зобов'язань		(202 871)	401 889
Чисті грошові кошти, отримані/(використані) від операційної діяльності		15 846 521	7 947 098
Грошові потоки від інвестиційної діяльності			
Придбання цінних паперів		(28 826 631)	(5 368 851)
Находження від реалізації та погашення цінних паперів		17 004 178	5 659 968
Придбання приміщень та обладнання		(130 466)	(60 301)
Находження від продажу приміщень та обладнання		34 747	13 301
Придбання нематеріальних активів		(197 846)	(105 012)
Чисті грошові кошти, отримані/(використані) від інвестиційної діяльності		(12 116 018)	139 105
Грошові потоки від фінансової діяльності			
Погашення випущених власних боргових цінних паперів		-	(483 355)
Зобов'язання за договорами оренди сплачені		(79 742)	(78 815)
Чисті грошові кошти, отримані/(використані) від фінансової діяльності		(79 742)	(562 170)
Вплив зміни курсу обміну на грошові кошти та їх еквіваленти		200 881	1 302 247
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів		3 851 642	8 826 280
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок року		15 908 446	7 082 166
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець року	5	19 760 088	15 908 446

* Консолідований звіт про рух грошових коштів підготовлений за прямим методом

Затверджено до випуску Правлінням та підписано від його імені 1 квітня 2024 року.



С. Я. Шугаєв

Голова Правління

В. Лотоцький

В.о. Головного бухгалтера

ПРИМІТКИ ДО КОНСОЛІДОВАНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

1.	ВСТУП.....	55
2.	ЕКОНОМІЧНЕ СЕРЕДОВИЩЕ, В ЯКОМУ ПРАЦЮЄ ГРУПА	57
3.	ОБЛІКОВА ПОЛІТИКА	64
4.	ОСНОВНІ ОБЛІКОВІ ОЦІНКИ ТА СУДЖЕННЯ ПРИ ЗАСТОСУВАННІ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ ...	88
5.	ГОТІВКОВІ КОШТИ ТА КОШТИ В НАЦІОНАЛЬНОМУ БАНКУ УКРАЇНИ	90
6.	ЗАБОРГОВАНІСТЬ ІНШИХ БАНКІВ	91
7.	КРЕДИТИ ТА АВАНСИ КЛІЄНТАМ	94
8.	ЦІННІ ПАПЕРИ.....	104
9.	ОБ'ЄДНАННЯ БІЗНЕСІВ	107
10.	ІНВЕСТИЦІЙНА НЕРУХОМІСТЬ	107
11.	ОСНОВНІ ЗАСОБИ.....	108
12.	НЕМАТЕРІАЛЬНІ АКТИВИ	110
13.	ІНШІ ФІНАНСОВІ АКТИВИ	111
14.	ІНШІ НЕФІНАНСОВІ АКТИВИ	115
15.	ЗАБОРГОВАНІСТЬ ПЕРЕД ІНШИМИ БАНКАМИ	115
16.	КОШТИ КЛІЄНТІВ	116
17.	ОТРИМАНІ КРЕДИТИ ВІД ІНШИХ ФІНАНСОВИХ ОРГАНІЗАЦІЙ.....	117
18.	ІНШІ ФІНАНСОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ	118
19.	ІНШІ НЕФІНАНСОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ	118
20.	РЕЗЕРВИ	118
21.	СТАТУТНИЙ КАПІТАЛ.....	119
22.	ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД, ВІДОБРАЖЕНИЙ В КОМПОНЕНТАХ КАПІТАЛУ	120
23.	ПРОЦЕНТНІ ДОХОДИ ТА ВИТРАТИ	121
24.	КОМІСІЙНІ ДОХОДИ ТА ВИТРАТИ.....	122
25.	ВИТРАТИ НА ФОРМУВАННЯ РЕЗЕРВІВ ЗА КРЕДИТНИМИ ЗБИТКАМИ	123
26.	ІНШІ ОПЕРАЦІЙНІ ДОХОДИ.....	123
27.	АДМІНІСТРАТИВНІ ТА ІНШІ ОПЕРАЦІЙНІ ВИТРАТИ.....	124
28.	ПОДАТОК НА ПРИБУТОК.....	125
29.	ЧИСТИЙ ТА СКОРИГОВАНИЙ ПРИБУТОК НА АКЦІЮ	127
30.	СЕГМЕНТНИЙ АНАЛІЗ.....	128
31.	УПРАВЛІННЯ ФІНАНСОВИМИ РИЗИКАМИ	132
32.	УПРАВЛІННЯ КАПІТАЛОМ	145
33.	УМОВНІ ТА ІНШІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ	146
34.	РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ ПРО СПРАВЕДЛИВУ ВАРТІСТЬ.....	149
35.	ПОДАННЯ ФІНАНСОВИХ ІНСТРУМЕНТІВ ЗА КАТЕГОРІЯМИ ОЦІНКИ	153
36.	ОПЕРАЦІЇ З ПОВ'ЯЗАНИМИ СТОРОНАМИ	155
37.	ПОДІЇ ПІСЛЯ ДАТИ БАЛАНСУ	158

1. ВСТУП

Ця консолідована фінансова звітність була підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності та відповідно до вимог Національного Банку України щодо складання та оприлюднення фінансової звітності банків України за 2023 фінансовий рік для Акціонерного товариства «КРЕДОБАНК» (далі – «Банк») і його дочірньої компанії - Товариства з обмеженою відповідальністю «КРЕДОЛІЗИНГ» (разом далі – «Група»). Станом на 31 грудня 2023 та 31 грудня 2022 року Банк повністю володіє Товариством з обмеженою відповідальністю «КРЕДОЛІЗИНГ».

Банк зареєстрований в Україні та є резидентом України. Банк є акціонерним товариством з відповідальністю акціонерів, обмеженою часткою акцій, що їм належать, і був утворений відповідно до законодавства України. Банк був заснований у формі акціонерного товариства у 1990 році. Банк був спочатку зареєстрований Державним банком СРСР і перереєстрований Національним банком України (НБУ) 14 жовтня 1991 року під назвою «Західно-Український Комерційний Банк». У 2002 році назву Банку було змінено на АТ «Кредит Банк (Україна)». У листопаді 2005 року акціонери Банку прийняли рішення про зміну назви Банку на «Кредобанк». За рішенням позачергових загальних зборів акціонерів від 26 листопада 2009 року, у зв'язку із приведенням своєї діяльності у відповідність до вимог Закону України «Про акціонерні товариства», Банк змінив назву на Публічне Акціонерне Товариство «КРЕДОБАНК».

Станом на 31 грудня 2023 року та 31 грудня 2022 року безпосередньою материнською компанією Банку є РКО Bank Polski S.A. (Польща). Банк входить до складу Групи РКО Bank Polski (далі – «Група РКО BP»). Найбільшим акціонером Групи РКО BP є Міністерство державних активів республіки Польща, що здійснює контроль над РКО BP S.A., оскільки володіє 29,43% часткою в статутному капіталі РКО BP S.A. Частка інших акціонерів РКО BP S.A. не перевищує 10% голосуючих акцій. Банк не проводить спільних транзакцій з Міністерство державних активів республіки Польща. Станом на 31 грудня 2023 року та 31 грудня 2022 року РКО Bank Polski S.A. є власником всіх акцій Банку.

Основна діяльність. Основна діяльність Банку включає комерційні банківські операції та обслуговування фізичних та юридичних осіб в Україні.

Банк здійснює свою діяльність відповідно до Ліцензії на здійснення банківських операцій №43, виданої НБУ 11 жовтня 2011 року. Ця ліцензія надає Банку право здійснювати банківські операції, у тому числі валютні операції. Банк також має Ліцензії на здійснення депозитарної діяльності від 10 жовтня 2013 року та Ліцензії на здійснення діяльності з торгівлі цінними паперами від 7 листопада 2012 року. Банк є учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб (реєстраційне свідоцтво №051 від 19 жовтня 2012 року), що діє відповідно до Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб» від 23 лютого 2012 року (зі змінами). Протягом дії воєнного стану в Україні та трьох місяців з дня його припинення чи скасування фонд відшкодовує кожному вкладнику банку кошти в повному розмірі вкладу, включаючи відсотки, нараховані станом на кінець дня, що передує дню початку виведення банку з ринку. Після завершення тримісячного періоду з дня припинення чи скасування воєнного стану в Україні Фонд гарантуватиме відшкодування за вкладами до 600 тисяч гривень на одну особу у разі ліквідації банку.

Станом на 31 грудня 2023 року Банк має 68 відділень (у 2022 році – 66 відділень) в Україні.

У 2023 році середньооблікова кількість штатних працівників Банку склала 1 435 працівників (у 2022 році – 1 580 працівників).

У 2023 році АТ «КРЕДОБАНК» здійснював свою діяльність відповідно до Стратегії на 2021-2023 роки, затвердженої Наглядовою Радою Банку. Реалізація Стратегії здійснювалась з урахуванням нових зовнішніх чинників, обумовлених військовою агресією росії та триваючою російсько-українською війною, та в межах наявних об'єктивних можливостей. Головними стратегічними цілями АТ «КРЕДОБАНК» визначено досягнення очікуваного рівня віддачі на капітал; збільшення загальної кількості клієнтів у всіх сегментах; зростання рівня задоволеності клієнтів та їх активності; збільшення частки в обслуговуванні зовнішньо-торгівельного обороту між Україною та Польщею; швидке реагування ІТ на потреби бізнесу та підвищення надійності ключових ІТ-систем; утримання помірного апетиту на ризик; зростання операційної ефективності; підвищення рівня заангажованості та задоволеності працівників.

Наприкінці 2023 року в АТ «КРЕДОБАНК» розроблено нову Стратегію під назвою «Безпечний банк в небезпечні часи». Нова Стратегія схвалена Правлінням Банку та скерована для узгодження з єдиним Акціонером, після чого очікується її остаточне затвердження Наглядовою радою Банку. Нова Стратегія охоплює 2024-2025 роки – це оптимальний період з урахуванням як триваючої війни і значного рівня невизначеності, так і періоду актуальної Стратегії РКО Bank Polski як єдиного Акціонера Банку. В новій

Стратегії також уточнено стратегічну ідею (бачення, місію, корпоративні цінності) АТ «КРЕДОБАНК», що краще відповідають викликам зовнішнього середовища і очікуванням стейкхолдерів.

Місія АТ «КРЕДОБАНК» – бути надійним фінансовим партнером для наших Клієнтів і привабливим роботодавцем для наших Працівників. Як член Групи капіталу найбільшого польського банку РКО Bank Polski S.A. ми прагнемо пропонувати нашим клієнтам правильні фінансові рішення, впроваджувати сучасні технології, розвивати міжнародну співпрацю та підтримувати економіку України

Довгострокове бачення АТ «КРЕДОБАНК» – це ефективний і безпечний банк, що створює вартість для Клієнтів, Працівників та Акціонера. Цінностями АТ "КРЕДОБАНК" як члена Групи капіталу РКО BP SA визначено: партнерство, розвиток, вплив.

Нова Стратегія враховує фактори впливу російської агресії та триваючої війни на умови діяльності банківського сектору та АТ «Кредобанк» і сфокусована на забезпеченні стійкості Банку та підготовці до відбудови України. Водночас притаманна поточним умовам значна невизначеність та волатильність середовища вимагають від АТ «КРЕДОБАНК» гнучкості у плануванні та діях для швидкого та ефективного реагування на зміни. У відповідності до нової Стратегії АТ «КРЕДОБАНК» залишається універсальним банком, що надає якісний сервіс для всіх сегментів клієнтів, але пріоритетну увагу приділятиме корпоративному сегменту та сегменту малого і середнього бізнесу з урахуванням як зростання їх значення як структури доходів Банку, так і їх основного внеску у відбудову економіки України.

У серпні 2021 року за рішенням Наглядової Ради АТ «КРЕДОБАНК» було створено та пройшло державну реєстрацію дочірнє товариство Банку – ТОВ «КРЕДОЛІЗИНГ». Предметом діяльності цього товариства, 100% капіталу якого належить АТ «КРЕДОБАНК», є надання фінансових послуг, а саме лізингу, факторингу, надання коштів у позику. У листопаді 2021 року ТОВ «КРЕДОЛІЗИНГ» отримало ліцензії на надання фінансових послуг та було внесене Національним банком України до Державного реєстру фінансових установ.

Юридична адреса та місце здійснення діяльності. Юридична адреса та місце здійснення діяльності Банку:

вул. Сахарова, 78

79026 м. Львів, Україна.

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

2. ЕКОНОМІЧНЕ СЕРЕДОВИЩЕ, В ЯКОМУ ПРАЦЮЄ ГРУПА

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

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

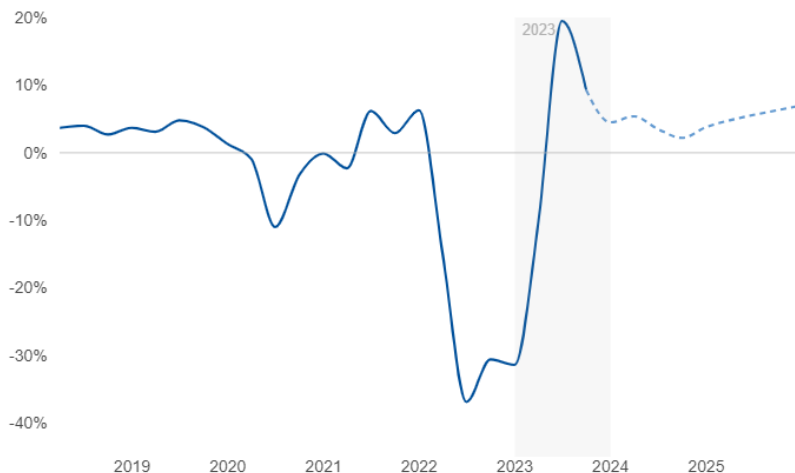
Війна на території держави – це, як правило, економічний колапс. Та Україна до останнього часу доводила, що зможе вистояти економічно і фінансово. Вистояла банківська система, уряд продовжував платити пенсії та зарплати, гривня девальвувала, але не втратила ролі головного засобу платежу.

Динаміка ВВП

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

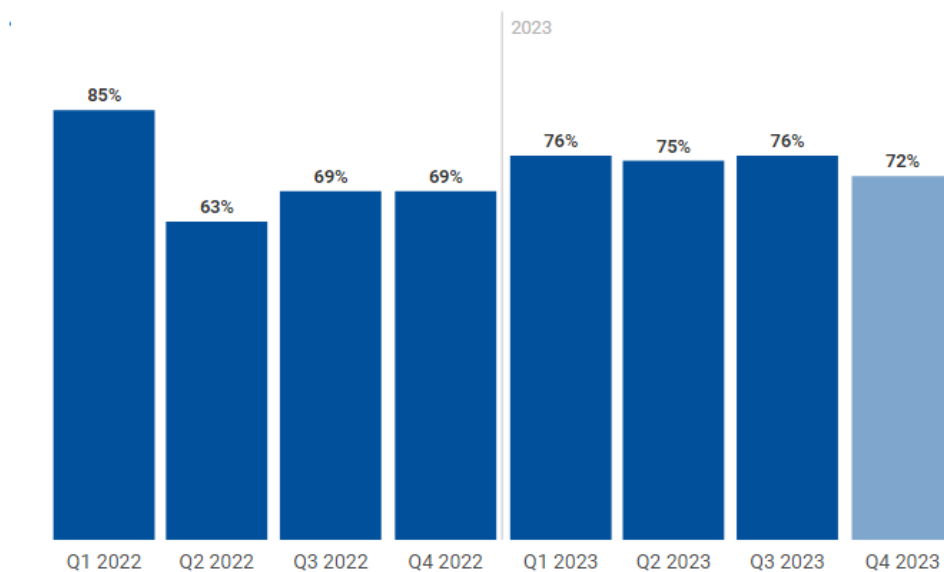
Щоквартальна зміна ВВП р/р %

— Зміна ВВП — Зміна ВВП (прогноз НБУ)



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

Реальний ВВП відносно відповідного кварталу 2021 року, %

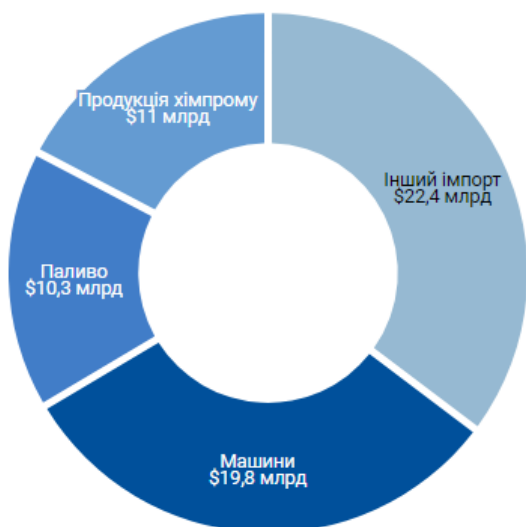


У 2023 році з України експортували товарів на \$36 млрд, а імпортували – на \$63,5 млрд. Товарний експорт зменшувався другий рік поспіль: у 2021 році експорт товарів з України сягнув \$68,2 млрд, у 2022 – \$44,2 млрд. Ключовими категоріями товарного експорту України є продовольство (здебільшого зерно)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

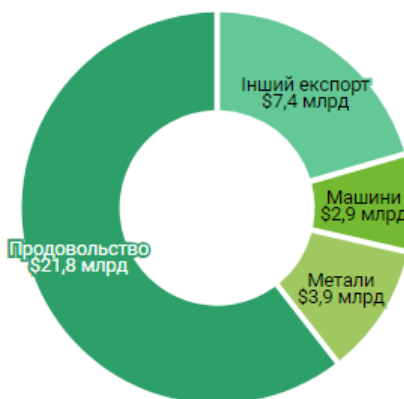
У 2023 році Україна створила власний Український морський коридор до чорноморських портів Одеської області. Це дозволило поступово нарощувати не тільки експорт зернових, але і відновити морський експорт інших товарів, а також поновити морський імпорт.

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

Імпорт (\$63,5 млрд)



Експорт (\$36 млрд)



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

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

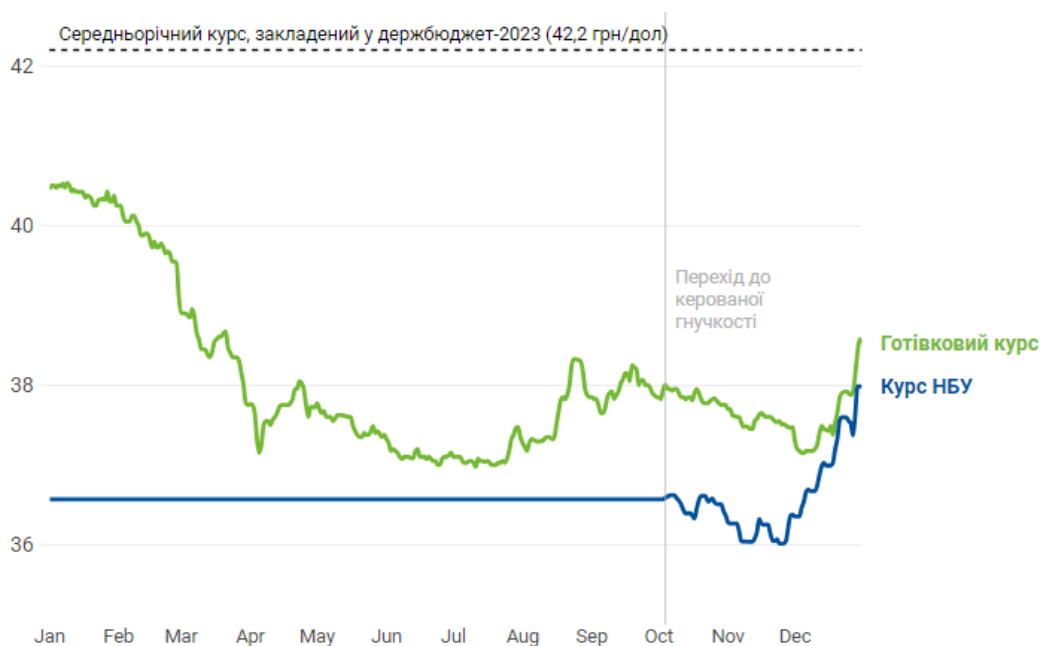
Металургійні підприємства України поступово, повільно, але відновлювались. Наразі металургійні комбінати працюють приблизно на 70% своїх потужностей. Наприкінці 2023 року нарешті вдалося послабити мотузку на шиї металургів – відновився морський експорт продукції через Український морський коридор. Коридор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

Монетарний та фінансовий сектори

Гривня

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

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



Інфляція

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



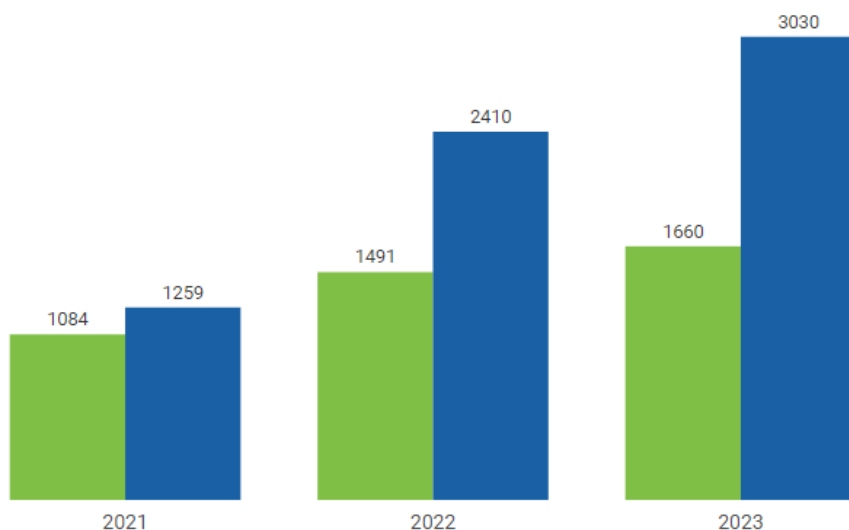
Бюджет

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

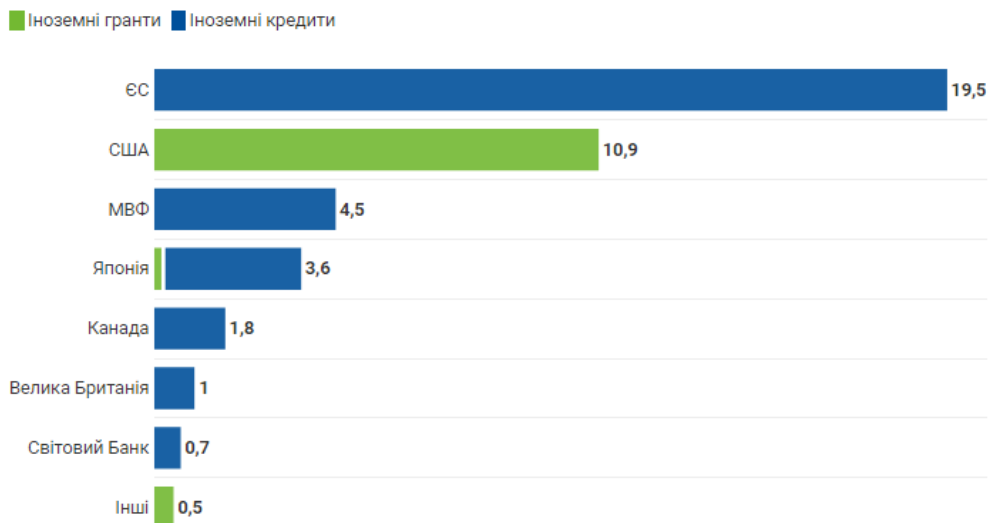
Власних податкових та митних надходжень Україні все ще не вистачало для покриття всіх видатків бюджету. Різницю вдавалося покривати за рахунок іноземної фінансової допомоги та випуску військових облігацій.

Надходження та видатки загального фонду державного бюджету, млрд грн

■ Надходження ■ Видатки



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



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

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

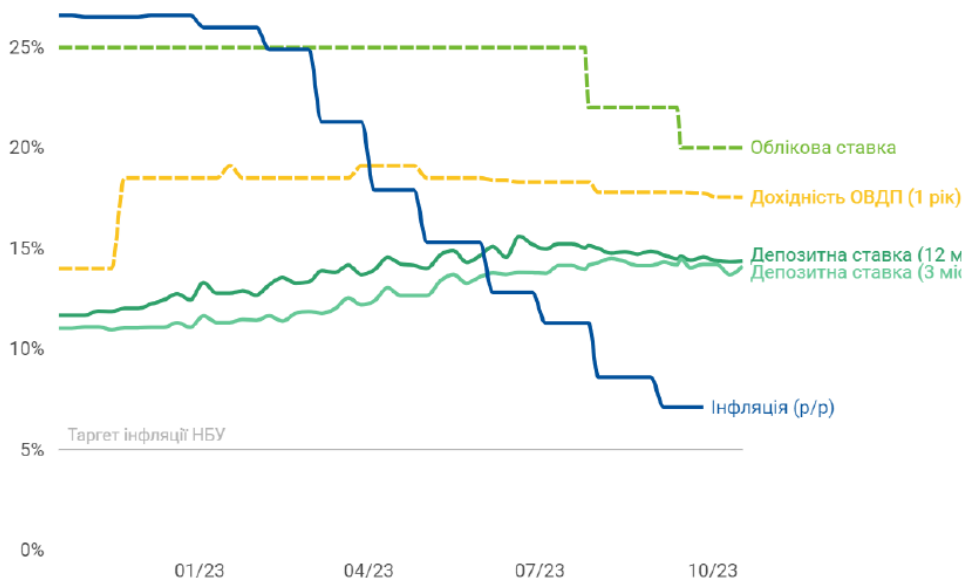
Валові міжнародні резерви на кінець грудня 2013-2023 років, млрд дол. США



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

Фінансовий сектор

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



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

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

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

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

Міграція та ринок праці

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

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

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

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

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

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

З огляду на вищевикладене керівництво Групи проводить постійний оперативний моніторинг діяльності та забезпечує швидке реагування на поточні події та зміну ситуації. Також, оцінюючи можливі сценарії розвитку подій, керівництво Групи оцінює можливі втрати, як прийнятні з точки зору наявного капіталу і необхідності підтримання його на достатньому рівні та такими, що не вплинуть на здатність Групи продовжувати діяльність на безперервній основі.

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

3. ОБЛІКОВА ПОЛІТИКА

Основа подання інформації

Ця консолідована фінансова звітність була підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) Фінансова звітність підготовлена на основі принципу історичної вартості, з коригуваннями на початкове визнання фінансових інструментів за справедливою вартістю та переоцінку будівель й інвестиційної нерухомості, а також цінних паперів, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід. Облікова політика, що використовувалась під час підготовки цієї консолідованої фінансової звітності, наведена далі. Ця політика застосовувалась послідовно відносно всіх періодів, поданих у звітності, якщо не зазначено інше.

Безперервно діюче підприємство. Керівництво підготувало цю консолідовану фінансову звітність відповідно до принципу подальшого безперервного функціонування. Формуючи таке професійне судження, керівництво врахувало фінансовий стан Групи, свої існуючі наміри, постійну фінансову підтримку з боку материнської компанії, заплановану в бюджеті прибутковість діяльності у майбутньому та доступ до фінансових ресурсів, а також проаналізувало вплив поточної фінансової та економічної ситуації на майбутню діяльність Групи.

Об'єднання бізнесу. Об'єднання бізнесу обліковуються за методом придбання на момент придбання, тобто на дату переходу контролю до Групи.

Група оцінює гудвіл на дату придбання як справедливую вартість виплаченого відшкодування (включаючи справедливую вартість раніше існуючої частки участі в об'єкті придбання суб'єкта господарювання, якщо об'єднання бізнесу здійснюється поетапно) плюс визнана сума будь-якої частки участі в придбаному суб'єкті господарювання, що не забезпечує контролю, за вирахуванням чистої визнаної суми (як правило, справедливої вартості) придбаних активів та прийнятих зобов'язань, що можуть бути ідентифіковані.

Відшкодування, виплачене іншій стороні угоди, не включає суми, пов'язані з розрахунками в рамках існуючих раніше господарських відносин. Такі суми, як правило, відображаються у прибутку або збитку.

Будь-яке непередбачене відшкодування, що підлягає сплаті, визнається за справедливою вартістю на дату придбання. Якщо непередбачене відшкодування класифіковане у категорію власного капіталу, повторна оцінка його справедливої вартості не проводиться, а виплата відображається у складі власного капіталу. В інших випадках подальші зміни справедливої вартості непередбаченого відшкодування відображаються у прибутку або збитку.

Витрати, пов'язані з придбанням, крім витрат, що відносяться до випуску боргових цінних паперів або акцій, які Група несе у зв'язку з об'єднанням бізнесу, відносяться на витрати в тому періоді, в якому вони понесені.

Консолідована фінансова звітність. Дочірні підприємства – це об'єкти інвестування, що контролюються Групою. Група контролює об'єкт інвестування, якщо вона має можливість або право отримувати доходи від своєї участі в інвестиції та має можливість впливати на доходність завдяки здійсненню своїх повноважень щодо об'єкта інвестування. Зокрема, Група консолідує об'єкти інвестування, яких вона контролює, виходячи з фактичних обставин, включаючи випадки, коли захисні права, які виникають з договорів застави за кредитними операціями, стають значними. Фінансова звітність дочірніх підприємств включається до консолідованої фінансової звітності з дати фактичного початку здійснення контролю до дати фактичного припинення здійснення контролю.

Гудвіл на дату придбання оцінюється як перевищення суми, наведеної в підпункті "а", над сумою, наведеною в підпункті "б", а саме: а) сукупної суми: переданої компенсації, оціненої за справедливою вартістю на дату придбання; суми будь-якої неконтрольованої частки в об'єкті придбання, оціненої за справедливою вартістю; справедливої вартості на дату придбання частки участі в капіталі, раніше утримуваної покупцем (Групою) в об'єкті придбання (дочірній компанії), у разі поетапного об'єднання компаній; б) сальдо сум на дату придбання ідентифікованих придбаних активів і прийнятих зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю.

Дохід від вигідної покупки, що виникає в разі перевищення суми, наведеної в підпункті "б", над сумою, наведеною в підпункті "а", визнається у повній сумі на дату придбання. Перед визнанням доходу від вигідної покупки Група повторно оцінює правильність ідентифікації всіх придбаних активів, прийнятих зобов'язань, перевіряє процедури оцінки, що були використані ним під час розрахунку.

Компенсація, виплачена за об'єкт придбання, оцінюється за справедливою вартістю переданих активів, випущених інструментів власного капіталу, понесених чи прийнятих зобов'язань, включаючи

справедливу вартість активів або зобов'язань, що виникли в результаті угод про умовне відшкодування, але не включаючи витрати, пов'язані з придбанням, такі як оплата консультаційних послуг, юридичних послуг, послуг з проведення оцінки та аналогічних професійних послуг. Витрати на проведення операції, понесені при випуску пайових інструментів, вираховуються із суми власного капіталу; витрати на операцію, понесені у зв'язку з випуском боргових цінних паперів, вираховуються з їх балансової вартості, а всі інші витрати по угоді, пов'язані з придбанням, відносяться на витрати.

Залишки по розрахунках і операції між компаніями Групи та будь-які нереалізовані прибутки та збитки від операцій між компаніями Групи вилучаються під час підготовки консолідованої фінансової звітності. Банк і всі його дочірні компанії застосовують єдину облікову політику відповідно до політики Групи.

Вибуття дочірніх організацій, асоційованих організацій або спільних підприємств. Коли Група втрачає контроль над дочірнім підприємством, вона визнає будь-яку інвестицію, збережену в колишньому дочірньому підприємстві, за її справедливою вартістю на дату втрати контролю, а зміни балансової вартості визнаються у складі прибутку або збитку. Група обліковує всі суми, визнані в іншому сукупному прибутку стосовно цього дочірнього підприємства на такій самій основі, як це вимагалось би в разі продажу відповідних активів чи зобов'язань. Таким чином, якщо прибуток або збиток, раніше визнаний в складі іншого сукупного прибутку, мав би бути перекласифікованим у прибуток чи збиток від вибуття відповідних активів або зобов'язань, Група перекласифікує прибуток або збиток із власного капіталу в прибуток чи збиток.

Фінансові інструменти – основні терміни оцінки

Фінансові інструменти відображаються за справедливою вартістю або амортизованою собівартістю залежно від їх класифікації. Нижче описано ці методи оцінки.

Справедлива вартість – це ціна, яка була б отримана від продажу активу або сплачена за зобов'язанням при звичайній операції між учасниками ринку на дату оцінки. Найкращим свідченням справедливої вартості є ціна на активному ринку. Активний ринок – це ринок, на якому операції щодо активів і зобов'язань мають місце із достатньою частотою та в достатніх обсягах для того, щоб забезпечити інформацію щодо ціноутворення на поточній основі. Справедлива вартість фінансових інструментів, що торгуються на активному ринку, оцінюється як добуток ціни котирування на ринку за окремим активом або зобов'язанням та їх кількості, що утримується Групою. Цей принцип дотримується, навіть якщо звичайний денний обсяг торгів на ринку не є достатнім, щоб абсорбувати кількість інструментів, які утримуються Групою, і якщо заява на розміщення усієї позиції в межах однієї транзакції може вплинути на ціну котирування.

Ринковою ціною котирування, яка використовувалася для оцінки фінансових активів, є поточна ціна попиту; а ринковою ціною котирування, яка використовувалася для фінансових зобов'язань - поточна ціна пропозиції.

Методи оцінки, зокрема, моделі дисконтованих грошових потоків або моделі, що базуються на нещодавніх операціях на ринку на загальних умовах або на фінансових даних об'єктів інвестицій, застосовуються для оцінки справедливої вартості для певних фінансових інструментів, щодо яких відсутня зовнішня ринкова інформація щодо ціноутворення. Оцінки справедливої вартості аналізуються за рівнями ієрархії справедливої вартості наступним чином: (i) перший рівень – це оцінки за цінами котирування (без застосування коригувань) на активних ринках для ідентичних активів та зобов'язань; (ii) другий рівень – це методики оцінки з усіма суттєвими параметрами, наявними для спостереження за активами та зобов'язаннями, безпосередньо (тобто, ціни) або опосередковано (тобто, визначені на основі цін), та (iii) третій рівень – це оцінки, які не базуються виключно на наявних на ринку даних (тобто, оцінка вимагає значного застосування параметрів, за якими відсутні спостереження). Переміщення між рівнями ієрархії справедливої вартості відбувається, за припущенням, в кінці звітного періоду (див. Примітку 34).

Амортизована собівартість - це вартість при початковому визнанні фінансового інструмента за мінусом погашення основної суми боргу плюс нараховані проценти, а для фінансових активів – за мінусом будь-якого зменшення вартості щодо понесених збитків від знецінення. Нараховані проценти включають амортизацію відстрочених витрат за угодою при початковому визнанні та будь-яких премій або дисконту від суми погашення із використанням методу ефективної процентної ставки. Нараховані процентні доходи та нараховані процентні витрати, в тому числі нарахований купонний дохід та амортизований дисконт або премія (у тому числі комісії, які переносяться на наступні періоди при первісному визнанні, якщо такі є), не відображаються окремо, а включаються до балансової вартості відповідних статей у звіті про фінансовий стан.

Метод ефективної процентної ставки – це метод розподілу процентних доходів або процентних витрат протягом відповідного періоду з метою отримання постійної процентної ставки (ефективної процентної ставки) від балансової вартості інструмента. Ефективна процентна ставка – це точна ставка дисконтування розрахункових майбутніх грошових виплат чи надходжень (без врахування майбутніх кредитних збитків) на очікуваний термін дії фінансового інструмента або, у відповідних випадках, на коротший термін до чистої балансової вартості фінансового інструмента.

Ефективна процентна ставка використовується для дисконтування грошових потоків по інструментах із плаваючою ставкою до наступної дати зміни процентної ставки, за винятком премії чи дисконту, які відображають кредитний спред понад плаваючу ставку, встановлену для даного інструмента, або інших змінних факторів, які не змінюються залежно від ринкових ставок. Такі премії або дисконти амортизуються протягом всього очікуваного терміну дії інструмента. Розрахунок поточної вартості включає всі комісійні та виплати, сплачені або отримані сторонами договору, що є невід'ємною частиною ефективної процентної ставки. Для придбаних або створених фінансових активів, що є кредитно-знеціненими (РОСІ) при первісному визнанні ефективна процентна ставка корегується із врахуванням кредитного ризику, тобто розраховується на основі очікуваних грошових потоків при первісному визнанні, а не на основі договірних грошових потоків.

Первісне визнання фінансових інструментів

Фінансові інструменти, що оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибуток або збиток при первісному визнанні відображаються за справедливою вартістю. Витрати на операції з придбання таких фінансових інструментів відображаються за рахунками витрат на дату їх здійснення.

Усі інші фінансові інструменти під час первісного визнання оцінюються за справедливою вартістю, до якої додаються/віднімаються витрати на операції. Витрати на операцію та інші платежі, що безпосередньо пов'язані з визнанням фінансового інструмента, відображаються на рахунках дисконту (премії) за цим фінансовим інструментом.

Найкращим свідченням справедливої вартості фінансового інструмента при первісному визнанні є ціна операції – відшкодування сплачене або отримане за відповідний фінансовий інструмент.

До витрат на операцію належать комісійні, сплачені агентам, консультантам, брокерам і дилерам, збори органам регулювання, фондовим біржам, податки та держмити тощо.

Витрати на операцію та комісійні доходи, що є невід'ємною частиною дохідності фінансового інструмента визнаються в складі фінансового інструмента і враховуються при розрахунку ефективної відсоткової ставки за таким фінансовим інструментом.

Усі операції із придбання або продажу фінансових активів, що передбачають поставку протягом періоду, визначеного законодавством або традиціями ринку (угоди «звичайної» купівлі-продажу), визнаються на дату розрахунку. Всі інші операції з придбання визнаються, коли Група стає стороною договору з приводу цього фінансового інструмента.

Класифікація і подальша оцінка фінансових інструментів: категорії оцінки. Група класифікує фінансові активи за такими категоріями:

- фінансові активи, оцінені за амортизованою вартістю (АС);
- фінансові активи, оцінені за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки в іншому сукупному доході (FVOCI);
- фінансові активи, оцінені за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку (FVTPL).

Класифікація і подальша оцінка боргових фінансових активів залежить від: (i) бізнес-моделі Групи, яку він використовує для управління цими активами, та характеристик грошових потоків, що ініціює фінансовий інструмент.

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

- він утримується в рамках бізнес-моделі, метою якої є утримання активів для отримання передбачених договором грошових потоків, і

- його договірні умови передбачають виникнення у встановлені терміни грошових потоків, які являють собою виплату виключно основної суми і процентів (критерій SPPI) на непогашену частину основної суми.

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

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

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

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

Всі фінансові активи, які не відповідають критеріям для їх оцінки за амортизованою вартістю або за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, як описано вище, оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток. Крім того, при первісному визнанні Група може безповоротно визначити фінансовий актив, який в іншому випадку відповідає вимогам, що підлягають оцінці за амортизованою вартістю або FVOCI, як FVTPL, якщо це усуває або істотно зменшує невідповідності в обліку, які в іншому випадку могли б виникнути.

Інструменти капіталу класифікуються до моделі обліку за справедливою вартістю з переоцінкою через прибутки/збитки. Інструменти капіталу, що не призначені для продажу можуть бути класифіковані до категорії оцінки за справедливою вартістю з визнанням переоцінки в іншому сукупному доході без подальшої рекласифікації. В момент припинення визнання таких інструментів накопичена в капіталі переоцінка не рекласифікується в прибутки/збитки, а переноситься до іншої статті капіталу. Всі інші інструменти капіталу обліковуються за справедливою вартістю з відображенням переоцінки через прибутки/збитки.

Фінансові зобов'язання оцінюються за амортизованою собівартістю, за виключенням:

- фінансових зобов'язань, які оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки;
- фінансових зобов'язань, які виникають у разі, коли передавання фінансового активу не відповідає умовам припинення визнання або коли застосовується принцип продовження участі;
- договорів фінансової гарантії, авалю, поруки;
- зобов'язань з кредитування за ставкою, нижче ринкової;
- умовного відшкодування, визнаного Групою, як покупцем під час об'єднання бізнесів, до якого застосовується МСФЗ 3 "Об'єднання бізнесу". Таке умовне відшкодування в подальшому оцінюється за справедливою вартістю з переоцінкою через прибутки/збитки.

Класифікація і подальша оцінка фінансових інструментів: бізнес-модель.

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

- політики і цілі, встановлені для даного портфеля фінансових активів, а також дія зазначених політик на практиці, зокрема, чи орієнтована стратегія управлінського персоналу на отримання процентного доходу, передбаченого договором, підтримку певної структури процентних ставок, забезпечення відповідності термінів погашення фінансових активів строкам погашення

фінансових зобов'язань, що використовуються для фінансування цих активів, або на реалізацію грошових потоків шляхом продажу активів;

- яким чином оцінюється результативність портфеля і яким чином ця інформація повідомляється управлінському персоналу Групи;
- ризики, які впливають на результативність бізнес-моделі (і фінансових активів, утримуваних в рамках цієї бізнес-моделі), і яким чином здійснюється управління цими ризиками;
- яким чином винагороджуються менеджери, що здійснюють керівництво бізнесом (наприклад, чи залежить ця винагорода від справедливої вартості активів, якими вони управляють, або від отриманих ними від активів грошових потоків, передбачених договором);
- частота, обсяг і терміни продажів в минулих періодах, причини таких продажів, а також очікування щодо майбутнього рівня продажів. Однак інформація про рівні продажів розглядається не ізольовано, а в рамках єдиного цілісного аналізу того, яким чином досягається заявлена Групою мета управління фінансовими активами і як реалізуються грошові потоки.

Виділяються такі основні типи бізнес-моделей, в рамках яких відбувається управління фінансовими активами:

- бізнес-модель, метою якої є утримання активів для надходження передбачених договором грошових потоків;
- бізнес-модель, мета якої досягається шляхом отримання передбачених договором грошових потоків і продажу фінансових активів;
- інші бізнес-моделі, в тому числі: торгівля, управління на основі справедливої вартості, збільшення потоків грошових коштів до максимуму шляхом продаж.

У випадку бізнес-моделі, метою якої є утримання активів для надходження передбачених договором грошових потоків, продажі не є блокуючим фактором для класифікації до цієї моделі. Інформація про рівні продаж розглядається Групою не ізольовано, а в рамках способу комплексного аналізу, яким Група досягає поставлені цілі в управлінні фінансовими активами та реалізує відповідні потоки грошових коштів. Тому, інформація про минулі продажі з конкретного портфеля фінансових інструментів аналізується в контексті причин їх здійснення та умов, що існували на момент продажу. До продаж, що не змінюють класифікації активів до моделі «утримання з метою надходження передбачених договором грошових потоків», віднесено продажі здійснені внаслідок:

- погіршення кредитної якості до рівня, що не є прийнятним для Групи згідно політики управління ризиком;
- реалізація плану виходу з кризової ситуації.

Не суперечать також класифікації до моделі «утримання з метою надходження передбачених договором грошових потоків» продажі, здійснені в момент наближення терміну погашення активу згідно з умовами договору, неістотні продажі або рідко здійснювані.

Істотність продаж визначається порівнянням обсягу проданого портфеля до загального розміру портфеля, віднесеного до даної моделі на початок звітної періоду, а також аналогічного співвідношення реалізованого результату на продажі активів до доходів, що генерується таким портфелем. Для аналізу істотності обсягу продаж, агрегація здійснюється за період, що дорівнює середньому терміну погашення даного портфеля.

Якщо в майбутньому обсяги продаж будуть істотно перевищувати ті, що очікувалися Групою на момент оцінки бізнес-моделей, то такий факт не призводитиме до зміни бізнес-моделей, в рамках яких здійснюється управління вже існуючими активами, але буде мати вплив на визначення бізнес-моделі, для нових активів, що генеруються Групою в ході її діяльності.

Для бізнес-моделі, мета якої досягається шляхом отримання передбачених договором грошових потоків і продажу фінансових активів обсяги продаж не є суттєвим критерієм – допускається навіть значний їх обсяг та кількість, однак мета продажу аналізується Групою.

Фінансові активи, що утримуються для торгових операцій і управління якими здійснюється та результативність яких оцінюється на основі справедливої вартості, будуть оцінюватися за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку, оскільки вони не утримуються ані з метою отримання передбачених договором грошових потоків, ані з метою як отримання передбачених договором грошових потоків, так і продажу фінансових активів.

Класифікація і подальша оцінка фінансових активів: характеристика грошових потоків.

Грошові потоки тестуються на предмет їх відповідності базовим умовам кредитування, а саме в рамках тесту оцінюється чи договір за фінансовим активом передбачає отримання у визначені дати грошових потоків, які є виключно платежами основної суми та процентів на непогашену частину основної суми. Для цілей даної оцінки «основна сума» визначається як справедлива вартість фінансового активу при його первісному визнанні. «Проценти» визначаються як відшкодування за вартість грошей у часі, за кредитний ризик щодо основної суми, що залишається непогашеною протягом певного періоду часу, та за інші основні ризики і витрати, пов'язані з кредитуванням (наприклад, ризик ліквідності та адміністративні витрати), а також маржу прибутку.

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

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

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

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

Рекласифікація фінансових активів. Рекласифікація здійснюється виключно у випадку зміни бізнес-моделі, в рамках якої утримуються фінансові активи перспективно з початку першого звітного періоду після зміни. Якщо бізнес-модель змінюється, то рекласифікації підлягають всі фінансові активи, яких торкнулася така зміна, з першого дня наступного звітного періоду (року). Всі нові активи, які будуть визнані від дати зміни бізнес-моделі, повинні відразу класифікуватися за новою бізнес-моделлю, що діяла на момент первісного визнання таких активів.

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

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

- *щодо фінансових активів, які не є кредитно-знеціненими станом на звітну дату:* як теперішня вартість усіх очікуваних недоотримань грошових коштів (тобто різниця між грошовими потоками, що належать Групі відповідно до договору, і грошовими потоками, які Група очікує отримати);
- *щодо фінансових активів, які є кредитно-знеціненими станом на звітну дату:* як різниця між валовою балансовою вартістю активів і теперішньою вартістю очікуваних майбутніх грошових потоків;
- *щодо невикористаної частини зобов'язань з надання позик:* як теперішня вартість різниці між передбаченими договором грошовими потоками, які належать Групі за договором, якщо утримувач зобов'язання з надання позик скористається своїм правом на отримання позики, і грошовими потоками, які Група очікує отримати, якщо ця позика буде видана;

- *щодо договорів фінансової гарантії*: як теперішня вартість очікуваних виплат утримувачеві договору для компенсації понесеного ним кредитного збитку за вирахуванням сум, які Група очікує відшкодувати.

Група оцінює очікувані кредитні збитки і визнає резерв під очікувані кредитні збитки на кожну звітну дату. Резерви під очікувані кредитні збитки визнаються в сумі, що дорівнює або очікуваним кредитним збиткам за 12 місяців, або очікуваним кредитним збиткам за весь строк дії інструмента. Очікувані кредитні збитки за весь строк дії інструмента – це очікувані кредитні збитки, що виникають внаслідок усіх можливих подій дефолту протягом усього очікуваного строку дії фінансового інструмента, тоді як очікувані кредитні збитки за 12 місяців становлять важливу частину очікуваних кредитних збитків, що виникають внаслідок подій дефолту, можливих протягом 12 місяців після звітної дати. Оцінка очікуваних кредитних збитків відображає: (i) неупереджену та виважену з урахуванням ймовірності суму, визначену шляхом оцінки діапазону можливих результатів, (ii) вартість грошей у часі та (iii) всю обґрунтовану інформацію про минулі події, поточні умови і прогнозовані майбутні економічні умови, доступну на звітну дату без надмірних витрат і зусиль.

Фінансові інструменти, за якими відсутнє значне збільшення кредитного ризику порівняно з датою первісного визнання Група класифікує до першої стадії знецінення.

Фінансові інструменти, за якими наявні ознаки значного збільшення кредитного ризику порівняно з датою первісного визнання та не перебувають в стані дефолту, Група класифікує до другої стадії знецінення.

Фінансові активи в стані дефолту відносяться Групою до третьої стадії знецінення. Фінансові активи, які є кредитно-знеціненими при первісному визнанні, класифікуються як придбані або створені фінансові активи. Група для придбаних або створених кредитно-знецінених фінансових активів на дату первісного визнання оціночний резерв не визнає – валова балансова вартість є його справедливою вартістю. Первісно очікувані кредитні збитки за таким фінансовим активом включаються в ефективну ставку відсотка, скориговану з урахуванням кредитного ризику. Будь-яка зміна очікуваних кредитних збитків визнається в прибутку або збитку, навіть якщо така зміна перевищує величину раніше сформованого резерву за таким фінансовим активом.

За придбаними або створеними кредитно-знеціненими фінансовими активами збитки завжди визнаються за весь строк дії інструмента.

Фінансові активи, що є кредитно-знеціненими, визначаються як 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.

- значні фінансові труднощі у позичальника чи емітента;
- порушення умов договору, таке як дефолт чи прострочення платежу;
- реструктуризація Групою кредиту чи авансового платежу на умовах, які Група не розглядала б за інших обставин;
- виникнення ймовірності банкрутства чи іншої фінансової реорганізації позичальника; чи
- зникнення активного ринку для цінного паперу в результаті фінансових труднощів.

Визначення дефолту. Фінансовий актив відноситься Групою до фінансових активів, за якими настала подія дефолту, у таких випадках:

- малоімовірно, що кредитні зобов'язання позичальника перед Групою будуть погашені в повному обсязі без застосування Групою таких дій, як реалізація забезпечення (за його наявності);
- заборгованість позичальника за будь-яким із суттєвих кредитних зобов'язань Групи прострочена більш ніж на 90 днів (для залишків коштів у інших банках подія дефолту настає, якщо фінансовий актив прострочений на 30 днів). Овердрафти вважаються простроченою заборгованістю на наступний день, коли клієнт порушив рекомендований ліміт або йому був рекомендований ліміт, менший, ніж сума поточної непогашеної заборгованості;
- зміна умов кредитування, пов'язана із фінансовими труднощами боржника;
- початок судового провадження, ліквідації або процедури банкрутства позичальника.

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

- якісні: наприклад, порушення обмежувальних умов договору (ковенант);
- кількісні: наприклад, статус простроченої заборгованості та несплата за іншим зобов'язанням одного і того ж емітента Групи; а також
- на основі даних, отриманих із зовнішніх джерел;
- початок ліквідації або процедура банкрутства позичальника.

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

Темп оздоровлення. Група встановлює певний період, необхідний для відновлення якості фінансових активів. Умови періоду відновлення якості вважаються виконаними, якщо впродовж 6 місяців від дня запровадження Групою заходів, спрямованих на відновлення здатності контрагента виконувати зобов'язання, відсутні ознаки знецінення, забезпечується виконання зобов'язань перед Групою.

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

Якщо кредитний договір було модифіковано, свідченням невідповідності критерію визнання очікуваних кредитних збитків протягом всього строку активу є, зокрема, історія платежів на поточну дату згідно зі модифікованими умовами кредитного договору. Група в першу чергу виявляє, чи відбулося значне збільшення кредитного ризику для експозицій, що зазнають кредитного ризику, у таких випадках:

- прострочення погашення, визначених умовами кредитного договору, платежів становить більше 30 днів, але менше ніж на 90 днів. Овердрафти вважаються простроченою заборгованістю на наступний день, коли клієнт порушив рекомендований ліміт або йому був рекомендований ліміт, менший, ніж сума поточної непогашеної заборгованості;
- порушення обмежувальних умов договору (ковенант), ідентифікації загрозливих ознак, що можуть ймовірно вплинути на якість обслуговування заборгованості;
- вплив внутрішньої інформації та інформації про позичальника із зовнішніх джерел;
- завершився період відновлення кредитної якості та відсутні передумови віднесення їх до знецінених, після реструктуризації (forbearance);
- значення показника LtV (співвідношення вартості кредитів до суми забезпечення) перевищує 200% (для іпотечних кредитів фізичних осіб).
- для банків значне збільшення кредитного ризику відбувається, якщо рейтинг позичальників зменшився на 3 пункти.

Група здійснює перевірку ефективності критеріїв, використовуваних для виявлення значного збільшення кредитного ризику шляхом регулярних перевірок аби переконатися, що:

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

Вхідні дані при оцінці очікуваних кредитних збитків. Основними вхідними даними при оцінці очікуваних кредитних збитків є часові структури наступних змінних:

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

Дані показники отримані з внутрішніх статистичних моделей та інших історичних даних, які використовуються в моделях для розрахунку регулятивного капіталу. Вони будуть скориговані, щоб відображати прогнозу інформацію, наведену нижче.

PD оцінки розраховуються згідно з статистичними моделями та оцінені з використанням інструментів, адаптованих до різних категорій контрагентів і експозицій, що зазнають кредитного ризику. PD оцінки базуються на матрицях міграції, що будуються залежно від типу кредитного продукту та періодів прострочення платежів.

LGD являє собою величину ймовірного збитку у випадку дефолту. Група оцінює показники LGD, виходячи з інформації щодо коефіцієнтів повернення коштів за вимогами до неплатників залежно від спливу часу від дати дефолту.

Сума під ризиком у випадку дефолту (EAD) являє собою очікувану величину експозиції, що зазнає кредитного ризику, в дату настання дефолту. Даний показник розраховується Групою виходячи з поточної величини EAD та її можливих змін, припустимих за договором, включаючи амортизацію і дострокове погашення. Для фінансового активу величиною EAD є валова балансова вартість у випадку дефолту. Для зобов'язань з надання позик і договорів фінансової гарантії величина EAD враховує отриману суму, а також можливі майбутні суми, що можуть бути отримані або погашені за договором, які будуть оцінюватися на основі історичних спостережень і прогнозів.

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

Відносно овердрафтів та кредитних карт для фізичних осіб і деяких поновлюваних механізмів кредитування для юридичних осіб, які включають як кредит, так і незатребуваний компонент прийнятого на себе зобов'язання, Група оцінює очікувані кредитні збитки протягом періоду, що перевищує максимальний період за договором, якщо передбачена договором можливість Групи вимагати погашення кредиту і анулювати незатребуваний компонент прийнятого на себе зобов'язання не обмежує існування ризику кредитних збитків для Групи, визначеним у договорі строком для подачі повідомлення про припинення.

Дані механізми кредитування не мають фіксованого строку або схеми погашення, і управління ними здійснюється на груповій основі. Група може анулювати їх з негайним набранням чинності рішенням про анулювання, але дане передбачене договором право використовується не в рамках звичайного поточного управління, а тільки в тих випадках, коли Групі стає відомо про збільшення кредитного ризику на рівні механізму кредитування. Даний більш тривалий період буде оцінюватися з урахуванням дій з управління кредитним ризиком, які Група очікує здійснити і які служать для зменшення наслідків очікуваних кредитних збитків. До них відносяться зменшення лімітів та анулювання кредитного механізму.

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

- тип інструмента;
- тип клієнта;
- період прострочення боргу;
- географічне положення позичальника;
- валюту договору.

ECL за позиціями, що зазнають кредитного ризику на Стадії 1, розраховуються шляхом множення PD за 12 місяців на LGD та EAD. ECL за весь строк дії фінансового інструмента розраховуються шляхом множення PD за весь строк дії фінансового інструмента на LGD та EAD. Групи підлягають регулярній перевірці для забезпечення того, щоб експозиції, що зазнають кредитного ризику, в межах певної групи залишалися однорідними.

Прогнозна інформація. Група включає прогнозу інформацію у свою оцінку очікуваних кредитних збитків. Ця оцінка базується на зовнішній інформації. Зовнішня інформація може включати економічні дані і прогнози, що публікуються державними органами, а також окремі індивідуальні та наукові

прогнози, як наприклад Міністерства економічного розвитку і торгівлі України, Державної служби статистики України, Національного банку України.

Група буде періодично проводити стрес-тестування з тим, щоб скорегувати свій підхід до визначення даних репрезентативних сценаріїв.

Група виділила і документально оформила основні чинники кредитного ризику і кредитних збитків для кожного портфеля фінансових інструментів і, використовуючи аналіз історичних даних, оцінила взаємозв'язок між макроекономічними змінними, кредитним ризиком і кредитними збитками. Основними рушійними факторами є прогнози зміни реального ВВП, рівня безробіття та динаміки нарахованої заробітної плати, в тому числі в розрахунку на 1 працівника.

Подання резерву під очікувані кредитні збитки у консолідованому звіті про фінансовий стан

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

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

Забезпечення. Як засіб покращення кредитної якості, Група під час розрахунку розміру очікуваних кредитних збитків для кредитно-знецінених активів, приймає вартість застави, яка відповідає встановленим критеріям прийнятності, встановлених Групою та визначених регулятором.

Списання фінансових активів. Якщо Група не має обґрунтованих очікувань щодо відшкодування фінансового активу в повному обсязі або його частини, проводиться зменшення валової балансової вартості цього фінансового активу. Таке зменшення розглядається як (часткове) припинення визнання фінансового активу. Група може списати фінансові активи, щодо яких ще вживаються заходи щодо примусового стягнення, коли Група намагається стягнути суми заборгованості за договором, хоча у неї немає обґрунтованих очікувань щодо їх стягнення.

Припинення визнання фінансових активів. Припинення визнання фінансових активів відбувається якщо:

- строк дії прав на грошові потоки, що визначені умовами договору фінансового активу, закінчується;
- передавання фінансового активу відповідає критеріям припинення;
- списання фінансового активу за рахунок резерву.

Передача фінансового активу відбувається, якщо виконується одна з таких умов:

- передано права на одержання грошових потоків від фінансового активу, які передбачені договором;
- зберігаються права на одержання грошових потоків від фінансового активу, які передбачені договором про передавання, але існує зобов'язання сплатити грошові потоки одному чи кільком одержувачам за договором, що відповідає таким умовам:
 - відсутнє зобов'язання сплатити суми кінцевим покупцям до часу отримання еквівалентних сум від первісного активу;

- умови договору забороняють Групі продавати або передавати в заставу первісний фінансовий актив, крім його передавання кінцевим одержувачам як забезпечення зобов'язання сплатити грошові потоки;
- існує зобов'язання передати будь-які грошові потоки, які отримуються за дорученням кінцевих одержувачів, без суттєвої затримки. Проценти за такими інвестиціями передаються кінцевим одержувачам.

Під час передавання фінансового активу, оцінюються межі, у яких зберігаються всі ризики та винагороди від володіння активом з урахуванням такого:

- якщо в основному всі ризики та винагороди від володіння фінансовим активом передано, то визнання фінансового активу припиняється та визнаються права і зобов'язання, створені або збережені під час передавання, окремо як актив або зобов'язання;
- якщо в основному всі ризики та винагороди від володіння фінансовим активом збережено, то визнання фінансового активу продовжується;
- якщо в основному всі ризики та винагороди від володіння фінансовим активом не збережено та не передано, то визначається, чи зберігається контроль за фінансовим активом.

Контроль за переданим активом відсутній, якщо сторона, якій цей актив передається, має реальну змогу його продати непов'язаній третій стороні та може здійснити цей продаж в односторонньому порядку без необхідності встановлювати додаткові обмеження щодо такого передавання.

Якщо контроль за фінансовим активом не зберігається, визнання такого активу припиняється, інакше, у разі збереження контролю за фінансовим активом, продовжується його визнання у межах подальшої участі в ньому.

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

Будь-яка накопичена сума прибутку/збитку, визнана у складі іншого сукупного доходу, за дольовими цінними паперами, класифікованими на розсуд Групи в категорію оцінки за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, не підлягає перекласифікації в чистий прибуток або збиток при припиненні визнання таких цінних паперів. Будь-яка частка участі у переданих фінансових активах, щодо яких виконуються вимоги до припинення визнання, створена чи утримана Групою, визнається як окремий актив чи зобов'язання.

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

Припинення визнання фінансових зобов'язань. Фінансове зобов'язання або його частина, припиняє визнаватися якщо таке зобов'язання погашено, анульовано або строк його виконання закінчився.

Обмін між позичальником та кредитором борговими фінансовими зобов'язаннями за суттєво відмінними умовами відображається як погашення первісного фінансового зобов'язання та визнання нового фінансового зобов'язання. Аналогічно суттєві зміни умов (модифікація) за фінансовим зобов'язанням або його частиною відображається в бухгалтерському обліку як погашення первісного фінансового зобов'язання та визнання нового фінансового зобов'язання.

Суттєво відмінними є 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.

Будь-які витрати або винагороди є доходами/витратами від припинення визнання, якщо зміна умов за фінансовим зобов'язанням відображається в бухгалтерському обліку як погашення первісного фінансового зобов'язання та визнання нового фінансового зобов'язання.

Різниця між балансовою вартістю погашеного або переданого іншій стороні фінансового зобов'язання (або частини фінансового зобов'язання) та сумою сплаченої компенсації є доходами/витратами від припинення визнання.

Якщо обмін борговими фінансовими зобов'язаннями або зміна умов за ними (модифікація) не призводить до припинення визнання, будь-які витрати та винагороди від обміну/модифікації коригують балансову вартість фінансового зобов'язання і амортизуються протягом терміну дії нового зобов'язання (ефективна ставка відсотка не перераховується, але коригується для відображення вказаних витрат/винагород).

Модифікація фінансових активів. Модифікований фінансовий актив – актив, за яким грошові потоки, передбачені договором, були переглянуті за згодою сторін або модифіковані.

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

Всі комісії, отримані в рамках модифікації, обліковуються таким чином:

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

Група здійснює кількісну та якісну оцінку того, чи є модифікація умов значною, тобто чи відрізняються значно потоки грошових коштів за первісним фінансовим активом і потоки грошових коштів за модифікованим активом або фінансовим активом, що його замінив. Група здійснює кількісну та якісну оцінку на предмет значущості модифікації умов, аналізуючи якісні фактори, кількісні фактори і сукупний ефект якісних і кількісних факторів. Якщо потоки грошових коштів значно відрізняються, то вважається, що строк дії прав на передбачені договором грошові потоки за первісним фінансовим активом закінчився. При проведенні даної оцінки Група керується вказівками щодо припинення визнання фінансових зобов'язань за аналогією.

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

- зміни валюти фінансового активу;
- зміни позичальника, крім зміни внаслідок смерті позичальника;
- зміни умов фінансового активу, що призводить до невідповідності критерію SPPI (наприклад, додання умов конвертації).

Якщо модифікація умов кредитного договору (внесення змін) була настільки суттєвою, що призводить до визнання нового активу та одночасно актив виконує умови класифікації до стану дефолт – новий актив класифікується як первісно знецінений.

Зміни величини грошових потоків за існуючими фінансовими активами або фінансовими зобов'язаннями не вважаються модифікацією умов, якщо вони передбачені первинними умовами договору.

В рамках діяльності з управління кредитним ризиком Група переглядає умови кредитів клієнтам, які мають фінансові труднощі («практика перегляду умов кредитних угод»), що в основному спричинене бажанням максимізувати повернення за первісним кредитним договором, а не створити новий актив. Якщо Група планує змінити умови фінансового активу таким чином, що дана зміна призведе до прощення частини існуючих грошових потоків, передбачених договором, то частина активу списується до проведення оцінки на предмет значущості модифікації умов. В результаті, ймовірно, величина передбачених договором решти грошових потоків, які на момент модифікації продовжують визнаватися за первісним фінансовим активом, буде еквівалентною величині нових модифікованих грошових потоків за договором. Група здійснює якісну оцінку на предмет значущості даної модифікації умов.

Якщо модифікація фінансового активу, оціненого за амортизованою вартістю чи за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, не тягне за собою припинення визнання фінансового активу, то Група спочатку здійснює перерахунок валової балансової вартості фінансового активу за первісною

ефективною ставкою відсотка за активом і визнає результуюче коригування як прибуток або збиток від модифікації у прибутку або збитку. Стосовно фінансових активів з плаваючою ставкою відсотка, первісна ефективна ставка відсотка, яка використовується при розрахунку прибутку або збитку від модифікації, коригується з тим, щоб відобразити поточні ринкові умови на момент проведення модифікації. Понесені витрати та комісії й отримані комісії коригують балансову вартість модифікованого фінансового активу й амортизуються протягом строку дії модифікованого фінансового активу.

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

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

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

Якщо модифікація фінансового зобов'язання не обліковується як припинення визнання, то амортизована вартість зобов'язання перераховується шляхом дисконтування модифікованих грошових потоків із застосуванням первісної ефективної ставки відсотка, а результуючий прибуток або збиток визнається у прибутку або збитку. Стосовно фінансових зобов'язань з плаваючою ставкою відсотка, первісна ефективна ставка відсотка, яка використовується при розрахунку прибутку або збитку від модифікації, коригується з тим, щоб відобразити поточні ринкові умови на момент проведення модифікації.

Будь-які понесені витрати та виплачені комісії визнаються як коригування балансової вартості зобов'язання і амортизуються протягом залишкового строку дії модифікованого фінансового зобов'язання шляхом коригування первісної ефективної ставки відсотка за інструментом для врахування впливу таких комісій.

Готівкові кошти та кошти в Національному банку України. Готівкові кошти та кошти в Національному банку України являють собою активи, які можна конвертувати у відому суму готівки за першою вимогою і яким притаманний незначний ризик зміни вартості. Вони включають залишки на рахунках в НБУ, які не є обмеженими для використання та депозитні сертифікати. Кошти, щодо яких існують обмеження стосовно їх використання протягом періоду, виключаються з готівкових коштів та коштів в Національному банку України. Готівкові кошти та кошти в Національному банку України обліковуються за амортизованою вартістю.

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

Цінні папери. Стаття «Цінні папери» консолідованого звіту про фінансовий стан включає:

- боргові цінні папери, що оцінюються за амортизованою вартістю; їх первісна оцінка здійснюється за справедливою вартістю плюс додаткові прямі витрати на операції і, в подальшому, за їх амортизованою вартістю з використанням методу ефективного відсотка;
- боргові цінні папери, що оцінюються за FVOCI; і
- інструменти капіталу, що класифікуються на розсуд Групи в категорію оцінки за FVOCI.

Кредити та аванси клієнтам. Стаття «Кредити та аванси клієнтам» консолідованого звіту про

фінансовий стан включає:

- кредити, видані клієнтам, що оцінюються за амортизованою вартістю; їх первісна оцінка здійснюється за справедливою вартістю плюс додаткові прямі витрати на операції і, в подальшому, за їх амортизованою вартістю з використанням методу ефективного відсотка;
- чисті суми інвестицій у фінансову оренду.

Заставне майно, що перейшло у власність Групи. Заставне майно, що перейшло у власність Групи, - це фінансові та нефінансові активи, отримані Групою при врегулюванні прострочених кредитів. Ці активи спочатку визнаються за справедливою вартістю (але не перевищують балансову вартість погашених прострочених кредитів) та включаються до основних засобів, інших фінансових активів або інших активів в залежності від їх характеру, а також намірів Групи щодо відшкодування вартості цих активів, а в подальшому обліковуються відповідно до облікової політики для цих категорій активів.

Зобов'язання з кредитування та фінансові гарантії. Група бере на себе зобов'язання, пов'язані з кредитуванням, у тому числі зобов'язання з надання кредитів, акредитиви та фінансові гарантії. Фінансові гарантії – це безвідкличні гарантії здійснити платежі у випадку, якщо клієнт виявиться неспроможним виконати свої зобов'язання перед третіми сторонами. Фінансовим гарантіям притаманний той самий ризик, що і кредитам.

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

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

Група не випускала зобов'язань з надання кредитів, що оцінюються за FVTPL.

Для інших зобов'язань з надання кредиту Група визнає резерв під очікувані кредитні збитки.

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

Інвестиційна нерухомість. Інвестиційна нерухомість - це нерухомість, що утримується Групою з метою отримання орендного доходу або зростання вартості вкладеного капіталу, або для досягнення обох цілей. Інвестиційна нерухомість включає незавершене будівництво, яке в майбутньому буде використовуватись як інвестиційна нерухомість.

Один і той самий об'єкт нерухомості може бути розділений на конструктивно відокремлені частини, що використовуються з різною метою: одна частина - для отримання доходу від орендної плати або збільшення капіталу, інша - для використання в процесі діяльності Групи або для адміністративних цілей.

При первісному визнанні інвестиційна нерухомість відображається за вартістю придбання, включаючи витрати на проведення операції, а згодом переоцінюється за справедливою вартістю з метою відображення ринкових умов на кінець звітного періоду. Справедлива вартість інвестиційної нерухомості - це ціна, яка була б отримана від продажу активу при звичайній операції без вирахування витрат на проведення операції.

Справедлива вартість інвестиційної нерухомості Групи визначається на підставі звітів внутрішнього оцінювача, який володіє відповідною професійною кваліфікацією і має актуальний досвід оцінки майна з аналогічним розташуванням та категорією. В основу оцінки була покладена ринкова вартість активів.

Зароблений орендний дохід відображається в прибутках або збитках за рік в складі інших операційних доходів.

Основні засоби. Основні засоби обліковуються за первісною вартістю, або переоціненою вартістю, як описано нижче, за вирахуванням накопиченого зносу та резерву під знецінення (у разі необхідності).

Починаючи з 2008 року будівлі обліковуються за моделлю переоцінки. На дати переоцінки накопичена амортизація будівель була виключена із балансової вартості активів, а чиста вартість була скоригована до переоціненої вартості активів.

Власні будівлі Групи підлягають регулярній переоцінці для того, щоб балансова вартість суттєво не відрізнялася від тієї, яка була б визначена із застосуванням справедливої вартості на кінець звітного періоду. Збільшення балансової вартості в результаті переоцінки зараховується до складу іншого сукупного доходу та переоцінки в капіталі, за вирахуванням сум відновлення попереднього зменшення вартості цього активу, раніше відображеного у консолідованому звіті про прибутки та збитки та інший сукупний дохід. У цьому випадку сума збільшення вартості активу відображається у консолідованому звіті про прибутки та збитки та інший сукупний дохід. Зменшення вартості активів, в межах проведеної раніше переоцінки, визнається у складі іншого сукупного доходу і знижує раніше визнану переоцінку в капіталі. Інше зменшення вартості відображається у прибутку чи збитку за рік. Резерв переоцінки будівель, включений у капітал, переноситься безпосередньо на нерозподілений прибуток в момент списання або вибуття активу, або шляхом річної амортизації резерву переоцінки.

Витрати на ремонт та технічне обслуговування визнаються витратами по мірі їх виникнення. Витрати на заміну значних компонентів основних засобів капіталізуються із наступним списанням заміненого компоненту.

Наприкінці кожного звітного періоду керівництво Групи оцінює наявність ознак знецінення основних засобів. Якщо такі ознаки існують, керівництво розраховує вартість відшкодування, яка дорівнює справедливій вартості мінус витрати на продаж або вартості використання, залежно від того, яка з цих сум більша. Балансова вартість активу зменшується до вартості відшкодування, а збиток від знецінення визнається у прибутку чи збитку за рік. Збиток від знецінення, відображений щодо будь-якого активу у минулих періодах, сторнується, якщо мала місце зміна в оцінках, що використовувались для визначення вартості використання активу або його справедливої вартості за мінусом витрат на продаж.

Прибуток або збиток від вибуття основних засобів визначаються шляхом порівняння суми надходжень із балансовою вартістю та визнаються у прибутку чи збитку за рік (у складі інших операційних доходів або витрат).

Амортизація. Земля та незавершене будівництво не амортизуються. Амортизація інших основних засобів та активів у формі права користування розраховується лінійним методом з метою рівномірного зменшення первісної вартості до ліквідаційної вартості протягом строку їх експлуатації за наступними нормами:

	<i>Строки корисного використання (у роках)</i>
Приміщення	70
Меблі та пристосування	5-15
Транспортні засоби	7
Комп'ютери та обладнання	5-15
Вдосконалення орендованого майна	протягом строку оренди

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

Оренда, в якій Група виступає орендарем

При заключенні договору, Група визначає чи договір або окрема його частина є договорами оренди. Договір або окрема його частина є договором оренди, якщо він передає право контролювати використання визначеного активу протягом певного періоду часу в обмін на компенсацію. Група 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, Група обліковує кожну орендну складову як договір оренди, окремо від неорендних складових договору.

Група визначає строк оренди, як не скасований період оренди враховуючи:

- періоди, які охоплюються опціоном на продовження оренди у випадку, якщо орендар обґрунтовано впевнений у тому, що він скористається такою можливістю; та
- періоди, які охоплюються опціоном на дострокове припинення оренди, якщо орендар обґрунтовано впевнений у тому, що він не скористається такою можливістю.

Група переглядає строк оренди у разі зміни не скасованого періоду оренди. Строк оренди починається з дати початку оренди, тобто з дати, коли орендодавець робить базовий актив доступним для використання орендарем.

Первісна оцінка. На дату початку оренди, Група визнає актив з права користування та зобов'язання за договором оренди. Актив з права користування оцінюється за собівартістю.

На дату початку оренди, Група оцінює зобов'язання за договором оренди в сумі теперішньої вартості орендних платежів, ще не сплачених на таку дату. Орендні платежі дисконтуються застосовуючи відсоткову ставку, яка передбачена договором оренди. Якщо таку ставку не можна легко визначити, Група застосовує облікову ставку Національного банку України.

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

- фіксовані платежі за вирахуванням будь-яких стимулів до заключення договору оренди, що підлягають отриманню;
- змінні орендні платежі, що залежать від індексу або ставки, які первісно оцінені з використанням такого індексу чи ставки на дату початку оренди;
- суми, які будуть сплачені Групою за гарантіями ліквідаційної вартості;
- ціна реалізації опціону на придбання активу, якщо Група обґрунтовано впевнена у тому, що вона скористається такою можливістю;
- штрафи за припинення договору оренди, якщо умови оренди відображають реалізацію Групою опціону на дострокове припинення договору оренди.

Група використовує спрощення та не визнає на балансі активи з права користування щодо:

- короткострокових договорів оренди;
- договорів оренди, за якими базовий актив має низьку вартість.

При застосуванні даного спрощення короткостроковими вважаються договори оренди зі строком оренди до 365 днів включно. Договори оренди, що передбачають опціон на придбання базового активу не розглядаються як короткотермінові. Група застосовує поріг 150 000 гривень, при визначенні базового активу з низькою вартістю. За договорами оренди, до яких Група застосовує виключення, витрати визнаються в періоді, до якого вони належать.

Подальша оцінка. Після дати початку оренди Група оцінює всі активи з права користування, окрім тих, що відповідають визначенню інвестиційної нерухомості, за собівартістю за вирахуванням накопиченої амортизації, накопиченого зменшення корисності з коригуванням на суму переоцінки орендних зобов'язань відображеної проти собівартості активу з права користування.

Амортизація активу з права користування здійснюється від дати початку оренди до кінця строку корисного використання базового активу, якщо оренда передає Групі право власності на базовий (орендований) актив наприкінці строку оренди або якщо собівартість активу з права користування відображає факт, що Група скористається можливістю його придбати. В інших випадках Група 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. Інші вимоги до нарахування амортизації, визнання зменшення корисності за активом з права користування аналогічні вимогам, що застосовуються до власних основних засобів.

Переоцінка зобов'язань за договором оренди

Група змінює оцінку орендних зобов'язань, дисконтуючи переглянуті орендні платежі з використанням переглянутої ставки дисконтування, якщо виконується будь-яка з умов:

- зміна строку оренди (у зв'язку з переглядом ймовірності виконання опціону на продовження або дострокового припинення оренди);
- зміна оцінки можливості придбання базового активу;
- зміна платежів, обумовлена зміною плаваючої ставки відсотка.

Група змінює оцінку орендних зобов'язань, дисконтуючи переглянуті орендні платежі з використанням незмінної ставки дисконтування, якщо виконується будь-яка з умов:

- зміна сум, які, як очікується, будуть сплачені за гарантією ліквідаційної вартості;
- зміна майбутніх орендних платежів внаслідок зміни індексу або ставки, що використовуються для визначення таких платежів. Група відображає суму переоцінки орендного зобов'язання як коригування активу з права користування (крім випадку зменшення балансової вартості активу з права користування до нуля). У випадку, коли балансова вартість активу з права користування зменшилася до нуля та відбувається подальше зменшення орендного зобов'язання, Група визнає решту суми у складі прибутків або збитків.

Модифікації договору оренди

Група розглядає модифікацію договору оренди як окремий договір оренди, якщо виконуються умови:

- модифікація розширює сферу дії договору оренди, додаючи право на користування одним або декількома базовими активами;
- компенсація за договором збільшується на суму, що відповідає ціні окремого договору за збільшений обсяг з відповідними коригуваннями, що відображають обставини конкретного договору.

Для модифікації договору оренди, яка не розглядається як окремий договір оренди, на дату набрання чинності модифікацією, Група:

- розподіляє компенсацію, зазначену в модифікованому договорі оренди;
- визначає строки модифікованої оренди;
- переоцінює орендне зобов'язання шляхом дисконтування переглянутих орендних платежів із використанням переглянутої ставки дисконтування.

Переглянута ставка дисконтування визначається як відсоткова ставка, яка передбачена договором оренди для залишкового строку оренди або як додаткова ставка запозичення орендаря на дату набрання чинності модифікації оренди, якщо ставку відсотка, передбачену в оренді, не можна легко визначити.

Для модифікації договору оренди, яка не розглядається як окремий договір оренди, на дату набрання чинності модифікацією, Група:

- зменшує балансову вартість активу з права користування на суму часткового або повного припинення оренди для модифікації, що зменшує обсяг договору оренди; будь-який прибуток або збиток, пов'язаний із частковим або повним припиненням оренди відображається за статтею «Інші адміністративні та операційні витрати» Звіту про прибутки та збитки;
- відображає коригування активу з права користування для усіх інших модифікацій договору оренди.

Оренда, в якій Група виступає орендодавцем

Група як орендодавець кожен з договорів оренди класифікує як фінансову або операційну оренду. Дана класифікація здійснюється за станом на ранішу з дат, – дату заключення договору оренди або дату прийняття сторонами на себе зобов'язань щодо погоджених основних умов договору оренди, та переглядається лише у разі модифікації договору оренди. Оренда класифікується як фінансова, якщо вона передає в основному всі ризики та вигоди, пов'язані з правом власності на базовий актив. В іншому випадку оренда класифікується як операційна. Класифікація оренди як фінансової або операційної залежить від суті операції, а не від форми договору.

Група надає в оренду свої об'єкти інвестиційної нерухомості, що включають комерційну нерухомість, яка перебуває в її власності, а також орендовану нерухомість. Група класифікувала ці договори оренди як операційну оренду, оскільки вона не передає фактично всі ризики та вигоди від володіння активами.

Деякі договори оренди нерухомості передбачають можливості продовження оренди. Там, де це можливо, Група прагне включити до договору положення про можливість продовження оренди з метою забезпечення операційної гнучкості. Можливості продовження оренди можуть бути реалізовані тільки Групою, а не орендодавцями. Група аналізує на дату початку оренди, чи існує обґрунтована впевненість у тому, що вона реалізує можливість продовження оренди. Група повторно аналізує, чи існує обґрунтована впевненість у тому, що вона реалізує можливість продовження оренди, якщо мають місце суттєва подія або суттєві зміни за обставин, які вона контролює. Стосовно оплати штрафних санкцій – Група не очікує їх оплати, оскільки договори оренди будуть або продовженими, або зобов'язання по них будуть виконані відповідно до умов договору.

Дебіторська заборгованість за фінансовою орендою включена до складу кредитів та авансів клієнтам.

Заборгованість перед іншими банками, кошти клієнтів, отримані кредити від інших фінансових організацій та випущені боргові цінні папери. Заборгованість перед іншими банками, кошти клієнтів, отримані кредити від інших фінансових організацій та випущені боргові цінні папери первісно оцінюються за справедливою вартістю за мінусом відповідних витрат за операцією і в подальшому за їх амортизованою вартістю з використанням методу ефективного відсотка.

Податки на прибуток. У цій консолідованій фінансовій звітності оподаткування показано відповідно до вимог законодавства України із використанням податкових ставок та законодавчих норм, які діяли або фактично були введені в дію станом на звітну дату. Витрати/(кредит) з податку на прибуток включають поточні податки та відстрочене оподаткування та відображаються у прибутку чи збитку за рік, якщо тільки вони не мають бути відображені у складі іншого сукупного доходу або безпосередньо у складі капіталу у зв'язку з тим, що вони стосуються операцій, які також відображені у цьому самому або іншому періоді у складі іншого сукупного доходу або безпосередньо у складі капіталу.

Поточний податок – це сума, що, як очікується, має бути сплачена податковим органам або ними відшкодована стосовно оподатковуваного прибутку чи збитків за поточний та попередні періоди. Інші податки, за винятком податку на прибуток, обліковуються у складі адміністративних та інших операційних витрат.

Відстрочений податок на прибуток розраховується за методом балансових зобов'язань відносно перенесених податкових збитків та тимчасових різниць, що виникають між податковою базою активів та зобов'язань та їхньою балансовою вартістю для цілей фінансової звітності. Відповідно до виключення при початковому визнанні, відстрочений податок не визнається для тимчасових різниць, що виникають при початковому визнанні активу або зобов'язання у результаті операції, яка не є об'єднанням компаній і яка не впливає на фінансовий результат або оподатковуваний прибуток. Активи та зобов'язання з відстроченого оподаткування визначаються із використанням ставок оподаткування, які введені в дію або практично були введені в дію станом на звітну дату і які, як очікується, застосовуватимуться у періоді, коли будуть сторновані тимчасові різниці. Відстрочені податкові активи по тимчасових різницях, що зменшують оподатковувану базу, та перенесені податкові збитки відображаються лише тією мірою, в якій існує імовірність отримання оподатковуваного прибутку, відносно якого можна буде реалізувати тимчасові різниці.

Відстрочений податок на прибуток не визнається стосовно нерозподіленого прибутку після придбання чи інших змін в резервах дочірніх компаній, чию дивідендну політику контролює Група, якщо цілком імовірно, що різниця не буде відшкодована через дивіденди або іншим чином в майбутньому.

Невизначені податкові позиції. Керівництво переоцінює невизначені податкові позиції Групи 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 Групою 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.

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.

Статутний капітал. Прості акції показані у складі капіталу. Витрати, безпосередньо пов'язані з емісією нових акцій, показуються у складі капіталу як зменшення суми надходжень за вирахуванням податків. Перевищення справедливої вартості внесених у капітал сум над номінальною вартістю випущених акцій обліковується у складі капіталу як емісійний дохід.

Процентні доходи і витрати. Група визнає за фінансовими інструментами процентний дохід/витрати за ефективною ставкою відсотка протягом періоду від дати їх початкового визнання до дати припинення визнання (продаж, погашення), рекласифікації. Ефективна ставка відсотка – ставка, яка точно дисконтує очікуваний потік майбутніх грошових платежів або надходжень упродовж очікуваного терміну дії фінансового активу або фінансового зобов'язання до валової балансової вартості фінансового активу або до амортизованої собівартості фінансового зобов'язання.

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

Ефективна ставка відсотка, скоригована з урахуванням кредитного ризику – ставка, яка точно дисконтує очікуваний потік майбутніх грошових платежів або надходжень упродовж очікуваного терміну дії фінансового активу до амортизованої собівартості фінансового активу, який є придбаним або створеним знеціненим фінансовим активом. Під час розрахунку ефективної ставки відсотка, скоригованої з урахуванням кредитного ризику, приймаються до уваги всі контрактні умови фінансового активу та очікувані кредитні збитки.

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

Процентні доходи за фінансовими активами, які оцінюються за амортизованою собівартістю, визнаються за ефективною ставкою відсотка до валової балансової вартості за виключенням:

- придбаних або створених знецінених фінансових активів. Для таких фінансових активів застосовується ефективна ставка відсотка, скоригована з урахуванням кредитного ризику, до амортизованої собівартості фінансового активу з моменту первісного визнання. Розрахунок процентного доходу за такими активів не здійснюється на основі валової балансової вартості, навіть якщо кредитний ризик за ними у подальшому зменшиться;
- фінансових активів, які не є придбаними або створеними знеціненими фінансовими активами, але які в подальшому стали знеціненими фінансовими активами. У випадку таких фінансових активів Група має застосовувати ефективну процентну ставку до амортизованої собівартості фінансового активу у наступних після дати визнання їх знеціненими звітних періодах. Якщо фінансовий актив більше не є кредитно-знеціненим, то розрахунок процентного доходу знову проводиться на основі валової балансової вартості.

Ефективна ставка відсотка переглядається в результаті періодичної переоцінки потоків грошових коштів за інструментами з плаваючою ставкою відсотка з метою відображення зміни ринкових ставок відсотка.

Процентні доходи, розраховані з використанням методу ефективного відсотка, представлені в консолідованому звіті про прибутки та збитки та інший сукупний дохід, включають:

- процентні доходи, розраховані з використанням методу ефективного відсотка, за фінансовими активами, оцінюваними за амортизованою вартістю;
- процентні доходи, розраховані з використанням методу ефективного відсотка за борговими інструментами, оцінюваними за справедливою вартістю через інший сукупний дохід (FVOCI).

Стаття «Інші процентні доходи» консолідованого звіту про прибутки та збитки та інший сукупний дохід включає процентні доходи за непохідними борговими фінансовими активами, оцінюваними за справедливою вартістю через прибуток або збиток, і чисті інвестиції в фінансову оренду.

Процентні витрати, представлені в консолідованому звіті про прибутки та збитки та інший сукупний дохід, включають фінансові зобов'язання, що оцінюються за амортизованою вартістю.

Комісійні доходи та витрати. Комісійні доходи і витрати, які є невід'ємною частиною ефективної ставки відсотка за фінансовим активом або фінансовим зобов'язанням, включаються до розрахунку ефективної ставки відсотка. Комісійні доходи за зобов'язання із надання кредиту за ринковими процентними ставками, отримані Групою, є невід'ємною частиною ефективної процентної ставки, якщо існує імовірність того, що Група укладе конкретний кредитний договір та не плануватиме реалізації кредиту протягом короткого періоду часу після його надання. Якщо відсутня висока ймовірність того, що в рамках зобов'язання з надання кредиту він буде виданий позичальнику, то комісійні платежі за надання кредиту визнаються рівномірно протягом строку дії зобов'язання з надання кредиту.

Договір з клієнтом, результатом якого є визнання фінансового інструмента в консолідованій фінансовій звітності Групи, може частково відноситися до сфери застосування МСФЗ 9 і частково - до сфери застосування МСФЗ 15. У цьому випадку Група спочатку застосовує МСФЗ 9, щоб відокремити й оцінити ту частину договору, яка відноситься до сфери застосування МСФЗ 9, а потім застосовує МСФЗ 15 до решти цього договору.

Всі інші виплати, комісійні та інші доходи і витрати, як правило, обліковуються за методом нарахування залежно від ступеня завершеності конкретної операції, що визначається як частка фактично наданої послуги у загальному обсязі послуг, які мають бути надані. Інші комісійні доходи, включаючи комісію за обслуговування рахунків, винагороду за послуги з управління інвестиціями, інші комісійні винагороди, визнаються по мірі надання відповідних послуг.

Комісійні в результаті переговорів або участі в переговорах про проведення операції для третьої сторони (наприклад, придбання кредитів, акцій або інших цінних паперів чи придбання або продаж компаній), які Група отримує після завершення відповідної операції, визнаються після завершення зазначеної операції.

Перерахунок іноземної валюти. Функціональною валютою Групи та його дочірньої компанії є валюта економічного середовища, в якому працює Група та його дочірня компанія. Функціональною валютою та валютою подання є національна валюта України – гривня.

Монетарні активи і зобов'язання перераховуються у функціональну валюту за офіційним обмінним курсом НБУ на відповідну звітну дату. Доходи і збитки від курсових різниць, що виникають у результаті розрахунків по операціях і перерахунку монетарних активів і зобов'язань у функціональну валюту за офіційним обмінним курсом НБУ на кінець року, відображаються у фінансовому результаті. Перерахунок за курсами на кінець року не застосовується до немонетарних позицій, в тому числі інвестицій до капіталу. Вплив змін обмінного курсу на справедливую вартість інструментів капіталу обліковується як частина прибутку або збитку від змін справедливої вартості.

Основні курси обміну, що застосовувались для перерахунку сум в іноземній валюті, були такими:

	31 грудня 2023 року, гривень	31 грудня 2022 року, гривень
1 долар США	37,9824	36,5686
1 євро	42,2079	38,9510
1 польський злотий	9,7333	8,2984

Взаємозалік. Фінансові активи та зобов'язання згортаються і в консолідованому звіті про фінансовий стан відображається чиста величина тільки в тих випадках, коли існує законодавчо встановлене право зробити взаємозалік відображених сум, а також намір або зробити взаємозалік, або одночасно реалізувати актив і врегулювати зобов'язання. Право на взаємозалік, що розглядається 1) не повинно залежати від можливих майбутніх подій і 2) повинно мати юридичну можливість здійснення при наступних обставинах: (а) в ході здійснення звичайної фінансово-господарської діяльності, (б) при невиконанні зобов'язання по платежах (подія дефолту) і (в) у разі неплатоспроможності або банкрутства.

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

Звітність за сегментами. Звітність за сегментами складається у відповідності до внутрішньої звітності, яка надається керівництву, що виконує роль органу, відповідального за прийняття операційних рішень. Сегменти, доходи, фінансові результати й активи яких перевищують 10% від загальних показників

за всіма сегментами, розкриваються окремо. Географічні сегменти Групи показані у цій консолідованій фінансовій звітності окремо виходячи з резидентності контрагента. Резидентність та фактичне місце діяльності контрагентів в більшості випадків співпадають.

Зміни у представленні фінансової звітності. З метою покращення презентації фінансової інформації у консолідованому звіті про фінансовий стан виключено з позиції «Резерви» та перенесено до статті «Інші нефінансові зобов'язання» зобов'язання з оплати відпусток працівникам. У порівняльній інформації за 31 грудня 2022 року також здійснено зміни представлені в таблиці нижче:

<i>У тисячах гривень</i>	Початково відображено у звітності	Коригування	Після коригування
Інші нефінансові зобов'язання	126 509	16 330	142 839
Резерви	50 095	(16 330)	33 765

У консолідованому звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід з позиції «Процентні доходи, розраховані з використанням методу ефективного відсотка» відокремлено «Результат від модифікації фінансових активів». Корегування порівняльної інформації за 2022 рік подано в таблиці нижче:

<i>У тисячах гривень</i>	Початково відображено у звітності	Коригування	Після коригування
Процентні доходи, розраховані з використанням методу ефективного відсотка	2 890 608	28 849	2 919 457
Результат від модифікації фінансових активів	-	(28 849)	(28 849)

Подання статей консолідованого звіту про фінансовий стан в порядку ліквідності.

У таблиці, поданій нижче, представлено аналіз активів та пасивів за строками їх погашення:

	31 грудня 2023 року			31 грудня 2022 року		
	Суми до погашення/повернення згідно контрактів		Всього	Суми до погашення/повернення згідно контрактів		Всього
	протягом 12 місяців після закінчення звітної періоду	після 12 місяців після закінчення звітної періоду		протягом 12 місяців після закінчення звітної періоду	після 12 місяців після закінчення звітної періоду	
	<i>У тисячах гривень</i>					
Активи						
Готівкові кошти та кошти в Національному банку України	15 847 455	-	15 847 455	10 645 808	-	10 645 808
Заборгованість інших банків	3 930 932	-	3 930 932	5 313 436	-	5 313 436
Кредити та аванси клієнтам	6 153 573	6 336 628	12 490 201	5 950 139	6 556 707	12 506 846
Цінні папери	13 890 662	8 048 784	21 939 446	8 245 547	758 627	9 004 174
Передоплата з поточного податку на прибуток	203 276	-	203 276	4 544	-	4 544
Відстрочений актив з податку на прибуток	-	104 132	104 132	-	41 212	41 212
Інвестиційна нерухомість	-	8 863	8 863	-	8 138	8 138
Основні засоби	-	815 468	815 468	-	836 304	836 304
Нематеріальні активи	-	313 056	313 056	-	224 322	224 322
Інші фінансові активи	38 456	-	38 456	244 159	-	244 159
Інші активи	185 112	-	185 112	132 936	-	132 936
Всього активи	40 249 466	15 626 931	55 876 397	30 536 569	8 425 310	38 961 879

Зобов'язання						
Заборгованість перед іншими банками	1 745 849	-	1 745 849	971 551	-	971 551
Кошти клієнтів	46 338 408	121 280	46 459 688	32 910 003	96 968	33 006 971
Отримані кредити від інших фінансових організацій	1 014	99 738	100 752	102 303	-	102 303
Зобов'язання з поточного податку на прибуток	1 007 198	-	1 007 198	12 877	-	12 877
Інші фінансові зобов'язання	312 665	88 768	401 433	543 870	112 849	656 719
Інші нефінансові зобов'язання	264 205	-	264 205	142 839	-	142 839
Резерви	33 766	-	33 766	33 765	-	33 765
Всього зобов'язання	49 703 105	309 786	50 012 891	34 717 208	209 817	34 927 025

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

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

МСФЗ (IFRS) 17 «Договори страхування»

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

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

Цей стандарт не застосовується до Групи.

Поправки до МСБО (IAS) 8 - Визначення облікових оцінок

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

Ці поправки не вплинули на консолідовану фінансову звітність Групи.

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

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

Ці поправки вплинули на розкриття Групою облікової політики, але не на оцінку, визнання або подання будь-яких статей у фінансовій звітності Групи.

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

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

Ці поправки не вплинули на консолідовану фінансову звітність Групи.

Поправки до МСБО (IAS) 12 - Міжнародна податкова реформа – Правило щодо недооподаткованих платежів

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

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

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

Ці поправки не вплинули на консолідовану фінансову звітність Групи.

Стандарти, які були випущені, але ще не набули чинності

Нижче наведено нові стандарти, поправки та роз'яснення, які були випущені, але ще не набрали чинності на дату випуску фінансової звітності Групи. Група має намір застосувати ці стандарти, поправки та роз'яснення, у разі необхідності, з дати набуття ними чинності.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Поправки до МСБО 7 та МСФЗ 7 - Угоди фінансування постачальників

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

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

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

4. ОСНОВНІ ОБЛІКОВІ ОЦІНКИ ТА СУДЖЕННЯ ПРИ ЗАСТОСУВАННІ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ

Група використовує оцінки та припущення, які впливають на суми, що визнаються в консолідованій фінансовій звітності, та на балансову вартість активів і зобов'язань. Оцінки 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. Крім суджень, які передбачають облікові оцінки, керівництво Групи також використовує професійні судження при застосуванні облікової політики. Професійні судження, які чинять найбільш суттєвий вплив на суми, що відображаються в консолідованій фінансовій звітності, та оцінки, результатом яких можуть бути значні коригування балансової вартості активів та зобов'язань, включають:

Очікувані кредитні збитки (знецінення) фінансових інструментів: оцінка того, чи відбулося значне зростання кредитного ризику за активом з моменту його первісного визнання, та включення прогнозованої інформації в оцінку очікуваних кредитних збитків.

Відповідно до вимог МСФЗ 9 Група застосовує модель очікуваних збитків, яка передбачає своєчасне відображення погіршення або покращення кредитної якості фінансових інструментів з урахуванням наявної інформації та прогнозів на майбутнє. Розмір очікуваних збитків, що визнається шляхом формування оціночного резерву під знецінення, залежить від стану знецінення (погіршення кредитної якості) з моменту початкового визнання фінансового інструменту.

Процес оцінки розміру очікуваних збитків за МСФЗ 9 складається з наступних етапів:

- 1) аналіз рівня кредитного ризику на предмет наявності значного збільшення кредитного ризику або настання події дефолту з дати первісного визнання та віднесення до відповідної стадії знецінення;
- 2) обчислення суми очікуваних кредитних збитків (оціночного резерву під знецінення).

З метою оцінки розміру очікуваних збитків у Групі застосовуються 2 підходи:

- 1) оцінка розміру очікуваних збитків на індивідуальній основі – для індивідуально значних активних банківських операцій, за якими визнано дефолт;
- 2) оцінка розміру очікуваних збитків на груповій основі – для індивідуально не значних активних банківських операцій та індивідуально значних активних операцій за якими не виявлено факту дефолту.

Для потреб оцінки очікуваних кредитних збитків фінансові інструменти, відповідно до вимог МСФЗ 9, класифікуються до однієї з трьох стадій знецінення, виходячи з того, наскільки суттєво змінився рівень кредитного ризику за фінансовим інструментом станом на звітну дату порівняно з датою його первісного визнання.

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

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

PD оцінки розраховуються згідно з статистичними моделями та оцінені з використанням інструментів, адаптованих до різних категорій контрагентів і експозицій, що зазнають кредитного ризику. PD оцінки базуються на матрицях міграції, що будуються залежно від типу кредитного продукту та періодами прострочення платежів.

LGD являє собою величину ймовірного збитку у випадку дефолту. Група оцінює показники LGD, виходячи з інформації щодо коефіцієнтів повернення коштів за вимогами до неплатників залежно від спливу часу від дати дефолту.

Сума під ризиком у випадку дефолту (EAD) являє собою очікувану величину експозиції, що зазнає кредитного ризику, в дату настання дефолту. Даний показник розраховується Групою виходячи з поточної величини EAD та її можливих змін, припустимих за договором, включаючи амортизацію і дострокове погашення. Для фінансового активу величиною EAD є валова балансова вартість у випадку дефолту. Для зобов'язань з надання позик і договорів фінансової гарантії величина EAD враховує отриману суму, а також можливі майбутні суми, що можуть бути отримані або погашені за договором, які будуть оцінюватися на основі історичних спостережень і прогнозів.

Детальна інформація щодо розрахунку очікуваних кредитних збитків представлена в Примітках 3 і 31.

Оцінка власних приміщень. Як зазначено в Примітці 3, власні будівлі підлягають регулярній переоцінці. Така переоцінка була здійснена на підставі звітів внутрішнього оцінювача, який володіє відповідною професійною кваліфікацією і має актуальний досвід оцінки майна з аналогічним розташуванням та категорією. Основу оцінки складає дохідний (прибутковий) метод. При проведенні оцінки застосовувались певні судження, зокрема вивчення розміру орендних ставок і платежів за аналогічні приміщення також прогноз доходів, який отриманий або в майбутньому буде отриманий від нерухомості.

Оцінка була проведена дохідним методом внутрішнім оцінювачем, який має відповідну професійну кваліфікацію та досвід проведення оцінки основних засобів аналогічного розташування та категорії. Для кожного об'єкта нерухомості були відібрані відповідні об'єкти для аналізу на основі наступних критеріїв: місце розташування, тип, стан, розмір та останні ціни продажу об'єктів нерухомості. Коригування були застосовані до ціни, що становить пропозицію, а не реальну суму угоди (коригування на торг), розташування, розмір, поверх, стан і розмір орендних ставок, платежів та інші коригування. Коригування на торг застосовуються внутрішнім оцінювачем, як правило, в діапазоні від 10% до 15%. Інші коригування, що застосовувалися внутрішнім оцінювачем, як правило, перебували в діапазоні від 10% до 15%. Оцінювач використовував виключно дохідний метод для оцінки всіх об'єктів основних засобів.

Зміна таких припущень може вплинути на справедливу вартість активів. У разі якщо ціна квадратного метра відрізнятиметься на 10%, справедлива вартість будівель збільшилась/ зменшилась би на 27 815 тисяч гривень (у 2022 році – на 29 798 тисяч гривень).

Визначення терміну оренди. Група враховує усі наявні факти та обставини, які призводять до виникнення економічного стимулу для виконання опціону на продовження оренди або невиконання опціону на припинення оренди. Група визначає загальний термін оренди з урахування опціонів на продовження терміну оренди та припинення більш тривалих термінів оренди. Там, де це можливо, Група прагне включити опціони на продовження в нові договори оренди, щоб забезпечити операційну гнучкість. На дату початку оренди Група оцінює, чи є обґрунтованою впевненість в застосуванні опціонів. В результаті, термін оренди для більшості об'єктів оренди знаходиться в межах 2-7 років.

5. ГОТІВКОВІ КОШТИ ТА КОШТИ В НАЦІОНАЛЬНОМУ БАНКУ УКРАЇНИ

<i>У тисячах гривень</i>	31 грудня 2023 року	31 грудня 2022 року
Грошові кошти у касі	1 319 237	1 092 361
Залишок на кореспондентському рахунку в Національному банку України	7 036 847	5 548 406
Депозитні сертифікати Національного банку України	7 491 371	4 005 041
Всього готівкових коштів та коштів в Національному банку України	15 847 455	10 645 808

Група дотримувалася встановлених вимог щодо обов'язкового резерву станом на 31 грудня 2023 року та 31 грудня 2022 року.

Станом на 31 грудня 2023 року грошові кошти Групи та їх еквіваленти для цілей складання консолідованого звіту про рух грошових коштів дорівнювали 19 760 088 тисяч гривень (на 31 грудня 2022 року – 15 908 446 тисяч гривень).

<i>У тисячах гривень</i>	31 грудня 2023 року	31 грудня 2022 року
Готівкові кошти та кошти в Національному банку України	15 847 455	10 645 808
Кореспондентські рахунки в інших банках	2 783 455	3 739 425
Розміщення коштів у інших банках з первісним терміном погашення менше трьох місяців	1 130 329	1 524 990
Резерв під очікувані кредитні збитки	(1 151)	(1 777)
Всього грошових коштів та їх еквівалентів	19 760 088	15 908 446

До грошових коштів та їх еквівалентів включено готівкові кошти та кошти в Національному банку України, кошти на кореспондентських рахунках в інших банках та всі розміщення коштів на міжбанківському ринку з первісним строком погашення не більше трьох місяців.

6. ЗАБОРГОВАНІСТЬ ІНШИХ БАНКІВ

<i>У тисячах гривень</i>	31 грудня 2023 року	31 грудня 2022 року
Кореспондентські рахунки в інших банках	2 783 455	3 739 425
Розміщення коштів у інших банках з первісним терміном погашення менше трьох місяців	1 130 329	1 524 990
Гарантійні депозити	18 377	50 861
Резерв під очікувані кредитні збитки	(1 229)	(1 840)
Всього заборгованості інших банків	3 930 932	5 313 436

До складу гарантійних депозитів входять кошти, що розміщені, в основному, як гарантійні депозити за картковими розрахунками та переказами коштів, а також документарні операції.

Заборгованість інших банків є незабезпеченою.

Аналіз заборгованості інших банків за кредитною якістю базується на рейтингах, присвоєних міжнародною кредитною рейтинговою агенцією Moody's.

Нижче поданий аналіз заборгованості інших банків за кредитною якістю станом на 31 грудня 2023 року:

<i>У тисячах гривень</i>	Кореспондентські рахунки	Розміщення коштів у інших банках	Гарантійні депозити	Всього
<i>Активи, за якими визнається резерв під очікувані кредитні збитки, що очікуються протягом 12 місяців - стадія 1</i>				
- Рейтинг Aa1 – Aa3	942 914	-	-	942 914
- Рейтинг A1 - A3	1 688 410	560 346	8 442	2 257 198
- Рейтинг Ваа1 - Ваа3	1 573	569 983	-	571 556
- без рейтингу	150 558	-	9 935	160 493
Резерв під очікувані кредитні збитки, що очікуються протягом 12 місяців	(1 047)	(104)	(78)	(1 229)
Всього заборгованості інших банків	2 782 408	1 130 225	18 299	3 930 932

Нижче поданий аналіз заборгованості інших банків за кредитною якістю станом на 31 грудня 2022 року:

<i>У тисячах гривень</i>	Кореспондентські рахунки	Розміщення коштів у інших банках	Гарантійні депозити	Всього
<i>Активи, за якими визнається резерв під очікувані кредитні збитки, що очікуються протягом 12 місяців - стадія 1</i>				
- Рейтинг Аа1 – Аа3	1 032 058	-	-	1 032 058
- Рейтинг А1 - А3	2 379 042	512 060	43 884	2 934 986
- Рейтинг Ваа1 - Ваа3	786	467 510	-	468 296
- без рейтингу	327 539	545 420	6 977	879 936
Резерв під очікувані кредитні збитки, що очікуються протягом 12 місяців	(1 673)	(104)	(63)	(1 840)
Всього заборгованості інших банків	3 737 752	1 524 886	50 798	5 313 436

Станом на 31 грудня 2023 року Група мала концентрацію залишків коштів на поточних рахунках в інших кредитних установах у розмірі 2 571 182 тисячі гривень від трьох найбільших банків з кредитним рейтингом «інвестиційний клас» (на 31 грудня 2022 року – 3 267 958 тисяч гривень).

Нижче подано аналіз зміни очікуваних кредитних збитків протягом 2023 року:

<i>У тисячах гривень</i>	Прим.	Кореспондентські рахунки	Розміщення коштів у інших банках	Гарантійні депозити	Всього
Резерв під очікувані кредитні збитки, що очікуються протягом 12 місяців на 1 січня 2023 року - стадія 1		1 673	104	63	1 840
Зміна рівня очікуваних кредитних збитків	25	(557)	(3)	15	(545)
Вплив зміни валютних курсів		(69)	3	-	(66)
Резерв під очікувані кредитні збитки, що очікуються протягом 12 місяців на 31 грудня 2023 року - стадія 1		1 047	104	78	1 229

Нижче подано аналіз зміни очікуваних кредитних збитків протягом 2022 року:

	Прим.	Кореспон- дентські рахунки	Розміщення коштів у інших банках	Гарантійні депозити	Всього
<i>У тисячах гривень</i>					
Резерв під очікувані кредитні збитки, що очікуються протягом 12 місяців на 1 січня 2022 року - стадія 1		241	-	69	310
Зміна рівня очікуваних кредитних збитків	25	1 188	18	(6)	1 200
Вплив зміни валютних курсів		244	86	-	330
Резерв під очікувані кредитні збитки, що очікуються протягом 12 місяців на 31 грудня 2022 року - стадія 1		1 673	104	63	1 840

Інформацію про розрахункову справедливу вартість кожного класу заборгованості інших банків подано у Примітці 34. Аналіз заборгованості інших банків за процентними ставками поданий у Примітці 31.

7. КРЕДИТИ ТА АВАНСИ КЛІЄНТАМ

<i>У тисячах гривень</i>	31 грудня 2023 року	31 грудня 2022 року
Кредити юридичним особам	10 419 982	8 432 351
Кредити фізичним особам – кредити на автомобілі	1 317 379	2 467 883
Кредити фізичним особам – іпотечні кредити	1 911 687	2 589 231
Кредити фізичним особам – інші споживчі кредити	882 037	1 460 080
Резерв під очікувані кредитні збитки	(2 040 884)	(2 442 699)
Всього кредитів та авансів клієнтам	12 490 201	12 506 846

Протягом 2023 року в сумі резерву під очікувані кредитні збитки за кредитами та авансами клієнтам відбулися такі зміни:

<i>У тисячах гривень</i>	Прим.	1 стадія зменшення корисності - кредитні збитки очікуються протягом 12 місяців	2 стадія зменшення корисності - кредитні збитки, що очікуються протягом терміну дії кредитного інструменту, за не знеціненими кредитами	3 стадія зменшення корисності - кредитні збитки очікуються протягом терміну дії кредитного інструменту, знецінені кредити	Придбані (створені) знецінені активи	Всього
Резерв під очікувані кредитні збитки на 1 січня 2023 року		172 779	801 572	1 438 732	29 616	2 442 699
Збільшення, пов'язане з створенням активів протягом року	25	74 531	22 318	638	-	97 487
Чиста зміна рівня очікуваних кредитних збитків*	25	(21 230)	42 893	(351 034)	1 863	(327 508)
Списання за рахунок резервів та продажу кредитів		(292)	(531)	(434 870)	(1 847)	(437 540)
Коригування процентних доходів за знеціненими кредитами		(106)	22	189 206	12 676	201 798
Вплив зміни валютних курсів		2 655	1 244	9 988	940	14 827
Інші зміни, в тому числі переведення до стадій		12 700	(145 913)	173 822	8 512	49 121
- зі стадії 1		(14 527)	14 153	374	-	-
- зі стадії 2		7 645	(213 782)	206 137	-	-
- зі стадії 3		2 119	53 568	(72 508)	16 821	-
Резерв під очікувані кредитні збитки на 31 грудня 2023 року		241 037	721 605	1 026 482	51 760	2 040 884

* Зміна рівня очікуваних кредитних збитків включає такі зміни за кредитами, виданими протягом 2023 року, щодо яких відбулася зміна рівня очікуваних кредитних збитків від дати видачі до кінця року, а також за кредитами, виданими до 2023 року, які залишалися в портфелі на 31 грудня 2023 року, та кредитами визнання яких було припинено протягом року. Таблиця вище відображає акумульований вплив змін рівня очікуваних кредитних збитків, в тому числі, якщо протягом року за кредитом кілька разів визнавалося значне зростання кредитного ризику, що спричинило переведення між стадіями, з подальшим його зниженням та навпаки.

Кредити, що видані в 2023 році та залишилися на балансі станом на 31 грудня 2023 року, склали 6 948 889 тисяч гривень (48% кредитів та авансів клієнтам станом на 31 грудня 2023 року), у тому числі кредити юридичним особам – 6 904 262 тисяч гривень (48% кредитів та авансів клієнтам станом на 31 грудня 2023 року), з яких 79% кредитів мають початковий строк погашення до 2 років та у зв'язку із короткостроковим характером, дні прострочення боргу є найважливішим критерієм значного підвищення кредитного ризику для таких кредитів. Станом на 31 грудня 2023 року було повністю погашено 5 120 015 тисяч гривень (або 34%) кредитів та авансів клієнтам, що залишалися на балансі Групи станом на 1 січня 2023 року, в т.ч. кредити в Стадії 1 – 2 956 530 тисяч гривень (резерв за такими кредитами на 1 січня 2023 року становив 45 789 тисяч гривень).

Протягом 2022 року в сумі резерву під очікувані кредитні збитки за кредитами та авансами клієнтів відбулися такі зміни:

	Прим.	1 стадія зменшення корисності - кредитні збитки очікуються протягом 12 місяців	2 стадія зменшення корисності - кредитні збитки, що очікуються протягом терміну дії кредитного інструменту, за не знеціненими кредитами	3 стадія зменшення корисності - кредитні збитки очікуються протягом терміну дії кредитного інструменту, знецінені кредити	Придбані (створені) знецінені активи	Всього
<i>У тисячах гривень</i>						
Резерв під очікувані кредитні збитки на 1 січня 2022 року		207 901	64 394	372 225	10 706	655 226
Збільшення, пов'язане з створенням активів протягом року	25	30 809	9 254	15 908	-	55 971
Чиста зміна рівня очікуваних кредитних збитків*	25	34 610	1 030 761	530 737	11 932	1 608 040
Списання за рахунок резервів та продажу кредитів		(174)	(108)	(41 170)	(5)	(41 457)
Коригування процентних доходів за знеціненими кредитами		(14)	36	117 284	3 364	120 670
Вплив зміни валютних курсів		5 656	3 107	28 351	2 338	39 452
Інші зміни, в тому числі переведення до стадій		(106 009)	(305 872)	415 397	1 281	4 797
- зі стадії 1		(128 335)	120 884	7 451	-	-
- зі стадії 2		16 573	(452 139)	435 566	-	-
- зі стадії 3		956	25 383	(27 620)	1 281	-
Резерв під очікувані кредитні збитки на 31 грудня 2022 року		172 779	801 572	1 438 732	29 616	2 442 699

* Зміна рівня очікуваних кредитних збитків включає такі зміни за кредитами, виданими протягом 2022 року, щодо яких відбулася зміна рівня очікуваних кредитних збитків від дати видачі до кінця року, а також за кредитами, виданими до 2022 року, які залишалися в портфелі на 31 грудня 2022 року та кредитами, визнання яких було припинено протягом року. Таблиця вище відображає акумульований вплив змін рівня очікуваних кредитних збитків, в тому числі якщо протягом року за кредитом кілька разів визнавалося значне зростання кредитного ризику, що спричиняло переведення між стадіями, з подальшим його зниженням та навпаки.

Кредити, що видані в 2022 році та залишилися на балансі станом на 31 грудня 2022 року, склали 2 980 295 тисяч гривень (24% кредитів та авансів клієнтам станом на 31 грудня 2022 року), у тому числі кредити юридичним особам – 2 513 711 тисяч гривень (20% кредитів та авансів клієнтам станом на 31 грудня 2022 року), з яких 79% кредитів мають початковий строк погашення до 2 років та у зв'язку із короткостроковим характером, дні прострочення боргу є найважливішим критерієм значного

підвищення кредитного ризику для таких кредитів. Станом на 31 грудня 2022 року було повністю погашено 3 779 519 тисяч гривень (або 22%) кредитів та авансів клієнтам, що залишалися на балансі Групи станом на 1 січня 2022 року, в т.ч. кредити в Стадії 1 – 3 649 212 тисяч гривень (резерв за такими кредитами на 1 січня 2022 року становив 37 112 тисяч гривень).

Протягом 2023 року Група здійснила уступку прав вимоги кредитної заборгованості клієнтів в сумі 11 226 тисяч гривень (протягом 2022 року - 54 023 тисяч гривень).

Не погашена сума кредитів, які були списані протягом 2023 року, але залишаються предметом примусових заходів становить 240 277 тисяч гривень (у 2022 році - 11 787 тисяч гривень).

Концентрація клієнтського кредитного портфелю за галузями економіки є такою:

У тисячах гривень	31 грудня 2023 року		31 грудня 2022 року	
	Сума	%	Сума	%
Фізичні особи	4 111 103	28	6 517 194	44
Сільське господарство та харчова промисловість	3 509 397	24	2 655 850	18
Торівля	2 979 261	21	2 316 342	15
Виробництво	2 333 023	16	1 819 284	12
Послуги	820 854	6	905 947	6
Нерухомість та будівництво	335 681	2	472 631	3
Транспортна галузь	308 167	2	174 851	1
Інше	133 599	1	87 446	1
Всього кредитів та авансів клієнтам (до очікуваних кредитних збитків)	14 531 085	100	14 949 545	100

Станом на 31 грудня 2023 року валова балансова вартість кредитів та авансів клієнтів 10 найбільших позичальників Групи становила 1 793 573 тисяч гривень (на 31 грудня 2022 року – 1 607 780 тисяч гривень) або 12% від кредитного портфелю до очікуваних кредитних збитків (на 31 грудня 2022 року - 11%).

Станом на 31 грудня 2023 року заборгованість за кредитами та авансами клієнтам у сумі 578 881 тисяча гривень (на 31 грудня 2022 року – 355 948 тисяч гривень) була забезпечена депозитами у сумі 631 868 тисяч гривень (на 31 грудня 2023 року – 394 125 тисяч гривень). Див. Примітку 16 та Примітку 31.

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

	1 стадія зменшення корисності - кредитні збитки очікуються протягом 12 місяців	2 стадія зменшення корисності - кредитні збитки, що очікуються протягом терміну дії кредитного інструменту, за не знеціненими кредитами	3 стадія зменшення корисності - кредитні збитки очікуються протягом терміну дії кредитного інструменту, знецінені кредити	Придбані (створені) знецінені активи	Всього
<i>У тисячах гривень</i>					
Кредити юридичним особам					
- не прострочені	7 868 485	1 755 208	366 585	4 802	9 995 080
- прострочені менше ніж 30 днів	26 966	22 373	10 225	-	59 564
- прострочені від 30 до 90 днів	-	7 601	51 212	-	58 813
- прострочені від 91 до 180 днів	-	-	7 946	-	7 946
- прострочені від 181 до 360 днів	-	-	23 945	-	23 945
- прострочені більше 360 днів	-	2	248 569	26 063	274 634
- резерв під очікувані кредитні збитки	(134 905)	(34 559)	(534 824)	(26 428)	(730 716)
Всього балансова вартість кредитів юридичним особам	7 760 546	1 750 625	173 658	4 437	9 689 266
Кредити фізичним особам – кредити на автомобілі					
- не прострочені	530 723	448 891	25 512	5 423	1 010 549
- прострочені менше ніж 30 днів	22 548	46 804	7 352	1 921	78 625
- прострочені від 30 до 90 днів	-	23 290	14 249	1 483	39 022
- прострочені від 91 до 180 днів	-	-	28 229	1 293	29 522
- прострочені від 181 до 360 днів	-	-	26 968	578	27 546
- прострочені більше 360 днів	-	-	131 133	982	132 115
- резерв під очікувані кредитні збитки	(38 211)	(232 709)	(173 733)	(2 865)	(447 518)
Всього балансова вартість кредитів фізичним особам на автомобілі	515 060	286 276	59 710	8 815	869 861
Кредити фізичним особам – іпотечні кредити					
- не прострочені	1 139 073	591 632	46 395	27 953	1 805 053
- прострочені менше ніж 30 днів	1 831	4 527	2 383	209	8 950
- прострочені від 30 до 90 днів	-	9 119	8 684	-	17 803
- прострочені від 91 до 180 днів	-	-	14 623	-	14 623
- прострочені від 181 до 360 днів	-	-	5 839	-	5 839
- прострочені більше 360 днів	-	-	59 419	-	59 419
- резерв під очікувані кредитні збитки	(44 853)	(296 877)	(82 165)	(11 454)	(435 349)
Всього балансова вартість іпотечні кредити фізичним особам	1 096 051	308 401	55 178	16 708	1 476 338
Кредити фізичним особам – інші споживчі кредити					

ГРУПА КРЕДОБАНК

КОНСОЛІДОВАНИЙ РІЧНИЙ ЗВІТ ЗА 2023 РІК | КОНСОЛІДОВАНА ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ

- не прострочені	260 440	247 344	20 581	22 966	551 331
- прострочені менше ніж 30 днів	6 436	29 334	6 275	6 655	48 700
- прострочені від 30 до 90 днів	391	20 512	4 754	3 821	29 478
- прострочені від 91 до 180 днів	-	33	27 467	4 575	32 075
- прострочені від 181 до 360 днів	-	33	53 090	8 287	61 410
- прострочені більше 360 днів	-	107	150 675	8 261	159 043
- резерв під очікувані кредитні збитки	(23 068)	(157 460)	(235 760)	(11 013)	(427 301)
Всього балансова вартість інших споживчих кредитів фізичним особам	244 199	139 903	27 082	43 552	454 736
Всього кредитів та авансів клієнтам	9 615 856	2 485 205	315 628	73 512	12 490 201

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

	1 стадія зменшення корисності - кредитні збитки очікуються протягом 12 місяців	2 стадія зменшення корисності - кредитні збитки, що очікуються протягом терміну дії кредитного інструменту, за не знеціненими кредитами	3 стадія зменшення корисності - кредитні збитки очікуються протягом терміну дії кредитного інструменту, знецінені кредити	Придбані (створені) знецінені активи	Всього
<i>У тисячах гривень</i>					
Кредити юридичним особам					
- не прострочені	5 419 557	1 864 428	406 556	3 556	7 694 097
- прострочені менше ніж 30 днів	9 973	754	-	-	10 727
- прострочені від 30 до 90 днів	429	50 418	215 304	-	266 151
- прострочені від 91 до 180 днів	-	1	32 744	-	32 745
- прострочені від 181 до 360 днів	-	2	369 381	-	369 383
- прострочені більше 360 днів	-	-	39 806	19 442	59 248
- резерв під очікувані кредитні збитки	(70 670)	(178 434)	(693 509)	(17 808)	(960 421)
Всього балансова вартість кредитів юридичним особам	5 359 289	1 737 169	370 282	5 190	7 471 930
Кредити фізичним особам – кредити на автомобілі					
- не прострочені	1 091 541	762 885	66 788	4 909	1 926 123
- прострочені менше ніж 30 днів	71 515	81 589	26 079	1 497	180 680
- прострочені від 30 до 90 днів	570	91 469	24 993	2 490	119 522
- прострочені від 91 до 180 днів	-	-	44 459	992	45 451
- прострочені від 181 до 360 днів	-	-	136 115	378	136 493
- прострочені більше 360 днів	-	-	59 614	-	59 614
- резерв під очікувані кредитні збитки	(38 381)	(268 398)	(222 203)	(1 524)	(530 506)
Всього балансова вартість кредитів фізичним особам на автомобілі	1 125 245	667 545	135 845	8 742	1 937 377
Кредити фізичним особам – іпотечні кредити					
- не прострочені	1 651 306	725 305	49 114	10 930	2 436 655
- прострочені менше ніж 30 днів	-	763	1 553	-	2 316
- прострочені від 30 до 90 днів	4 329	33 118	24 267	815	62 529
- прострочені від 91 до 180 днів	-	-	17 048	-	17 048
- прострочені від 181 до 360 днів	-	-	47 622	-	47 622
- прострочені більше 360 днів	-	-	23 061	-	23 061
- резерв під очікувані кредитні збитки	(32 461)	(192 206)	(86 888)	(6 198)	(317 753)
Всього балансова вартість іпотечні кредити фізичним особам	1 623 174	566 980	75 777	5 547	2 271 478
Кредити фізичним особам – інші споживчі кредити					

- не прострочені	415 886	378 253	48 742	17 918	860 799
- прострочені менше ніж 30 днів	19 120	38 679	11 892	3 755	73 446
- прострочені від 30 до 90 днів	921	69 430	19 389	7 567	97 307
- прострочені від 91 до 180 днів	-	236	52 347	3 998	56 581
- прострочені від 181 до 360 днів	-	126	161 346	55	161 527
- прострочені більше 360 днів	-	23	209 976	421	210 420
- резерв під очікувані кредитні збитки	(31 267)	(162 534)	(436 132)	(4 086)	(634 019)
Всього балансова вартість інших споживчих кредитів фізичним особам	404 660	324 213	67 560	29 628	826 061
Всього кредитів та авансів клієнтам	8 512 368	3 295 907	649 464	49 107	12 506 846

Група класифікує кредити та аванси клієнтам за кредитною якістю на підставі фінансового стану боржника та стану обслуговування заборгованості.

Нижче подано інформацію про заставу станом на 31 грудня 2023 року:

<i>У тисячах гривень</i>	Кредити юридичним особам	Кредити на автомобілі	Іпотечні кредити	Споживчі кредити	Всього
Незабезпечені кредити	1 225 288	182 384	97 418	881 393	2 386 483
Кредити, забезпечені:					
- грошовими депозитами	578 881	-	-	-	578 881
- об'єктами житлової нерухомості	411 297	-	1 723 661	330	2 135 288
- іншими об'єктами нерухомості	3 504 780	-	59 180	-	3 563 960
- іншими активами	4 699 736	1 134 995	31 428	314	5 866 473
Всього кредитів та авансів клієнтам (до очікуваних кредитних збитків)	10 419 982	1 317 379	1 911 687	882 037	14 531 085

Нижче подано інформацію про заставу станом на 31 грудня 2022 року:

<i>У тисячах гривень</i>	Кредити юридичним особам	Кредити на автомобілі	Іпотечні кредити	Споживчі кредити	Всього
Незабезпечені кредити	1 451 972	261 751	103 378	1 459 213	3 276 314
Кредити, забезпечені:					
- грошовими депозитами	355 948	-	-	-	355 948
- об'єктами житлової нерухомості	253 690	-	2 341 827	329	2 595 846
- іншими об'єктами нерухомості	3 059 644	-	81 507	-	3 141 151
- іншими активами	3 311 097	2 206 132	62 519	538	5 580 286

Всього кредитів та авансів клієнтам (до очікуваних кредитних збитків)	8 432 351	2 467 883	2 589 231	1 460 080	14 949 545
--	------------------	------------------	------------------	------------------	-------------------

Інформація про заставу включає дебіторську заборгованість за фінансовою орендою, а саме, станом на 31 грудня 2023 року в сумах кредитів, забезпечених іншими активами, включена заборгованість за фінансовою орендою юридичних осіб в сумі 612 875 тисяч гривень (на 31 грудня 2022 року - 524 169 тисяч гривень) та 19 484 тисяч гривень - фізичних осіб (кредити на автомобілі) (на 31 грудня 2022 року - 16 594 тисяч гривень).

Інші активи в основному включають обладнання, інше рухоме майно та майнові права на майбутнє нерухоме майно. В наведеній вище інформації вказана балансова заборгованість по кредиту чи вартість прийнятого забезпечення станом на 31 грудня в залежності від того, яка з цих сум виявиться меншою; залишок суми включається до складу незабезпечених кредитів. Балансова сума кредитів розподілена на основі ліквідності активів, прийнятих до забезпечення по кредиту.

Фінансовий вплив забезпечення представлено шляхом окремого розкриття його вартості для (i) активів, забезпечення за якими та інші заходи покращення якості кредиту перевищують його балансову вартість (активи з надлишковим забезпеченням) та (ii) активів, забезпечення за якими та інші заходи покращення якості кредиту дорівнює їх балансовій вартості, або забезпечення за якими та інші заходи покращення якості кредиту менші їх (активи з недостатнім забезпеченням). Поданий нижче аналіз здійснений лише для кредитів, знецінення за якими визначається на індивідуальній основі.

Вплив забезпечення за індивідуально знеціненими кредитами станом на 31 грудня 2023 року:

	Активи з надлишковим забезпеченням		Активи з недостатнім забезпеченням	
	Балансова вартість активу	Справедлива вартість забезпечення, з урахуванням дисконтів та очікуваних строків реалізації	Балансова вартість активу	Справедлива вартість забезпечення, з урахуванням дисконтів та очікуваних строків реалізації
<i>У тисячах гривень</i>				
Кредити юридичним особам	59 513	145 506	108 148	31 219
Іпотечні кредити	34 281	48 141	1 258	-
Споживчі кредити	-	-	118	-
Кредити на автомобілі	3 832	7 577	768	642
Всього	97 626	201 224	110 292	31 861

Вплив забезпечення за індивідуально знеціненими кредитами станом на 31 грудня 2022 року:

	Активи з надлишковим забезпеченням		Активи з недостатнім забезпеченням	
	Балансова вартість активу	Справедлива вартість забезпечення, з урахуванням дисконтів та очікуваних строків реалізації	Балансова вартість активу	Справедлива вартість забезпечення, з урахуванням дисконтів та очікуваних строків реалізації
<i>У тисячах гривень</i>				
Кредити юридичним особам	95 122	204 448	256 139	52 599
Іпотечні кредити	16 271	21 824	16 264	12 280
Споживчі кредити	-	-	438	-
Кредити на автомобілі	5 490	7 209	2 298	2 031
Всього	116 883	233 481	275 139	66 910

Стосовно решти кредитів, по яких не були виявлені індивідуальні ознаки зменшення корисності, справедлива вартість застави оцінюється на момент її отримання та в подальшому постійно коригується один раз в рік з врахуванням змін вартості відповідно до значних змін ринкових показників ціни у випадку нерухомості або застави інших активів, згідно з політикою або процедурами Групи.

Справедлива вартість забезпечення – це сума, на яку можна обміняти актив під час здійснення угоди на загальних умовах між добре обізнаними непов'язаними сторонами, що діють на добровільних засадах, із врахуванням дисконтування в часі, необхідному на її стягнення та реалізацію. Дана вартість враховує можливі витрати, що пов'язані із примусовим поверненням заборгованості шляхом звернення стягнення на предмет застави: судові витрати, витрати на реалізацію застави та інші витрати від примусового повернення заборгованості шляхом звернення стягнення на заставне майно.

Справедлива вартість об'єктів нерухомості враховує актуальні експертні висновки проведені суб'єктом оціночної діяльності у відповідності до укладених договорів або оцінювачем майна - працівником Групи, що має кваліфікаційне свідоцтво оцінювача, які не є пов'язаними з Групою особами (афілійованими, спорідненими, асоційованими), відповідно до законодавства.

Політика та процедури Групи щодо кредитного ризику викладені у Примітці 31. Максимальний рівень кредитного ризику представляє балансова вартість кредитів та авансів на відповідну звітну дату.

Далі представлено опис застави та інших засобів підвищення якості кредитів та авансів.

Група приймає такі основні види забезпечення:

- сектор кредитування фізичних осіб – іпотека житла та автомобілі;
- сектор кредитування юридичних осіб та промислові компанії – застава корпоративного майна такого як приміщення, акції, дебіторська заборгованість, гарантії третіх осіб;
- сектор комерційної нерухомості – застава нерухомості, під яку отримують фінансування.

Хоча застава може бути важливим фактором зниження кредитного ризику, політика Групи передбачає надання кредитів виходячи, перш за все, з платоспроможності клієнта, а не з вартості запропонованого забезпечення. Залежно від стану клієнта та виду банківського продукту кредити можуть надаватись без забезпечення.

До складу кредитів включено дебіторську заборгованість за фінансовою орендою. Далі в таблиці наведено узгодження між валовими інвестиціями в оренду та теперішньою вартістю мінімальних орендних платежів станом на 31 грудня 2023 року:

<i>У тисячах гривень</i>	Валові інвестиції в оренду	Теперішня вартість мінімальних орендних платежів	Нереалізовані фінансові доходи
<i>Дебіторська заборгованість за фінансовою орендою</i>			
- до 1 року	499 533	415 100	84 433
- від 1 до 5 років	424 640	308 893	115 747
- понад 5 років	4 788	2 689	2 099
Мінус: очікувані кредитні збитки	(115 050)	(115 050)	-
Разом після вирахування резерву під очікувані кредитні збитки	813 911	611 632	202 279

Нижче подано узгодження між валовими інвестиціями в оренду та теперішньою вартістю мінімальних орендних платежів станом на 31 грудня 2022 року:

<i>У тисячах гривень</i>	Валові інвестиції в оренду	Теперішня вартість мінімальних орендних платежів	Нереалізовані фінансові доходи
<i>Дебіторська заборгованість за фінансовою орендою</i>			
- до 1 року	454 411	431 337	23 074
- від 1 до 5 років	217 711	198 963	18 748
- понад 5 років	5 401	5 343	58
Мінус: очікувані кредитні збитки	(160 198)	(160 198)	-
Разом після вирахування резерву під очікувані кредитні збитки	517 325	475 445	41 880

Інформацію про розрахункову справедливу вартість кожного класу кредитів та авансів клієнтам подано у Примітці 34. Аналіз кредитів та авансів клієнтам за процентними ставками поданий у Примітці 31. Інформація про залишки за операціями з пов'язаними сторонами наведена в Примітці 36.

Модифіковані фінансові активи

Нижче у таблиці подано інформацію щодо фінансових активів, які були модифіковані, коли величина резерву під збитки за ними була оцінена у сумі, що дорівнювала величині очікуваних кредитних збитків протягом всього строку фінансового активу.

<i>У тисячах гривень</i>	2023 рік	2022 рік
Фінансові активи, модифіковані протягом періоду		
Амортизаційна вартість до модифікації	508 739	1 050 975
Чистий збиток від модифікації	(5 645)	(28 849)

8. ЦІННІ ПАПЕРИ

<i>У тисячах гривень</i>	31 грудня 2023 року	31 грудня 2022 року
Цінні папери, що оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через інший сукупний дохід		
Державні облигації України	8 065 477	3 337 972
Акції компаній	-	10
Всього цінних паперів, що оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через інший сукупний дохід	8 065 477	3 337 982
Цінні папери, що оцінюються за амортизованою собівартістю		
Казначейські облигації США	8 463 544	5 084 444
Облигації Федерального міністерства фінансів Німеччини	2 099 520	-
Облигації Міністерства фінансів Франції	2 834 783	-
Облигації Міністерства фінансів Польщі	476 122	581 822
Резерв під очікувані кредитні збитки	-	(74)
Всього цінних паперів, що оцінюються за амортизованою собівартістю	13 873 969	5 666 192
Всього цінних паперів	21 939 446	9 004 174

Нижче подано суму зміни очікуваних кредитних збитків за цінними паперами за 2023 рік:

<i>У тисячах гривень</i>	Прим.	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Всього
Цінні папери, що оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через інший сукупний дохід					
<i>Державні облигації України</i>					
Резерв під очікувані кредитні збитки на 1 січня 2023 року		-	193 855	-	193 855
Збільшення, пов'язане з придбанням активів протягом року	25	409 074	-	-	409 074
Погашення та продаж активів протягом року	25	-	(42 244)	-	(42 244)
Зміна рівня очікуваних кредитних збитків*	25	140 292	(64 214)	-	76 078
Вплив зміни валютних курсів		-	8	-	8
Резерв під очікувані кредитні збитки на 31 грудня 2023 року		549 366	87 405	-	636 771
Цінні папери, що оцінюються за амортизованою собівартістю					
<i>Боргові державні цінні папери інших країн</i>					
Резерв під очікувані кредитні збитки на 1 січня 2023 року		74	-	-	74
Збільшення, пов'язане з придбанням активів протягом року	25	134	-	-	134
Погашення та продаж активів протягом року	25	(13)	-	-	(13)
Зміна рівня очікуваних кредитних збитків*	25	(208)	-	-	(208)
Вплив зміни валютних курсів		13	-	-	13
Резерв під очікувані кредитні збитки на 31 грудня 2023 року		-	-	-	-

* Зміна рівня очікуваних кредитних збитків включає такі зміни за цінними паперами, придбаними протягом 2023 року, щодо яких відбулася зміна рівня очікуваних кредитних збитків від дати придбання до кінця року, а також за цінними паперами, придбаними до 2023 року, які залишалися в портфелі на 31 грудня 2023 року.

Нижче подано суму зміни очікуваних кредитних збитків за цінними паперами за 2022 рік:

<i>У тисячах гривень</i>	Прим.	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Всього
Цінні папери, що оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через інший сукупний дохід					
Державні облигації України					
Резерв під очікувані кредитні збитки на 1 січня 2022 року		104 899	-	-	104 899
Збільшення, пов'язане з придбанням активів протягом року	25	2 014	-	-	2 014
Погашення та продаж активів протягом року	25	(44 483)	(3 829)	-	(48 312)
Зміна рівня очікуваних кредитних збитків*	25	109 726	(11 388)	-	98 338
Вплив зміни валютних курсів		36 916	-	-	36 916
Переведення до стадій:					-
- зі стадії 1		(209 072)	209 072	-	-
- зі стадії 2		-	-	-	-
- зі стадії 3		-	-	-	-
Резерв під очікувані кредитні збитки на 31 грудня 2022 року		-	193 855	-	193 855
Цінні папери, що оцінюються за амортизованою собівартістю					
Боргові державні цінні папери інших країн					
Резерв під очікувані кредитні збитки на 1 січня 2022 року		-	-	-	-
Збільшення, пов'язане з придбанням активів протягом року	25	115	-	-	115
Зміна рівня очікуваних кредитних збитків*	25	(45)	-	-	(45)
Вплив зміни валютних курсів		4	-	-	4
Резерв під очікувані кредитні збитки на 31 грудня 2022 року		74	-	-	74

* Зміна рівня очікуваних кредитних збитків включає такі зміни за цінними паперами, придбаними протягом 2022 року, щодо яких відбулася зміна рівня очікуваних кредитних збитків від дати придбання до кінця року, а також за цінними паперами, придбаними до 2022 року, які залишалися в портфелі на 31 грудня 2022 року.

9. ОБ'ЄДНАННЯ БІЗНЕСІВ

У серпні 2021 року за рішенням Наглядової Ради АТ «КРЕДОБАНК» було створено та пройшло державну реєстрацію дочірнє товариство Банку – ТОВ «КРЕДОЛІЗИНГ», 100% капіталу якого належить АТ «КРЕДОБАНК».

У 2023 році АТ «КРЕДОБАНК» здійснив збільшення на 25 000 тисяч гривень розміру статутного капіталу дочірньої компанії ТОВ «КРЕДОЛІЗИНГ» з метою забезпечення подальшого розвитку діяльності компанії. Державна реєстрація зміни статутного капіталу відбулася 26 червня 2023 року. На звітну дату статутний капітал ТОВ «КРЕДОЛІЗИНГ» становить 35 000 тисяч гривень. АТ «КРЕДОБАНК» є єдиним власником компанії.

10. ІНВЕСТИЦІЙНА НЕРУХОМІСТЬ

<i>У тисячах гривень</i>	2023 рік	2022 рік
Інвестиційна нерухомість за справедливою вартістю на 1 січня	8 138	11 771
Зміна справедливої вартості	725	(3 633)
Інвестиційна нерухомість за справедливою вартістю на 31 грудня	8 863	8 138

Станом на 31 грудня 2023 року та 31 грудня 2022 року інвестиційна нерухомість включає комерційні приміщення, що утримуються Групою з метою отримання орендного доходу, переведені з категорії приміщення та вдосконалення орендованого майна.

Інформація про дохід від операційної оренди наведена у Примітці 26.

Справедлива вартість інвестиційної нерухомості Групи станом на 31 грудня 2023 року та на 31 грудня 2022 року була визначена на підставі звітів внутрішнього оцінювача, який володіє відповідною професійною кваліфікацією і має актуальний досвід оцінки майна з аналогічним розташуванням та категорією. В основу оцінки була покладена ринкова вартість активів, оцінка проведена дохідним методом.

Справедлива вартість інвестиційної нерухомості Групи класифікується до 3-го рівня ієрархії справедливої вартості станом на 31 грудня 2023 та 2022 років (Примітка 34).

11. ОСНОВНІ ЗАСОБИ

Рух основних засобів та активів у формі права користування представлений таким чином:

<i>У тисячах гривень</i>	Приміщення та вдосконалення орендованого майна	Комп'ютери та обладнання	Системи безпеки, автомобілі та інше устаткування	Активи у формі права користування - приміщення	Всього
Первісна вартість					
На 1 січня 2022 року	411 409	702 623	440 007	255 225	1 809 264
Надходження	11 965	33 440	14 896	110 351	170 652
Вибуття	(13 232)	(9 039)	(29 086)	(147 968)	(199 325)
Інші зміни	-	-	(2 616)	-	(2 616)
На 31 грудня 2022 року	410 142	727 024	423 201	217 608	1 777 975
Надходження	15 181	58 569	56 716	85 487	215 953
Вибуття	(34 480)	(7 734)	(14 583)	(90 159)	(146 956)
Інші зміни	-	-	(2 640)	-	(2 640)
На 31 грудня 2023 року	390 843	777 859	462 694	212 936	1 844 332
Накопичена амортизація					
На 1 січня 2022 року	76 729	395 190	281 269	120 126	873 314
Амортизаційні відрахування	24 819	62 658	46 262	80 599	214 338
Вибуття	(8 198)	(8 090)	(22 764)	(106 929)	(145 981)
На 31 грудня 2022 року	93 350	449 758	304 767	93 796	941 671
Амортизаційні відрахування	16 523	63 090	42 094	81 174	202 881
Вибуття	(21 047)	(7 724)	(12 773)	(74 144)	(115 688)
На 31 грудня 2023 року	88 826	505 124	334 088	100 826	1 028 864
Чиста балансова вартість					
На 31 грудня 2022 року	316 792	277 266	118 434	123 812	836 304
На 31 грудня 2023 року	302 017	272 735	128 606	112 110	815 468

Активи у формі права користування, що відносяться до орендованих об'єктів нерухомості, які не відповідають визначенню інвестиційної нерухомості, представлені як основні засоби.

Станом на 31 грудня 2023 року первісна вартість повністю амортизованого обладнання, яке до цього часу використовується, становить 421 054 тисячі гривень (на 31 грудня 2022 року – 340 422 тисячі гривень).

Станом на 31 грудня 2023 року та 31 грудня 2022 року Група не має основних засобів, стосовно яких є передбачені законодавством України обмеження щодо володіння, користування та розпорядження; основних засобів оформлених у заставу.

Переоцінку об'єктів власних приміщень станом на 31 грудня 2023 року та 31 грудня 2022 року не проводили, так як їх залишкова вартість на річну дату балансу суттєво не відрізнялася від справедливої вартості відповідно до висновків оцінювачів.

Оцінка була проведена дохідним методом внутрішнім оцінювачем, який має відповідну професійну кваліфікацію та досвід проведення оцінки основних засобів аналогічного розташування та категорії. Для кожного об'єкта нерухомості були відібрані відповідні об'єкти для аналізу на основі наступних критеріїв: місце розташування, тип, стан, розмір та останні ціни продажу об'єктів нерухомості. Коригування були

застосовані до ціни, що становить пропозицію, а не реальну суму угоди (коригування на торг), розташування, розмір, поверх, стан і розмір орендних ставок, платежів та інші коригування. Коригування на торг застосовуються внутрішнім оцінювачем, як правило, в діапазоні від 10% до 15%. Інші коригування, що застосовувалися внутрішнім оцінювачем, як правило, перебували в діапазоні від 10% до 15%. Оцінювач використовував виключно дохідний метод для оцінки всіх об'єктів основних засобів.

Балансова вартість власних будівель, які підлягають переоцінці, станом на 31 грудня 2023 року становила 270 155 тисяч гривень (на 31 грудня 2022 року – 306 233 тисячі гривень). У випадку якщо б активи були відображені за вартістю придбання за вирахуванням амортизації, балансова вартість приміщень станом на 31 грудня 2023 року становила би 153 999 тисяч гривень (на 31 грудня 2022 року – 148 095 тисяч гривень).

Справедлива вартість будівель Групи класифікується до 3-го рівня ієрархії справедливої вартості.

Зміни у зобов'язанні за договорами оренди представлені таким чином:

<i>У тисячах гривень</i>	2023 рік	2022 рік
Залишок на 1 січня	123 550	135 111
<i>Зміни в результаті руху коштів від фінансової діяльності:</i>		
Виплата за зобов'язаннями за договорами оренди - основна сума	(79 742)	(78 815)
Усього змін в результаті руху коштів від фінансової діяльності	(79 742)	(78 815)
Вплив змін курсів обміну валют	(12 235)	6 556
<i>Інші зміни:</i>		
Надходження нових договорів оренди	84 495	109 220
Інші зміни	(8 545)	(48 746)
Процентні витрати	19 553	14 927
Проценти сплачені	(19 497)	(14 703)
Усього інших змін, пов'язаних із зобов'язаннями	76 006	60 698
Залишок на 31 грудня	107 579	123 550

Дохід від переданого в оренду майна, визнаний Групою протягом 2023 року, становив 11 542 тисячі гривень (2022: 8 185 тисяч гривень) (Примітка 26).

12. НЕМАТЕРІАЛЬНІ АКТИВИ

Зміни у нематеріальних активах представлені таким чином:

<i>У тисячах гривень</i>	Програмне забезпечення	Права і ліцензії	Інші нематеріальн і активи	Всього
Первісна вартість				
На 1 січня 2022 року	284 199	300 955	2 151	587 305
Надходження	48 843	56 169	-	105 012
Вибуття	(21 674)	(91 410)	-	(113 084)
На 31 грудня 2022 року	311 368	265 714	2 151	579 233
Надходження	74 167	123 679	-	197 846
Вибуття	(2 710)	(69 699)	-	(72 409)
На 31 грудня 2023 року	382 825	319 694	2 151	704 670
Накопичена амортизація				
На 1 січня 2022 року	123 591	238 217	1 796	363 604
Амортизаційні відрахування	32 758	70 633	118	103 509
Вибуття	(21 194)	(91 008)	-	(112 202)
На 31 грудня 2022 року	135 155	217 842	1 914	354 911
Амортизаційні відрахування	43 176	65 818	118	109 112
Вибуття	(2 710)	(69 699)	-	(72 409)
На 31 грудня 2023 року	175 621	213 961	2 032	391 614
Чиста балансова вартість				
На 31 грудня 2022 року	176 213	47 872	237	224 322
На 31 грудня 2023 року	207 204	105 733	119	313 056

Первісна вартість повністю амортизованих нематеріальних активів, які до цього часу використовуються – 55 755 тисяч гривень (на 31 грудня 2022 року – 117 880 тисяч гривень).

Станом на 31 грудня 2023 року та 31 грудня 2022 року Група не має нематеріальних активів оформлених у заставу. Однак існують обмеження прав власності щодо ліцензій на комп'ютерне програмне забезпечення, яке використовується Групою.

13. ІНШІ ФІНАНСОВІ АКТИВИ

<i>У тисячах гривень</i>	31 грудня 2023 року	31 грудня 2022 року
Дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами та банками та інше	36 267	16 458
Комісійні доходи до отримання	12 882	13 887
Готівкові кошти, наявність яких є непідтвердженою	1 062	1 062
Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	947	217 197
Резерв під очікувані кредитні збитки	(12 702)	(4 445)
Всього інших фінансових активів	38 456	244 159

Нижче поданий аналіз зміни резерву під очікувані кредитні збитки інших фінансових активів протягом 2023 року:

<i>У тисячах гривень</i>	Прим.	Комісійні доходи до отримання (Стадія 2,3)	Дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами та банками та інше (Стадія 3)	Готівкові кошти, наявність яких є непідтвердженою (Стадія 3)	Всього
Резерв під очікувані кредитні збитки станом на 1 січня 2023 року		3 381	2	1 062	4 445
Чиста зміна резерву під збитки протягом року	25	4 937	3 823	-	8 760
Суми, списані протягом року як безнадійні		(636)	-	-	(636)
Інші зміни та курсові різниці		-	133	-	133
Резерв під очікувані кредитні збитки станом на 31 грудня 2023 року		7 682	3 958	1 062	12 702

Нижче поданий аналіз зміни резерву під очікувані кредитні збитки інших фінансових активів протягом 2022 року:

	Прим.	Комісійні доходи до отримання (Стадія 2,3)	Дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами та банками та інше (Стадія 3)	Готівкові кошти, наявність яких є непідтвердженою (Стадія 3)	Всього
<i>У тисячах гривень</i>					
Резерв під очікувані кредитні збитки станом на 1 січня 2022 року		1 957	548	1 062	3 567
Чиста зміна резерву під збитки протягом року	25	1 981	2	2 839	4 822
Суми, списані протягом року як безнадійні		(557)	(548)	(3 481)	(4 586)
Інші зміни та курсові різниці		-	-	642	642
Резерв під очікувані кредитні збитки станом на 31 грудня 2022 року		3 381	2	1 062	4 445

Сума резерву під очікувані кредитні збитки за комісійними доходами, що не є знеціненими станом на 31 грудня 2023 року складає 35 тисяч гривень (на 31 грудня 2022 року – 119 тисяч гривень).

Дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами та банками станом на 31 грудня 2023 року в сумі – 36 267 тисяч гривень (на 31 грудня 2023 року - 16 456 тисяч гривень) та дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками в сумі 947 тисяч гривень (на 31 грудня 2022 року - 217 197 тисяч гривень) представлені транзитними рахунками по переказах та платіжних картках, що підлягають клірингу наступного робочого дня, та за якими оцінка очікуваних кредитних збитків не проводиться.

Нижче поданий аналіз інших фінансових активів за кредитною якістю станом на 31 грудня 2023 року:

	Комісійні доходи до отримання	Дебіторська заборгованість за розрахунками з клієнтами та банками та інше	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	Готівкові кошти, наявність яких є непідтверд- женою	Всього
<i>У тисячах гривень</i>					
Активи, за якими оцінка очікуваних кредитних збитків не здійснюється	-	32 309	947	-	33 256
Прострочені, але не знецінені інші фінансові активи, очікувані кредитні збитки за якими оцінюються за весь строк дії (Стадія 2)					
- не прострочені	3 488	-	-	-	3 488
- із затримкою платежу до 30 днів	61	-	-	-	61
- із затримкою платежу від 31 до 90 днів	707	-	-	-	707
Кредитно-знецінені інші фінансові активи (Стадія 3)					
- не прострочені	-	3 958	-	1 062	5 020
- із затримкою платежу від 91 до 180 днів	553	-	-	-	553
- із затримкою платежу від 181 до 360 днів	943	-	-	-	943
- із затримкою платежу більше 360 днів	7 130	-	-	-	7 130
Всього кредитно-знецінених інших фінансових активів (загальна сума)	8 626	3 958	-	1 062	13 646
За мінусом резерву під очікувані кредитні збитки	(7 682)	(3 958)	-	(1 062)	(12 702)
Всього інших фінансових активів	5 200	32 309	947	-	38 456

Нижче поданий аналіз інших фінансових активів за кредитною якістю станом на 31 грудня 2022 року:

	Комісійні доходи до отримання	Дебіторська заборгованість за розрахунками з клієнтами та банками та інше	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	Готівкові кошти, наявність яких є непідтверд- женою	Всього
<i>У тисячах гривень</i>					
Активи, за якими оцінка очікуваних кредитних збитків не здійснюється	-	16 456	217 197	-	233 653
Прострочені, але не знецінені інші фінансові активи, очікувані кредитні збитки за якими оцінюються за весь строк дії (Стадія 2)					
- не прострочені	3 518	-	-	-	3 518
- із затримкою платежу до 30 днів	254	-	-	-	254
- із затримкою платежу від 31 до 90 днів	1 374	-	-	-	1 374
Кредитно-знецінені інші фінансові активи (Стадія 3)					
- не прострочені	-	2	-	1 062	1 064
- із затримкою платежу від 91 до 180 днів	734	-	-	-	734
- із затримкою платежу від 181 до 360 днів	2 190	-	-	-	2 190
- із затримкою платежу більше 360 днів	5 817	-	-	-	5 817
Всього кредитно-знецінених інших фінансових активів (загальна сума)	8 741	2	-	1 062	9 805
За мінусом резерву під очікувані кредитні збитки	(3 381)	(2)	-	(1 062)	(4 445)
Всього інших фінансових активів	10 506	16 456	217 197	-	244 159

Основними чинниками, які Група бере до уваги при розгляді питання про знецінення дебіторської заборгованості, є її прострочений статус. На підставі цього Група підготувала представлений вище аналіз за термінами затримки платежу дебіторської заборгованості, яка в індивідуальному порядку визначена як знецінена. Інша дебіторська заборгованість загалом не має забезпечення.

Інформація про операції з пов'язаними сторонами представлена в Примітці 36.

14. ІНШІ НЕФІНАНСОВІ АКТИВИ

<i>У тисячах гривень</i>	31 грудня 2023 року	31 грудня 2022 року
Передоплата за товари та незавершене будівництво	57 814	44 818
Передплачені витрати	57 653	36 112
Товарно-матеріальні запаси	30 789	29 065
Передоплата за послуги	17 803	12 767
Передоплата з податків, крім податку на прибуток	14 765	3 752
Заставне майно, що перейшло у власність Групи та активи на продаж	5 843	5 931
Інше	445	491
Всього інших нефінансових активів	185 112	132 936

15. ЗАБОРГОВАНІСТЬ ПЕРЕД ІНШИМИ БАНКАМИ

<i>У тисячах гривень</i>	31 грудня 2023 року	31 грудня 2022 року
Кореспондентські рахунки та рахунки «овернайт» інших банків	1 736 689	967 700
Гарантійні депозити	5 322	-
Кошти в розрахунках за операціями ескроу	3 838	3 851
Всього заборгованості перед іншими банками	1 745 849	971 551

Станом на 31 грудня 2023 року кореспондентські рахунки та депозити «овернайт» інших банків включають 4 141 тисячу гривень (на 31 грудня 2022 року – 3 020 тисяч гривень) залишків по рахунках РКО ВР S.A.

Інформацію про справедливу вартість кожного класу заборгованості перед іншими банками подано у Примітці 34. Аналіз заборгованості перед іншими банками за процентними ставками наведено в Примітці 31. Інформацію про залишки за операціями з пов'язаними сторонами подано в Примітці 36.

16. КОШТИ КЛІЄНТІВ

<i>У тисячах гривень</i>	31 грудня 2023 року	31 грудня 2022 року
Юридичні особи		
- Поточні/розрахункові рахунки	24 058 436	17 618 567
- Строкові депозити	6 549 025	3 207 590
Фізичні особи		
- Поточні рахунки/рахунки до запитання	9 606 564	8 074 566
- Строкові депозити	6 245 663	4 106 248
Всього коштів клієнтів	46 459 688	33 006 971

Розподіл коштів клієнтів за галузями економіки наведено нижче:

<i>У тисячах гривень</i>	31 грудня 2023 року		31 грудня 2022 року	
	Сума	%	Сума	%
Фізичні особи	15 852 227	34	12 180 814	37
Торівля	6 606 176	14	4 284 406	13
Виробництво	6 247 476	14	2 967 361	9
Інформаційні технології та телекомунікації	3 822 222	8	3 677 108	11
Фінансові послуги	3 297 072	7	2 601 837	8
Нерухомість	2 736 054	6	1 553 622	5
Сільське господарство	2 134 674	5	958 069	3
Професійна, наукова та технічна діяльність	972 910	2	699 657	2
Транспорт та зв'язок	916 723	2	740 475	2
Надання інших видів послуг	469 425	1	485 870	1
Інше	3 404 729	7	2 857 752	9
Всього коштів клієнтів	46 459 688	100	33 006 971	100

Станом на 31 грудня 2023 року Група мала 540 клієнтів (на 31 грудня 2022 року – 353 клієнти) із залишками на рахунках понад 10 000 тисяч гривень кожний. Загальна сума коштів на рахунках цих клієнтів становила 26 380 737 тисяч гривень у еквіваленті (на 31 грудня 2022 року – 14 786 256 тисяч гривень), або 57% (на 31 грудня 2022 року - 45%) від загального обсягу коштів клієнтів.

Станом на 31 грудня 2023 року кошти клієнтів включають депозити у сумі 116 897 тисяч гривень (на 31 грудня 2022 року – 46 897 тисяч гривень), розміщені як забезпечення за гарантіями наданими. Див. Примітку 33.

Станом на 31 грудня 2023 року заборгованість за кредитами та авансами клієнтам у сумі 578 881 тисяча гривень (на 31 грудня 2022 року – 355 948 тисяч гривень) була забезпечена депозитами у сумі 631 868 тисяч гривень (на 31 грудня 2023 року – 394 125 тисяч гривень). Див. Примітку 7.

Станом на 31 грудня 2023 року поточні рахунки фізичних осіб включають передоплати за кредитними угодами, термін сплати яких не настав, в сумі 32 234 тисяч гривень (на 31 грудня 2022 року – 38 456 тисяч гривень), поточні рахунки юридичних осіб включають передоплати за кредитними угодами, термін сплати яких не настав, в сумі 84 864 тисяч гривень (на 31 грудня 2022 року – 27 158 тисяч гривень).

Інформацію про справедливую вартість кожного класу коштів клієнтів подано у Примітці 34. Аналіз коштів клієнтів за процентними ставками поданий у Примітці 31. Інформація про залишки за операціями з пов'язаними сторонами наведена в Примітці 36.

17. ОТРИМАНІ КРЕДИТИ ВІД ІНШИХ ФІНАНСОВИХ ОРГАНІЗАЦІЙ

<i>У тисячах гривень</i>	31 грудня 2023 року	31 грудня 2022 року
Фонд розвитку підприємництва	100 752	102 303
Всього отримано кредитів від інших фінансових організацій	100 752	102 303

У жовтні 2023 року Група повернула кредит від Фонду розвитку підприємництва у розмірі 100 000 тисяч гривень під ставку UIRD 3 міс терміном на два роки, отриманий у жовтні 2021 року.

У грудні 2023 року Група отримала кредит терміном на два роки від Фонду розвитку підприємництва у розмірі 100 000 тисяч гривень під ставку UIRD 3 міс., що становить 14,6% станом на 31 грудня 2023 року. Відповідно до угоди, кошти спрямовуються на кредитування малих і середніх підприємств у рамках програми Фонду щодо підтримки фінансування інвестиційних проектів малого та середнього бізнесу в Україні.

Група надала у заставу за отриманим кредитом облігації внутрішньої державної позики загальною вартістю 111 407 тисяч гривень. (Примітка 8).

Зміни в коштах представлені таким чином:

<i>У тисячах гривень</i>	2023 рік	2022 рік
Отримані кредити від інших фінансових організацій на 1 січня	102 303	101 080
Нараховані процентні витрати	11 190	7 806
Сплачені проценти	(12 491)	(6 583)
Інші зміни	(250)	-
Отримані кредити від інших фінансових організацій на 31 грудня	100 752	102 303

Інформацію про справедливу вартість коштів інших фінансових організацій подано у Примітці 34.

18. ІНШІ ФІНАНСОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ

Інші фінансові зобов'язання включають наступні статті:

<i>У тисячах гривень</i>	Прим.	31 грудня 2023 року	31 грудня 2022 року
Кошти в розрахунках		209 617	430 843
Зобов'язання за договорами оренди	11	107 579	123 550
Інші нараховані зобов'язання		83 389	101 887
Інше		848	439
Всього інших фінансових зобов'язань		401 433	656 719

Інформацію про справедливу вартість кожного класу інших фінансових зобов'язань подано у Примітці 34.

19. ІНШІ НЕФІНАНСОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ

Інші нефінансові зобов'язання включають наступні статті:

<i>У тисячах гривень</i>	31 грудня 2023 року	31 грудня 2022 року
Нараховані витрати на виплати працівникам	165 660	80 079
Суми до сплати до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб	32 035	26 000
Податки до сплати, крім податку на прибуток	25 916	8 778
Забезпечення оплати відпусток	20 166	16 330
Доходи майбутніх періодів	13 833	9 663
Заборгованість з придбання активів	6 348	1 989
Інше	247	-
Всього інших нефінансових зобов'язань	264 205	142 839

20. РЕЗЕРВИ

<i>У тисячах гривень</i>	31 грудня 2023 року	31 грудня 2022 року
Резерви під зобов'язання кредитного характеру	21 658	31 277
Резерви за зобов'язаннями	12 108	2 488
Всього резервів	33 766	33 765

Резерв під зобов'язання кредитного характеру представляє собою очікувані кредитні збитки, створені по фінансових зобов'язаннях Групи щодо надання кредитів та наданих Групою клієнтам гарантій. Інформацію про рух в резервах під зобов'язання кредитного характеру та за іншими зобов'язаннями подано у Примітці 33.

21. СТАТУТНИЙ КАПІТАЛ

<i>У тисячах гривень, крім кількості акцій</i>	Кількість випущених акцій	Номінальна сума	Всього
На 1 січня 2022 року	224 896 946 916	2 248 969	2 248 969
На 31 грудня 2022 року	224 896 946 916	2 248 969	2 248 969
На 31 грудня 2023 року	224 896 946 916	2 248 969	2 248 969

Статутний капітал Банку складає 2 248 969 тисяч гривень (2022 рік – 2 248 969 тисяч гривень).

Станом на 31 грудня 2023 року та 31 грудня 2022 року загальна кількість випущених акцій, за якими зареєстровані звіти про результат розміщення, склала 224 896 946 916 простих акцій номінальною вартістю 0,01 гривні за акцію. Усі прості акції мають рівні права при голосуванні.

Станом на 31 грудня 2023 року та 31 грудня 2022 року усі прості акції були повністю сплачені та зареєстровані.

Далі подано інформацію про структуру акціонерів Банку:

Акціонер	2023 рік	2022 рік
РКО BP S.A.	100,00%	100,00%

22. ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД, ВІДОБРАЖЕНИЙ В КОМПОНЕНТАХ КАПІТАЛУ

Нижче наведено аналіз іншого сукупного доходу за окремими статтями кожного компоненту власних коштів:

<i>У тисячах гривень</i>	Резерви переоцінки фінансових інструментів, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід
Рік, що закінчився 31 грудня 2022 року	
Фінансові інструменти, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід:	
- Чиста зміна справедливої вартості фінансових інструментів, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	(64 321)
- Чиста зміна справедливої вартості фінансових інструментів, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, перекласифікована в чистий прибуток або збиток	11 549
Всього інший сукупний дохід	(52 772)
Рік, що закінчився 31 грудня 2023 року	
Фінансові інструменти, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід:	
- Чиста зміна справедливої вартості фінансових інструментів, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	619 859
- Чиста зміна справедливої вартості фінансових інструментів, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, перекласифікована в чистий прибуток або збиток	(616)
Всього інший сукупний дохід	619 243

23. ПРОЦЕНТНІ ДОХОДИ ТА ВИТРАТИ

<i>У тисячах гривень</i>	2023 рік	2022 рік
Процентні доходи		
Депозитні сертифікати Національного банку України	1 755 264	476 199
Кредити та аванси юридичним особам	1 311 336	1 047 291
Кредити та аванси фізичним особам	739 468	1 092 287
Цінні папери, що оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через інший сукупний дохід	822 638	326 508
Цінні папери, що оцінюються за амортизованою собівартістю	341 312	45 050
Заборгованість інших банків	144 092	39 223
Всього процентних доходів	5 114 110	3 026 558
Процентні витрати		
Кошти юридичних осіб	1 399 706	483 458
Кошти фізичних осіб	453 363	204 732
За договорами оренди	19 553	14 927
Заборгованість перед іншими банками	4 625	2 320
Заборгованість перед Національним банком України	-	122 683
Випущені боргові цінні папери	-	38 337
Інше	5	18
Всього процентних витрат	1 877 252	866 475
Чистий процентний дохід	3 236 858	2 160 083

Процентні доходи від знецінених фінансових активів у 2023 році становлять 39 894 тисячі гривень (у 2022 році - 87 520 тисяч гривень).

Інформація про процентні доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами наведена в Примітці 36.

24. КОМІСІЙНІ ДОХОДИ ТА ВИТРАТИ

<i>У тисячах гривень</i>	2023 рік	2022 рік
Комісійні доходи		
Розрахунково-касове обслуговування	557 761	534 938
Купівля та продаж іноземної валюти	208 694	166 147
За договорами-дорученнями з страховими компаніями	21 552	17 474
Гарантії надані та інші документарні операції	13 071	6 860
Інше	16 946	13 830
Всього комісійних доходів	818 024	739 249
Комісійні витрати		
Розрахунково-касове обслуговування	281 826	220 382
Отримані гарантії та інші документарні операції	15 618	1 149
Кредитне обслуговування банків	2 862	2 477
Операції з цінними паперами	1 124	515
Інше	580	126
Всього комісійних витрат	302 010	224 649
Чистий комісійний дохід	516 014	514 600

Інформацію про комісійні доходи та витрати по операціях з пов'язаними сторонами наведено в Примітці 36.

25. ВИТРАТИ НА ФОРМУВАННЯ РЕЗЕРВІВ ЗА КРЕДИТНИМИ ЗБИТКАМИ

<i>У тисячах гривень</i>	Прим.	2023 рік	2022 рік
Заборгованість інших банків	6	(545)	1 200
Кредити та аванси клієнтам	7	(230 021)	1 664 011
Цінні папери, що оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через інший сукупний дохід	8	442 908	52 040
Цінні папери, що оцінюються за амортизованою собівартістю	8	(87)	70
Інші фінансові активи - комісійні доходи	13	4 937	1 981
Інші фінансові активи - грошові кошти, наявність яких не підтверджена	13	-	2 839
Інші фінансові активи - операції з клієнтами	13	3 823	2
Зобов'язання з надання гарантій та порук	33	2 495	22
Зобов'язання з надання кредиту	33	(12 298)	8 308
Витрати на формування резервів за кредитними збитками		211 212	1 730 473

В позиції за кредитами та авансами клієнтів за 2023 рік крім очікуваних кредитних збитків при первісному визнанні, припиненні визнання та інших змін їх рівня (див. Примітку 7) включено повернення кредитів списаних в попередніх періодах як безнадійні в сумі 17 463 тисячі гривень (за 2022 рік - 4 797 тисяч гривень таких повернень).

26. ІНШІ ОПЕРАЦІЙНІ ДОХОДИ

<i>У тисячах гривень</i>	2023 рік	2022 рік
Позитивний результат від продажу основних засобів	18 101	6 266
Дохід від операційного лізингу	11 542	8 185
Дохід від модифікації лізингу	5 109	2 453
Позитивний результат по договорах оренди	5 056	13 748
Підтримка діяльності від компаній партнерів	4 460	18 877
Штрафи та пені отримані	3 813	5 730
Розформування резерву на покриття втрат	2 888	8 193
Дохід від компенсацій страхових організацій	2 197	18
Дохід від переоцінки основних засобів	1 894	707
Відшкодування судових витрат	1 591	583
Дохід від переоцінки інвестиційної нерухомості	833	-
Зарахування в доходи залишків за операціями, по яких минув термін давності	82	19 964
Інше	4 697	2 245
Всього інших операційних доходів	62 263	86 969

27. АДМІНІСТРАТИВНІ ТА ІНШІ ОПЕРАЦІЙНІ ВИТРАТИ

<i>У тисячах гривень</i>	2023 рік	2022 рік
Заробітна плата, премії та інші витрати на персонал	739 753	576 369
Соціальні внески, нараховані на виплати працівникам	146 595	116 457
Всього витрат на виплати працівникам	886 348	692 826
Відрахування до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб	121 833	92 042
Супровід програмного забезпечення	113 557	92 887
Комунальні витрати	70 932	61 182
Ремонт та утримання приміщень та обладнання	61 535	52 695
Зв'язок	47 066	43 329
Професійні послуги	26 744	16 551
Витрати на юридичні послуги	17 490	5 410
Реклама та маркетинг	14 518	7 646
Податки, крім податку на прибуток	14 372	9 963
Охоронні послуги	12 452	14 164
Доброчинність	12 180	15 616
Витрати на штрафи, пені та інші пов'язані оплати	10 745	1 276
Резерви на покриття втрат	9 226	-
Витрати на банківські платіжні картки	9 178	12 367
Інкасація та перевезення цінностей	8 411	5 552
Негативний результат по договорах оренди	8 107	7 192
Витрати, пов'язані з операціями фінансового лізингу	6 040	371
Витрати на відрядження	5 457	1 544
Витрати на системи кібербезпеки	5 302	4 845
Витрати на операційну оренду приміщень	5 212	4 017
Інше	29 089	47 616
Всього адміністративних та інших операційних витрат	609 446	496 265

Група не забезпечує працівникам інших окремих пенсій чи винагород у випадку припинення трудових відносин.

28. ПОДАТОК НА ПРИБУТОК**(а) Компоненти витрат з податку на прибуток**

Витрати з податку на прибуток складаються з таких компонентів:

<i>У тисячах гривень</i>	2023 рік	2022 рік
Поточний податок	1 137 672	26 250
Відстрочений податок	(62 920)	5 678
Витрати з податку на прибуток	1 074 752	31 928

(б) Звірка сум податкових витрат і сум прибутку або збитку, помножених на відповідну ставку оподаткування

Доходи у оподатковуються податком на прибуток за ставкою 50%. Звірка очікуваних та фактичних податкових витрат наведена нижче.

<i>У тисячах гривень</i>	2023 рік	2022 рік
Прибуток до оподаткування	2 284 161	171 460
Теоретична сума податкових витрат за чинною ставкою податку (2023 рік - 50%; 2022 рік - 18%)	1 142 081	30 863
Податковий ефект статей, які не вираховуються для цілей оподаткування або не включаються до оподатковуваної суми:		
- витрати/(доходи), пов'язані з формуванням резервів, що не враховуються для цілей оподаткування	(2 643)	369
- інші витрати, що не враховуються для цілей оподаткування	3 913	826
- невизнаний відстрочений податковий актив/(використані податкові збитки) дочірньої компанії Групи	-	513
Вплив зміни облікової політики та інші зміни тимчасових різниць	(68 599)	(643)
Витрати з податку на прибуток за рік	1 074 752	31 928

(в) Аналіз відстрочених податків за видами тимчасових різниць

Відмінності між українськими правилами оподаткування та МСФЗ призводять до виникнення певних тимчасових різниць між балансовою вартістю активів та зобов'язань для цілей фінансової звітності та їхньою податковою базою та впливає на перенесені податкові збитки.

Податковий вплив зміни цих тимчасових різниць зазначено нижче.

<i>У тисячах гривень</i>	1 січня 2023 року	Кредитовано/ (віднесено) на прибуток чи збиток за рік	31 грудня 2023 року
Податковий ефект тимчасових різниць, які зменшують/ (збільшують) суму оподаткування			
Приміщення та обладнання	31 514	48 754	80 268
Резерви за зобов'язаннями та інші втрати	7 619	11 086	18 705
Результат від припинення визнання інвестиційних цінних паперів, які оцінюються за справедливою вартістю	2 079	3 080	5 159
Перенесені податкові збитки	6 028	-	6 028
Невизначений податковий актив	(6 028)	-	(6 028)
Чистий відстрочений податковий актив	41 212	62 920	104 132

<i>У тисячах гривень</i>	1 січня 2022 року	Кредитовано/ (віднесено) на прибуток чи збиток за рік	31 грудня року
Податковий ефект тимчасових різниць, які зменшують/ (збільшують) суму оподаткування			
Приміщення та обладнання	39 677	(8 163)	31 514
Резерви за зобов'язаннями та інші втрати	7 213	406	7 619
Результат від припинення визнання інвестиційних цінних паперів, які оцінюються за справедливою вартістю	-	2 079	2 079
Перенесені податкові збитки	5 515	513	6 028
Невизначений податковий актив	(5 515)	(513)	(6 028)
Чистий відстрочений податковий актив	46 890	(5 678)	41 212

Визнаний відстрочений податковий актив являє собою суму податку на прибуток, яка може бути зарахована проти майбутніх податків на прибуток, і відображається в консолідованому звіті про фінансовий стан. Відстрочені активи з податку на прибуток визнаються лише тією мірою, в якій існує імовірність використання відповідного податкового кредиту. Оцінка майбутніх оподатковуваних прибутків та суми податкового кредиту, використання якого є можливим у майбутньому, базується на середньостроковому бізнес-плані, який готує керівництво, та результатах його екстраполяції на майбутні періоди.

29. ЧИСТИЙ ТА СКОРИГОВАНИЙ ПРИБУТОК НА АКЦІЮ

Банк склав консолідовану і окрему фінансову звітність на 31 грудня 2023 року та 31 грудня 2022 року та за роки, що закінчилися на вказані дати, згідно з МСФЗ 10 «Консолідована фінансова звітність» і МСБО 27 «Окрема фінансова звітність». Чистий прибуток на одну акцію розрахований і розкритий на основі консолідованої фінансової звітності, складеної згідно з МСФЗ. Протягом звітного періоду у Банку не було фінансових інструментів із коригуючим ефектом. Отже, чистий прибуток на одну акцію дорівнює скоригованому чистому прибутку на одну акцію.

Прибуток на акцію розраховується наступним чином:

<i>У тисячах гривень</i>	2023 рік	2022 рік
Прибуток за рік, що належить акціонерам - власникам простих акцій на основі консолідованого звіту	1 209 409	139 532
Середньозважена кількість простих акцій (тисяч штук)	224 896 947	224 896 947
Чистий та скоригований прибуток на акцію, що належить акціонерам Групи (у гривнях на акцію)	0,0054	0,0006

30. СЕГМЕНТНИЙ АНАЛІЗ

Операційні сегменти – це компоненти бізнесу, що здійснюють фінансово-господарську діяльність, яка дозволяє отримувати доходи чи передбачає понесення витрат, результати операційної діяльності яких регулярно аналізуються органом, відповідальним за прийняття операційних рішень (ОВПОР), і щодо яких наявна окрема фінансова інформація. ОВПОР – це особа або група осіб, які розподіляють ресурси та оцінюють результати діяльності Групи. Функції ОВПОР виконуються Правлінням Банку.

(а) Опис продуктів та послуг, що є джерелом доходів звітних сегментів

Операції Групи організовані на основі трьох основних сегментів банківської діяльності:

- Послуги фізичним особам – цей бізнес-сегмент включає банківські послуги клієнтам-фізичним особам з відкриття та ведення поточних і ощадних рахунків, залучення депозитів, інвестиційно-ощадні продукти, обслуговування кредитних та дебетових карток, споживчого та іпотечного кредитування, операції з валютою, здійснення переказів.
- Корпоративна банківська діяльність – цей бізнес-сегмент включає послуги юридичним особам, зокрема щодо прямого дебетування рахунків, обслуговування поточних рахунків, залучення депозитів, надання кредитних ліній у формі «овердрафт», надання кредитів та інших видів фінансування.
- Казначейська та інвестиційна банківська діяльність – цей бізнес-сегмент включає торгові операції з фінансовими інструментами, операції на ринках капіталу, операції з іноземною валютою і банкнотами.

(б) Фактори, що використовуються керівництвом для визначення звітних сегментів

Сегменти Групи представляють собою стратегічні бізнес-підрозділи, орієнтовані на різних клієнтів. Управління ними проводиться окремо, оскільки кожному бізнес-підрозділу необхідні свої маркетингові стратегії та рівень обслуговування.

(в) Оцінка прибутків та збитків, активів та зобов'язань операційних сегментів

Правління Банку аналізує фінансову інформацію, підготовлену на базі даних бухгалтерського обліку, що відповідають вимогам Національного банку України та МСФЗ.

Для сегментного аналізу застосовано наступні підходи:

- ресурси перерозподіляються між сегментами з використанням внутрішніх процентних ставок, визначених казначейством. Ці ставки визначаються на основі базових ринкових процентних ставок, договірних строків погашення кредитів та фактичних термінів погашення залишків на рахунках клієнтів, що впливають з досвіду;
- податок на прибуток та деякі інші статті не розподіляються на сегменти.

Для прийняття операційних рішень здійснюється оцінка результатів діяльності сегментів на основі суми прибутку до оподаткування.

Звіти містять інформацію про трансфертні (внутрішні) результати діяльності основних сегментів. Трансфертний результат розраховується як різниця трансфертних доходів та трансфертних витрат кожного сегменту, обчислених за трансфертними цінами, що встановлюються в розрізі основних валют та строкових груп. Для сегментів роздрібного та корпоративного бізнесу трансфертні доходи формуються, як розрахункові доходи від продажу сегменту Казначейської та інвестиційної банківської діяльності залучених ресурсів за трансфертними цінами залучення ресурсів, трансфертні витрати формуються як розрахункові витрати на купівлю в сегменту Казначейської та інвестиційної банківської діяльності ресурсів за трансфертними цінами розміщення ресурсів.

Розрахунок трансфертних цін та трансфертних доходів/витрат здійснюється відповідно до «Методики визначення та застосування трансфертної ціни ресурсів у Акціонерному Товаристві «КРЕДОБАНК», затвердженої рішенням Правління Банку (№ 598 від 12 серпня 2022 року).

(г) Інформація про прибутки чи збитки, активи та зобов'язання звітних сегментів

Далі в таблиці наведена інформація щодо звітних сегментів за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року:

	Послуги фізичним особам	Корпоративна банківська діяльність	Казначейська та інвестиційна банківська діяльність	Нерозпо- ділені статті	Всього
<i>У тисячах гривень</i>					
Активи звітних сегментів	2 800 866	9 733 507	41 719 090	1 622 934	55 876 397
Зобов'язання звітних сегментів	15 858 947	30 654 338	1 841 764	1 657 842	50 012 891
Капітальні витрати	-	-	-	328 312	328 312

Капітальні витрати представляють собою надходження довгострокових активів, за виключенням фінансових інструментів та відстрочених податкових активів.

	Послуги фізичним особам	Корпоративн а банківська діяльність	Казначейська та інвестиційна банківська діяльність	Нерозпо- ділені статті	Виключення	Всього
<i>У тисячах гривень</i>						
2023 рік						
<i>Доходи від зовнішніх контрагентів</i>						
- Процентні доходи	739 468	1 311 336	3 063 306	-	-	5 114 110
- Комісійні доходи	289 321	489 331	2 626	36 746	-	818 024
- Інші операційні доходи	5 108	306	539	56 310	-	62 263
<i>Доходи від інших сегментів</i>						
- Процентні доходи	1 416 364	2 796 494	1 826 752	-	(6 039 610)	-
Разом доходів сегмента	2 450 261	4 597 467	4 893 223	93 056	(6 039 610)	5 994 397
Процентні витрати	(1 222 975)	(2 457 973)	(4 216 356)	(19 558)	6 039 610	(1 877 252)
Результат від операцій з торгівлі іноземною валютою	-	-	434 969	-	-	434 969
Результат від переоцінки іноземної валюти	-	-	40 628	-	-	40 628
Результат від припинення визнання цінних паперів, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	-	-	616	-	-	616
Результат від припинення визнання фінансових активів, що обліковуються за амортизованою собівартістю	11 169	6 288	-	-	-	17 457
Результат від модифікації фінансових активів	(4 731)	(914)	-	-	-	(5 645)
Витрати на формування резервів за кредитними збитками	(62 156)	292 177	(442 276)	1 043	-	(211 212)
Комісійні витрати	(168 345)	(59 880)	(44 988)	(28 797)	-	(302 010)
Витрати на виплати працівникам, витрати на знос та амортизацію, адміністративні та інші операційні витрати	(779 759)	(622 212)	(396 248)	(9 568)	-	(1 807 787)
Результати сегмента	223 464	1 754 953	269 568	36 176	-	2 284 161
Витрати з податку на прибуток за рік						(1 074 752)
Прибуток за рік						1 209 409

Далі в таблиці наведена інформація щодо звітних сегментів за рік, що закінчився 31 грудня 2022 року:

	Послуги фізичним особам	Корпоративна банківська діяльність	Казначейська та інвестиційна банківська діяльність	Нерозпо- ділені статті	Всього
<i>У тисячах гривень</i>					
Активи звітних сегментів	5 039 917	7 496 570	24 965 573	1 459 819	38 961 879
Зобов'язання звітних сегментів	12 187 345	20 854 748	1 082 600	802 332	34 927 025
Капітальні витрати	-	-	-	165 313	165 313

Капітальні витрати представляють собою надходження довгострокових активів, за виключенням фінансових інструментів та відстрочених податкових активів.

	Послуги фізичним особам	Корпоративна банківська діяльність	Казначейська та інвестиційна банківська діяльність	Нерозпо- ділені статті	Виключення	Всього
<i>У тисячах гривень</i>						
2022 рік						
<i>Доходи від зовнішніх контрагентів</i>						
- Процентні доходи	1 092 287	1 047 291	886 980	-	-	3 026 558
- Комісійні доходи	323 421	373 599	1 072	41 157	-	739 249
- Інші операційні доходи	22 034	458	-	64 477	-	86 969
<i>Доходи від інших сегментів</i>						
- Процентні доходи	865 287	1 340 093	1 613 975	-	(3 819 355)	-
Разом доходів сегмента	2 303 029	2 761 441	2 502 027	105 634	(3 819 355)	3 852 776
Процентні витрати	(1 026 628)	(1 275 745)	(2 368 512)	(14 945)	3 819 355	(866 475)
Результат від операцій з торгівлі іноземною валютою	-	-	566 526	-	-	566 526
Результат від переоцінки іноземної валюти	-	-	104 736	-	-	104 736
Результат від припинення визнання цінних паперів, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	-	-	(11 549)	-	-	(11 549)
Результат від припинення визнання фінансових активів, що обліковуються за амортизованою собівартістю	11 257	5 098	-	-	-	16 355
Результат від модифікації фінансових активів	(26 525)	(2 324)	-	-	-	(28 849)
Витрати на формування резервів за кредитними збитками	(924 035)	(739 976)	(53 310)	(13 152)	-	(1 730 473)
Комісійні витрати	(124 881)	(34 268)	(46 997)	(18 503)	-	(224 649)
Витрати на виплати працівникам, витрати на знос та амортизацію, адміністративні та інші операційні витрати	(652 461)	(519 825)	(331 559)	(3 093)	-	(1 506 938)
Результати сегмента	(440 244)	194 401	361 362	55 941	-	171 460
Витрати з податку на прибуток за рік						(31 928)
Прибуток за рік						139 532

(д) Аналіз доходів за продуктами та послугами

Аналіз доходів Групи за продуктами та послугами надано в Примітці 23 (процентні доходи), Примітці 24 (комісійні доходи).

(е) Географічні сегменти

Україна представляє собою єдиний географічний сегмент через те, що більшість доходів та активів належить саме до цього сегменту. Група не має значних доходів, що пов'язані з іншими сегментами і всі необоротні активи, інші, ніж фінансові інструменти, також пов'язані з Україною. Див. також географічний аналіз активів та зобов'язань Групи в Примітці 31.

(є) Найбільші клієнти

Група не має клієнтів, доходи від яких перевищують 10% від загального обсягу доходів Групи.

31. УПРАВЛІННЯ ФІНАНСОВИМИ РИЗИКАМИ

Функція управління ризиками в Групі здійснюється стосовно фінансових, операційних та юридичних ризиків. Фінансові ризики складаються з ринкового ризику (який включає валютний та товарний ризики), процентного ризику банківської книги, кредитного ризику та ризику ліквідності. Основними цілями управління фінансовими ризиками є обмеження можливих збитків в т.ч. через визначення лімітів ризику й нагляд за тим, щоб ці ліміти не перевищувались. Управління операційними та юридичними ризиками має на меті забезпечення належного функціонування внутрішніх процедур та політики, що спрямовані на мінімізацію цих ризиків.

Кредитний ризик. Група наражається на кредитний ризик, який визначається як ризик того, що одна із сторін операції з фінансовим інструментом спричинить фінансові збитки другій стороні внаслідок невиконання зобов'язання за договором. Кредитний ризик виникає в результаті кредитних та інших операцій Банку з контрагентами, внаслідок яких виникають фінансові активи.

Максимальний рівень кредитного ризику Банку відображається в балансовій вартості фінансових активів в окремому звіті про фінансовий стан. Для гарантій та зобов'язань максимальний рівень кредитного ризику дорівнює сумі зобов'язання (див. Примітку 33). Управління кредитним ризиком здійснюється шляхом прийняття стратегічних рішень про апетит на кредитний ризик, затвердження параметрів кредитування, опрацювання принципів і процесів оцінки кредитного ризику, впровадження та вдосконалення інструментів оцінки ризику, які дозволяють зберегти його рівень у межах, прийнятних для Банку, розвитку інформаційних інструментів, які автоматизують процес оцінки кредитного ризику та забезпечують відповідну якість і цілісність даних, які використовуються у цьому процесі, планування діяльності та наданні рекомендацій, отримання застави та за допомогою інших засобів зменшення кредитного ризику, як зазначено у Примітці 7.

Група структурує рівні кредитного ризику, на який він наражається, шляхом встановлення лімітів суми ризику, що виникає у зв'язку з одним позичальником або групою позичальників. Керівництво регулярно затверджує ліміти рівня кредитного ризику за видами кредитів. Такі ризики регулярно контролюються та переглядаються принаймні щороку або частіше.

В АТ «КРЕДОБАНК» створені повноважні корпоративні органи, які відповідають за затвердження кредитних лімітів по окремих позичальниках:

- Наглядова Рада Банку аналізує та затверджує кредитні пропозиції понад 5,0 мільйонів доларів США та понад 6,25 мільйонів доларів США при реструктуризації кредитної заборгованості;
- Правління Банку аналізує та затверджує кредитні пропозиції до 5,0 мільйонів доларів США та до 6,25 мільйонів доларів США при реструктуризації кредитної заборгованості;
- Кредитний комітет Банку аналізує та затверджує кредитні пропозиції до 90 мільйонів гривень, Малий кредитний комітет Банку - до 25 мільйонів гривень, а Комітет Банку з питань управління непрацюючими активами - до 5 мільйонів доларів США. Засідання Кредитного комітету Банку та Малего кредитного комітету проводяться здебільшого двічі на тиждень, а Комітету Банку з питань управління непрацюючими активами здебільшого один раз на тиждень;
- окремо надано повноваження на двоосібне прийняття нових кредитних рішень до 15,0 мільйонів гривень; а також повноваження на одноосібне прийняття нових кредитних рішень - директорам окремих департаментів Банку із максимальним лімітом до 2,0 мільйонів гривень, на одноосібне прийняття рішень про здійснення кредитних операцій в рамках реструктуризації кредитної заборгованості директору виконавчому напрямку управління непрацюючими активами до 3,0 мільйонів гривень.

У ТОВ «КРЕДОЛІЗИНГ» ліміти на прийняття рішень делеговані членам правління в сумі до 8,0 мільйонів гривень. Ліміти понад дану суму можуть бути прийняті на рівні зборів учасників. На час дії воєнного стану ліміти на одноособове прийняття рішень членами правління не використовуються.

Кредитні заявки від менеджерів по роботі з клієнтами передаються до відповідного підрозділу, який здійснює кредитний аналіз і приймає рішення чи передає до відповідного кредитного комітету для затвердження кредитного ліміту, відповідно до встановлених компетенцій. Також управління кредитним ризиком частково здійснюється шляхом одержання застави та корпоративних і особистих гарантій та порук.

При розгляді нових кредитних пропозицій в АТ «КРЕДОБАНК» застосовуються інструменти зниження та розподілу кредитного ризику, зокрема страхування кредитів та портфельні гарантії, на умовах

договорів укладених Банком з міжнародними фінансовими організаціями та/або державними установами.

На час дії воєнного стану Банком запроваджені більш жорсткі вимоги до аналізу господарської діяльності клієнтів та оцінки їх платоспроможності. При цьому застосовується селективний підхід до позичальників, що передбачає врахування місця ведення господарської діяльності клієнта та потенційної загрози розповсюдження воєнних дій на територію, де клієнт зареєстрований та веде господарську діяльність. Група не співпрацює з юридичними та фізичними особами із санкційних списків, а також діяльність яких пов'язана або залежить від осіб, які зареєстровані або провадять діяльність в російській федерації та / або в республіці білорусь.

На час дії воєнного стану Банком тимчасово обмежено повноваження на двоосібне прийняття кредитних рішень щодо здійснення нових кредитних операцій.

З метою обмеження кредитних ризиків Група здійснює розгляд нових кредитних пропозицій щодо видачі нових кредитів фізичним особам в окремих обґрунтованих випадках та приймає за ними кредитні рішення не нижче Кредитного Комітету Банку/Правління, окрім:

- пропозицій щодо встановлення ліміту кредитування на Кредитні Карти за схемою Preapproved (з автоматично розрахованим лімітом);
- пропозицій щодо реструктуризації чи врегулювання заборгованості.

Разом з тим Банк із розумінням ставиться до фінансових труднощів позичальників, які спричинені військовою агресією з боку російської федерації та республіки білорусь, перериванням ланцюгів поставок, крахом наявних ринків збуту, перериванням виробничих ліній, втрати забезпечення. Банк розробив стандартизовані програми та застосовує спрощені підходи при проведенні реструктуризації заборгованості з урахуванням вимог НБУ.

Основою аналізу і оцінки кредитоспроможності клієнтів – юридичних осіб є визначення та встановлення внутрішнього рейтингу, яке проводиться з метою визначення ймовірності невиконання клієнтом кредитних зобов'язань та визнання статусу дефолт в межах 1 (одного) року. Визначення та встановлення внутрішнього рейтингу клієнтів є не лише інструментом для розгляду окремих кредитних пропозицій та підтримки процесу прийняття кредитних рішень, а також основою для забезпечення більш детального аналізу якості кредитного портфелю Групи.

Рейтингова шкала Банку включає 24 рейтингових категорій, позначених великими літерами (від A1 до H3), в залежності від ризику невиконання клієнтом зобов'язань, та ймовірність дефолту для кожної рейтингової категорії (в %). В Кредолізингу застосовується власна експертна модель без використання шкали Банку.

Контроль за впровадженням рейтингових моделей, їх своєчасний перегляд та актуалізацію здійснює Департамент кредитного ризику Банку.

Група аналізує кредити за строками прострочення та у подальшому контролює прострочені залишки. Таким чином, керівництво вважає за доцільне надавати інформацію про строки прострочення та інші дані про кредитний ризик, як це описано у Примітках 6, 7, 8 та 13.

Група організовує ефективний процес управління проблемними активами з дотриманням таких принципів:

- економічна доцільність – визначені Групою заходи з управління проблемними активами є економічно та, якщо можливо, статистично обґрунтованими, а розрахунки Групи з урахуванням власного досвіду свідчать, що їх реалізація забезпечуватиме отримання Групою економічної вигоди вищої ніж витрати, що можуть бути понесені під час управління проблемними активами;
- пріоритетність – Група під час прийняття рішення щодо вибору варіанта врегулювання заборгованості боржника/контрагента, заходів, спрямованих на реалізацію стягнутого майна, надає перевагу варіанту/заходам, що забезпечують найбільшу чисту теперішню вартість очікуваних грошових потоків від активу;
- своєчасність – виявлення на ранній стадії активів з ознаками потенційної проблемності та вживання своєчасних і адекватних заходів, спрямованих на зменшення розміру збитків Групи від проблемних активів;
- структурованість – чіткий розподіл функцій, обов'язків і повноважень під час управління проблемними активами між задіяними структурними підрозділами та працівниками Групи,

встановлення належного взаємозв'язку між ними, визначення відповідальних осіб за належне забезпечення взаємодії між підрозділами Групи на всіх організаційних рівнях із застосуванням моделі трьох ліній захисту;

- адекватність – відповідність організованого Групою процесу управління проблемними активами рівню, обсягу, структурі проблемних активів у Групі, динаміці їх змін, забезпечення пріоритетного спрямування Групою фінансових, часових та людських ресурсів на активи з найбільшою вартістю/найбільшою експозицією під ризиком та найбільшим розміром кредитного ризику;
- усебічність та комплексність – процес управління проблемними активами є комплексною системою взаємопов'язаних процесів, які охоплюють повний життєвий цикл ПА та інтегровані із системою корпоративного управління та системою управління ризиками Групи;
- ефективність – забезпечення скорочення рівня (у відсотках до відповідного обсягу активів) та обсягу проблемних активів (в абсолютних значеннях) з досягненням оптимального балансу між часом та обсягом повернення заборгованості за такими активами/обсягом надходжень від продажу/відступлення права вимоги за такими активами відповідно до Стратегії управління проблемними активами;
- моніторинг – постійний контроль за досягненням цілей та виконанням завдань, що встановлені Стратегією управління проблемними активами та Оперативним планом реалізації Стратегії управління проблемними активами, ефективністю дій підрозділів та працівників Групи, ефективністю застосованих Групою інструментів врегулювання заборгованості та продажу стягнутого майна.

Група організовує процес управління проблемними активами, який охоплює усі організаційні рівні учасників Групи, визначає чіткий розподіл функцій, обов'язків і повноважень між усіма його суб'єктами, а також їх відповідальність згідно з таким розподілом, забезпечує порядок їх взаємодії та звітування.

До відома колективних органів управління учасників Групи щомісячно доводиться звіт про аналіз якості кредитного портфеля із детальним аналізом рівня кредитного ризику по кредитному портфелю в цілому та по напрямках кредитування.

Крім того, Банк дотримується системи внутрішніх лімітів концентрації, що складається з спрямованих довготривалих стратегій Банку в частині структури окремих сегментів кредитного портфеля та лімітів концентрації, встановлених для окремих секторів економіки. Кредолізинг спеціалізується виключно на фінансуванні лізингу транспортних засобів, с/г техніки та спецтехніки.

З метою недопущення перевищення лімітів концентрації, вказані ліміти підлягають моніторингу (контролю). Моніторинг лімітів концентрації здійснюється щомісячно та щоквартально Департаментом кредитного ризику Банку. Результати моніторингу підлягають презентації у складі управлінської звітності щодо ризиків Правлінню Банку та Наглядовій Раді Банку.

Відповідно до вимог МСФЗ 9 Група застосовує модель очікуваних збитків, яка передбачає своєчасне відображення погіршення або покращення кредитної якості фінансових інструментів з урахуванням наявної інформації та прогнозів на майбутнє. Розмір очікуваних збитків, що визнається шляхом формування оціночного резерву під знецінення, залежить від стану знецінення (погіршення кредитної якості) з моменту початкового визнання фінансового інструменту.

Процес оцінки розміру очікуваних збитків за МСФЗ 9 складається з наступних етапів:

- 1) аналіз рівня кредитного ризику на предмет наявності значного збільшення кредитного ризику або настання події дефолту з дати первісного визнання та віднесення до відповідної стадії знецінення;
- 2) обчислення суми очікуваних кредитних збитків (оціночного резерву під знецінення).

З метою оцінки розміру очікуваних збитків у Групі застосовуються 2 підходи:

- 1) оцінка розміру очікуваних збитків на індивідуальній основі – для індивідуально значних активних банківських операцій (на суму від 2 000 тисяч гривень чи еквівалент у валюті згідно курсу НБУ на звітну дату), за якими визнано дефолт;
- 2) оцінка розміру очікуваних збитків на груповій основі – для індивідуально не значних активних банківських операцій та індивідуально значних активних операцій за якими не виявлено факту дефолту.

Для потреб оцінки очікуваних кредитних збитків фінансові інструменти, відповідно до вимог МСФЗ 9, класифікуються до однієї з трьох стадій знецінення, виходячи з того, наскільки суттєво змінився рівень

кредитного ризику за фінансовим інструментом станом на звітну дату порівняно з датою його первісного визнання.

З метою врахування негативного впливу наслідків військової агресії російської федерації проти України, зокрема підвищених ризиків у регіонах, наближених до тимчасово окупованих регіонів, районів ведення воєнних (бойових) дій, що потенційно можуть мати негативний вплив на спроможність подальшого обслуговування боргу клієнтами, для адекватної оцінки розміру оціночного резерву за кредитними операціями, застосовувались відповідні підходи з врахуванням регіонального розподілу територій, прийнятого в Групі.

Оцінка розміру очікуваних збитків (розрахунок оціночного резерву) проводиться щомісячно, станом на перше число кожного місяця, наступного за звітним, а також на дату припинення визнання.

Рівні параметрів індивідуальної та групової оцінки знецінення PD, LGD, CCF, оцінюються не рідше, ніж один раз в рік, а при істотних змінах економічних умов, рівня дефолтів та інших кризових явищ в економіці в цілому та в галузях економічної діяльності, зміни в кредитній політиці Банку чи нормативних документах по управлінню кредитним ризиком Банку, проводиться оцінка параметрів на дату проведення оцінки знецінення кредитних операцій.

Кредитний ризик позабалансових фінансових інструментів визначається як можливість збитків через невиконання контрактних зобов'язань іншою стороною фінансового інструменту. Банк застосовує таку ж саму кредитну політику щодо умовних зобов'язань, як і до балансових фінансових інструментів: встановлено процедури затвердження, контроль рівня ризику та процедури моніторингу.

Для запобігання критичних втрат внаслідок виникнення кредитного ризику, Групою здійснюється постійний контроль дотримання нормативних значень кредитного ризику, встановлених НБУ.

Станом на 31 грудня 2023 року норматив максимального розміру кредитного ризику на одного контрагента (Н7), який визначається як співвідношення суми всіх вимог банку до контрагента або групи пов'язаних контрагентів та всіх фінансових зобов'язань, наданих банком щодо контрагента або групи пов'язаних контрагентів, до регулятивного капіталу банку, становив 10,57%, при нормативному значенні не більше 20% (значення нормативу станом на 31 грудня 2022 року становило 15,67%).

Станом на 31 грудня 2023 року норматив великих кредитних ризиків (Н8), який визначається як співвідношення суми всіх великих кредитних ризиків щодо контрагентів, груп пов'язаних контрагентів, усіх пов'язаних з банком осіб до регулятивного капіталу банку, становив 21,01%, при нормативному значенні не більше 800% (значення нормативу станом на 31 грудня 2022 року становило 56,59%).

Ринковий ризик. Група наражається на ринкові ризики, що виникають у зв'язку з відкритими позиціями (а) валют, (б) процентних ставок та (в) інструментів капіталу, які великою мірою залежать від загальних та специфічних ринкових змін. Наглядова Рада Банку та Правління Банку встановлює ліміти сум ризику, що може бути прийнятий Банком, та контролює їх дотримання. Проте застосування такого підходу не запобігає виникненню збитків за межами цих лімітів у випадку більш суттєвих ринкових змін.

Валютний ризик. Керівництво визначає ліміти ризиків по валютах та загальний прийнятний рівень ризику за позиціями «овернайт» та протягом дня (контроль здійснюється періодично). Група наражається на валютний ризик у зв'язку з відкритими позиціями по різних валютах та банківських металах. Ці позиції розраховуються як різниця між активами та зобов'язаннями в однаковій валюті на звітну дату. Банк оцінює, контролює та встановлює ліміти для довгих та коротких відкритих валютних позицій, використовуючи українську гривню в якості базисної валюти. Для Банку ліміти за відкритими валютними позиціями встановлюються на рівні, визначеному нормативними вимогами НБУ, та розраховуються як співвідношення відкритої валютної позиції до регулятивного капіталу Банку. Дотримання цих лімітів контролює Департамент ринкового ризику та ризику ліквідності щодня. Департамент ринкового ризику та ризику ліквідності щотижня подає звіти Комітету з управління активами, пасивами та тарифів (КУАПІТ).

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

<i>У тисячах гривень</i>	Монетарні фінансові активи	Монетарні фінансові зобов'язання	Похідні фінансові інструменти	Чиста позиція
Долари США	12 072 288	11 712 986	(165 813)	193 489
Євро	8 001 460	8 269 793	166 721	(101 612)
Фунти стерлінгів	88 963	88 536	-	427
Інше	655 884	654 295	9 733	11 322

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

<i>У тисячах гривень</i>	Монетарні фінансові активи	Монетарні фінансові зобов'язання	Похідні фінансові інструменти	Чиста позиція
Долари США	10 670 416	10 252 281	(170 071)	248 064
Євро	5 252 842	5 423 556	176 058	5 344
Фунти стерлінгів	80 223	77 913	(2 200)	110
Інше	418 637	415 181	(3 835)	(379)

Нижче в таблиці показано зміну фінансового результату та капіталу внаслідок обґрунтовано можливих змін курсів обміну валют по відношенню до функціональної валюти Групи, що використовувались на звітну дату, при незмінності всіх інших змінних характеристик:

<i>У тисячах гривень</i>	на 31 грудня 2023 року		на 31 грудня 2022 року	
	Вплив на фінансовий результат	Вплив на капітал	Вплив на фінансовий результат	Вплив на капітал
Зміцнення долара США на 10% (у 2022 році – зміцнення на 10%)	15 866	19 349	20 341	24 806
Послаблення долара США на 10% (у 2022 році – послаблення на 10%)	(15 866)	(19 349)	(20 341)	(24 806)
Зміцнення євро на 10% (у 2022 році – зміцнення на 10%)	(8 332)	(10 161)	438	534
Послаблення євро на 10% (у 2022 році – послаблення на 10%)	8 332	10 161	(438)	(534)
Зміцнення інших валют на 10% (у 2022 році – зміцнення на 10%)	963	1 175	(22)	(27)
Послаблення інших валют на 10% (у 2022 році – послаблення на 10%)	(963)	(1 175)	22	27

Процентний ризик банківської книги. Група наражається на ризик у зв'язку з впливом коливань домінуючих рівнів ринкової процентної ставки на його фінансовий стан та грошові потоки. Процентна маржа може збільшуватися в результаті таких змін, але може також зменшуватися або приносити збитки в разі несподіваних змін.

Вразливість фінансового результату Групи на зміну процентних ставок є показником чутливості активів та зобов'язань до зміни процентних ставок в довгостроковій перспективі. Фактори чутливості включають припущення в відношенні строків до погашення та строків до зміни процентних ставок і поновлення продуктів. Нижче в таблиці подано потенційний вплив на прибуток Банку в горизонті 12 М, розрахованих за методом NII, у випадку збільшення/зменшення процентних ставок на фінансові інструменти, деномінованих в основних валютах:

	тип ставки фінансового інструменту	на 31 грудня 2023 року		на 31 грудня 2022 року	
		зміна ставок (б.п.)	вплив на фінансовий результат (тис.грн.)	зміна ставок (б.п.)	вплив на фінансовий результат (тис.грн.)
UAH	-змінювана	+200/-200	+137 345 / -137 211	+200/-200	+139 635 / -139 635
	-фіксована	+200/-200	+105 143 / -106 020	+200/-200	-70 672 / +70 672
USD	-змінювана	+200/-200	+1 634 / -1 634	+200/-200	+11 159 / -11 159
	-фіксована	+200/-200	+57 977 / -83 264	+200/-200	+72 824 / -72 824
EUR	-змінювана	+200/-200	+3 829 / -3 826	+200/-200	+7 742 / -7 742
	-фіксована	+200/-200	+132 660 / -149 703	+200/-200	+62 890 / -62 890

Група здійснює моніторинг процентних ставок по фінансових інструментах. Нижче в таблиці подані ефективні процентні ставки за процентними фінансовими інструментами станом на кінець відповідної звітної дати:

% річних	2023 рік				2022 рік			
	Гривні	Долари США	Євро	Інші валюти	Гривні	Долари США	Євро	Інші валюти
Активи								
Готівкові кошти та кошти в Національному банку України								
- депозитні сертифікати Національного банку України	18%	-	-	-	23%	-	-	-
Заборгованість інших банків								
- гарантійні депозити	-	-	-	-	-	-	-	-
- кореспондентські рахунки в інших банках, на які нараховуються відсотки	0%	3%	4%	0%	0%	3%	2%	0%
- строкові кошти розміщені на міжбанківському ринку	-	5%	0%	-	-	-	-	-
Кредити та аванси клієнтам								
- з фіксованою ставкою	22%	6%	5%	8%	20%	5%	5%	0%
- зі змінюваною ставкою	22%	5%	7%	-	16%	7%	7%	-
Цінні папери, що оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через інший сукупний дохід	18%	-	-	-	13%	4%	-	-
Цінні папери, що оцінюються за амортизованою собівартістю	-	5%	3%	-	-	2%	1%	-
Зобов'язання								
Заборгованість перед іншими банками								
- з фіксованою ставкою	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%
- зі змінюваною ставкою	-	-	-	-	-	-	-	-
Отримані кредити від інших фінансових організацій								
- з фіксованою ставкою	-	-	-	-	-	-	-	-
- зі змінюваною ставкою	15%	-	-	-	10%	-	-	-
Кошти клієнтів								

- поточні та розрахункові рахунки	6%	0%	0%	0%	4%	0%	0%	0%
- строкові депозити	13%	1%	1%	-	13%	0%	0%	-

Позначка «-» у таблиці означає, що Група не має відповідних активів або зобов'язань у відповідній валюті. Якщо не вказано інше, інформація у таблиці стосується фіксованих ставок.

Інший ціновий ризик. Група наражається на ризик дострокового погашення внаслідок надання кредитів з фіксованою процентною ставкою, в тому числі іпотечних кредитів, які надають позичальнику право дострокового погашення кредитів. Фінансовий результат та капітал Групи за поточний рік і на поточну звітну дату не зазнали б суттєвого впливу змін у обсягах дострокового погашення, оскільки такі кредити відображаються за амортизованою вартістю, а сума дострокового погашення дорівнює або майже дорівнює амортизованій вартості кредитів та авансів клієнтам.

Концентрація географічного ризику. Географічний аналіз активів та зобов'язань Групи станом на 31 грудня 2023 року наведено нижче:

У тисячах гривень	Україна	Країни ОЕСР	Інші країни	Всього
Активи				
Готівкові кошти та кошти в Національному банку України	15 847 455	-	-	15 847 455
Заборгованість інших банків	158 314	3 772 618	-	3 930 932
Кредити та аванси клієнтам	12 489 400	144	657	12 490 201
Цінні папери	8 065 477	13 873 969	-	21 939 446
Інші фінансові активи	27 823	10 629	4	38 456
Всього фінансових активів	36 588 469	17 657 360	661	54 246 490
Нефінансові активи	1 597 900	32 007	-	1 629 907
Всього активів	38 186 369	17 689 367	661	55 876 397
Зобов'язання				
Заборгованість перед іншими банками	1 737 870	7 979	-	1 745 849
Кошти клієнтів	45 748 873	595 604	115 211	46 459 688
Отримані кредити від інших фінансових організацій	100 752	-	-	100 752
Інші фінансові зобов'язання	350 417	51 010	6	401 433
Всього фінансових зобов'язань	47 937 912	654 593	115 217	48 707 722
Нефінансові зобов'язання	1 304 871	293	5	1 305 169
Всього зобов'язань	49 242 783	654 886	115 222	50 012 891
Чиста балансова позиція	(11 056 414)	17 034 481	(114 561)	5 863 506

Активи та зобов'язання були класифіковані виходячи з країни, резидентом якої є контрагент. Готівкові кошти у касі, приміщення, вдосконалення орендованого майна та обладнання були класифіковані відповідно до країни їх фізичного знаходження.

Заборгованість перед іншими банками, зосереджена в країнах ОЕСР, включає 4 141 тисячу гривень зобов'язань перед материнським банком (у 2022 році - 3 020 тисяч гривень) (Примітка 36).

Географічний аналіз активів та зобов'язань Групи станом на 31 грудня 2022 року поданий далі:

У тисячах гривень	Україна	Країни ОЕСР	Інші країни	Всього
Активи				
Готівкові кошти та кошти в Національному банку України	10 645 808	-	-	10 645 808
Заборгованість інших банків	152 478	5 160 958	-	5 313 436
Кредити та аванси клієнтам	12 505 797	62	987	12 506 846
Цінні папери	3 337 982	5 666 192	-	9 004 174
Інші фінансові активи	240 194	3 937	28	244 159
Всього фінансових активів	26 882 259	10 831 149	1 015	37 714 423
Нефінансові активи	1 244 713	2 743	-	1 247 456
Всього активів	28 126 972	10 833 892	1 015	38 961 879
Зобов'язання				
Заборгованість перед іншими банками	964 680	6 871	-	971 551
Кошти клієнтів	32 174 875	716 587	115 509	33 006 971
Отримані кредити від інших фінансових організацій	102 303	-	-	102 303
Інші фінансові зобов'язання	610 597	46 115	7	656 719
Всього фінансових зобов'язань	33 852 455	769 573	115 516	34 737 544
Нефінансові зобов'язання	189 434	41	6	189 481
Всього зобов'язань	34 041 889	769 614	115 522	34 927 025
Чиста балансова позиція	(5 914 917)	10 064 278	(114 507)	4 034 854

Ризик ліквідності. Ризик ліквідності – це ризик того, що підприємство зіштовхнеться з труднощами при виконанні фінансових зобов'язань. Управління ризиком ліквідності здійснює Комітет з управління активами, пасивами і тарифів Банку.

Група прагне підтримувати стабільну базу фінансування, яка складається переважно із заборгованості перед іншими банками, депозитів юридичних та фізичних осіб, а також інвестує кошти у портфелі ліквідних активів для того, щоб мати можливість оперативного та безперешкодно виконати непередбачувані вимоги щодо ліквідності.

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

Банк щоденно/щодавно розраховує нормативи ліквідності відповідно до вимог Національного банку України. Ці нормативи включають:

- коефіцієнт покриття ліквідністю LCR (англ. Liquidity Coverage Ratio) у всіх валютах або LCR_{ВВ}. Станом на 31 грудня 2023 року цей норматив складав 257%, при мінімальному значенні нормативу не менше 100% (значення нормативу станом на 31 грудня 2022 року становило 209%, при мінімальному значенні 100%);
- коефіцієнт покриття ліквідністю LCR (англ. Liquidity Coverage Ratio) в іноземній валюті або LCR_{ІВ}. Станом на 31 грудня 2023 року цей норматив складав 375%, при мінімальному значенні нормативу не менше 100% (значення нормативу станом на 31 грудня 2021 року становило 217%, при мінімальному значенні 100%);

- коєфіцієнт чистого стабільного фінансування NSFR (англ. Net Stable Funding Ratio). Станом на 31 грудня 2023 року цей норматив складав 250%, при мінімальному значенні нормативу не менше 100% (станом на 31 грудня 2022 року цей норматив складав 167%, при мінімальному значенні нормативу не менше 90%).

Інформацію про позицію ліквідності фінансових активів та зобов'язань отримує Напрямок казначейства. Напрямок казначейства забезпечує наявність достатнього портфелю короткострокових ліквідних активів, який переважно складається з ліквідних цінних паперів, депозитів у банках та інших міжбанківських інструментів, для підтримки достатнього рівня ліквідності.

У поданих нижче таблицях показані зобов'язання Групи за визначеними в угодах строками погашення, що залишилися. Суми у таблиці – це недисконтовані грошові потоки за угодами, в тому числі загальна сума зобов'язань з надання кредитів та фінансових гарантій. Ці недисконтовані грошові потоки відрізняються від сум, відображених в консолідованому звіті про фінансовий стан, оскільки балансові суми базуються на дисконтованих грошових потоках. Якщо сума, що підлягає виплаті, не є фіксованою, сума в таблиці визначається виходячи з умов, існуючих на кінець звітної періоду. Валютні виплати перераховуються із використанням обмінного курсу спот на звітну дату.

Нижче у таблиці поданий аналіз недисконтованих грошових потоків за фінансовими зобов'язаннями за строками погашення станом на 31 грудня 2023 року:

У тисячах гривень	До запитання та до 1 місяця	1-12 місяців	12 місяців - 5 років	Понад 5 років	Всього
Зобов'язання					
Заборгованість перед іншими банками	1 745 849	-	-	-	1 745 849
Кошти клієнтів	39 094 893	7 471 306	119 694	3 980	46 689 873
Отримані кредити від інших фінансових організацій	2 198	17 492	107 987	-	127 677
Зобов'язання з фінансової оренди	209	18 602	88 768	-	107 579
Інші фінансові зобов'язання	293 854	-	-	-	293 854
Зобов'язання, пов'язані з кредитуванням	3 547 433	-	-	-	3 547 433
Контракти на умовах спот та форвард					
- надходження	265 698	-	-	-	265 698
- виплати	(265 268)	-	-	-	(265 268)
Всього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями	44 684 866	7 507 400	316 449	3 980	52 512 695

Вимоги ліквідності для підтримки вимог за гарантіями і акредитивами є значно нижчими, ніж сума відповідних зобов'язань, що розкриваються в наведеному вище аналізі за строками погашення, оскільки Група переважно не очікує, що третя сторона буде залучати кошти за подібними договорами.

Нижче у таблиці поданий аналіз недисконтованих грошових потоків за фінансовими зобов'язаннями за строками погашення станом на 31 грудня 2022 року:

<i>У тисячах гривень</i>	До запитання та до 1 місяця	1-12 місяців	12 місяців - 5 років	Понад 5 років	Всього
Зобов'язання					
Заборгованість перед іншими банками	971 551	-	-	-	971 551
Кошти клієнтів	28 253 314	4 805 444	88 482	9 708	33 156 948
Отримані кредити від інших фінансових організацій	3 229	106 919	-	-	110 148
Зобов'язання з фінансової оренди	852	9 849	111 358	1 491	123 550
Інші фінансові зобов'язання	533 169	-	-	-	533 169
Зобов'язання, пов'язані з кредитуванням	2 534 385	-	-	-	2 534 385
Контракти на умовах спот та форвард					
- надходження	193 011	-	-	-	193 011
- виплати	(193 058)	-	-	-	(193 058)
Всього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями	32 296 453	4 922 212	199 840	11 199	37 429 704

Кошти клієнтів відображені у вказаному аналізі за строками, що залишились до погашення відповідно до контрактів. Проте, відповідно до Цивільного кодексу України, для депозитних договорів, що були укладені до 6 червня 2015 року, фізичні особи мають право вилучати кошти з рахунків до настання строку погашення, втрачаючи при цьому право на нараховані проценти. Деякі депозитні контракти з юридичними особами передбачають можливість зняття коштів достроково. Деякі депозитні контракти з фізичними особами, укладені після 6 червня 2015 року також передбачають можливість зняття коштів достроково. Однак керівництво вважає, зважаючи на досвід, що більшість контрагентів не будуть вимагати кошти достроково.

Станом на 31 грудня 2023 та 2022 років недисконтовані грошові потоки за коштами клієнтів з правом дострокового вилучення коштів за строками погашення представлені наступним чином:

<i>У тисячах гривень</i>	До запитання та до 1 місяця	1-12 місяців	12 місяців - 5 років	Понад 5 років	Всього
На 31 грудня 2023 року	136 194	623 546	23 489	4 018	787 247
На 31 грудня 2022 року	203 413	1 061 456	20 226	1 708	1 286 803

Нижче наведений детальний розподіл балансової вартості фінансових активів та зобов'язань за контрактними строками погашення на 31 грудня 2023 та 2022 років:

<i>У тисячах гривень</i>	До запитання та до 1 місяця	1-12 місяців	12 місяців - 5 років	Понад 5 років	Всього
На 31 грудня 2023 року					
Фінансові активи	18 090 881	21 770 197	13 324 825	1 060 587	54 246 490
Фінансові зобов'язання	(41 073 631)	(7 324 305)	(305 847)	(3 939)	(48 707 722)
Чистий розрив ліквідності на основі очікуваних термінів погашення	(22 982 750)	14 445 892	13 018 978	1 056 648	5 538 768
Контракти на умовах спот та форвард					
- надходження	265 698	-	-	-	265 698
- сплати	(265 268)	-	-	-	(265 268)
На 31 грудня 2022 року					
Фінансові активи	16 942 829	13 456 260	5 492 533	1 822 801	37 714 423
Фінансові зобов'язання	(29 728 143)	(4 799 584)	(198 689)	(11 128)	(34 737 544)
Чистий розрив ліквідності на основі очікуваних термінів погашення	(12 785 314)	8 656 676	5 293 844	1 811 673	2 976 879
Контракти на умовах спот та форвард					
- надходження	193 011	-	-	-	193 011
- сплати	(193 058)	-	-	-	(193 058)

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

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

Банк має відкриті кредитні лінії з материнською компанією PKO Bank Polski S.A. на 30 та 47 мільйонів доларів США. Банк може використовувати ці кредитні лінії для поповнення обігових коштів та підтримки оперативної ліквідності.

32. УПРАВЛІННЯ КАПІТАЛОМ

Мета Групи при управлінні капіталом полягає у забезпеченні (i) дотримання вимог до капіталу, встановлених Національним банком України, (ii) спроможності Групи функціонувати як безперервно діюче підприємство. На думку керівництва, загальна сума капіталу, управління яким здійснює Група, дорівнює сумі капіталу, показаного у консолідованому звіті про фінансовий стан. Сума капіталу, управління яким здійснює Група станом на 31 грудня 2023 року, складає 5 863 506 тисяч гривень (на 31 грудня 2022 року – 4 034 854 тисячі гривень). Контроль за дотриманням нормативу достатності капіталу Банку, встановленого Національним банком України, здійснюється щодавно. Інші цілі управління капіталом оцінюються щорічно.

Відповідно до чинного законодавства України банки зобов'язані формувати резервний фонд на покриття непередбачених збитків по всіх статтях активів та позабалансових зобов'язаннях. Розмір резервного фонду має складати 25% розміру регулятивного капіталу банку, але не менше ніж 25% зареєстрованого статутного капіталу банку. Резервний фонд формується за рахунок відрахування з чистого прибутку звітного року, що залишається у розпорядженні банку після сплати податків та інших обов'язкових платежів, а також з нерозподіленого прибутку попередніх років. Розмір відрахувань до резервного фонду має бути не менше 5% від прибутку банку до досягнення ним 25% розміру регулятивного капіталу банку.

Якщо діяльність банку може створювати загрозу інтересам вкладників та інших кредиторів банку, то Національний банк України має право вимагати від банку збільшення розміру резервного фонду та щорічних відрахувань до нього. Якщо внаслідок діяльності банку розмір регулятивного капіталу зменшився до суми, що є меншою, ніж розмір статутного капіталу, то щорічні відрахування до резервного фонду мають становити 10 відсотків чистого прибутку банку до досягнення ним розміру 35 відсотків від статутного капіталу банку.

Резервний фонд банку може бути використаний тільки на покриття збитків банку за результатами звітного року згідно з рішенням ради банку (Наглядової ради) та в порядку, що встановлений загальними зборами його учасників. При цьому, жодних обмежень щодо можливості розподілу резервного фонду між учасниками банку при його ліквідації після задоволення всіх вимог кредиторів діючим законодавством України не передбачено.

Станом на 31 грудня 2023 року резервний фонд Банку складає 1 627 010 тисяч гривень (31 грудня 2022 року – 1 476 852 тисячі гривень).

Відповідно до існуючих вимог до капіталу, встановлених Національним банком України, банки повинні утримувати відношення регулятивного капіталу до активів, зважених з урахуванням ризику («норматив достатності регулятивного капіталу»), на рівні, що є вищим за обов'язкове мінімальне значення. Нижче в таблиці показаний регулятивний капітал на підставі звітів Банку, підготовлених відповідно до вимог НБУ, який складається з таких компонентів:

<i>У тисячах гривень</i>	2023 рік	2022 рік
Основний капітал	3 548 304	3 491 033
Додатковий капітал	1 880 290	245 952
Відвернення	(35 000)	(10 010)
Всього регулятивного капіталу	5 393 594	3 726 975

Станом на 31 грудня 2023 року та 31 грудня 2022 року Банк дотримувався вимог щодо мінімального розміру нормативу достатності (адекватності) регулятивного капіталу (H2), що має становити не менше 10%. Значення нормативу H2 на 31 грудня 2023 року становить 32% (31 грудня 2022 року: 22%).

Протягом 2023 та 2022 Банк дотримувався усіх економічних нормативів та лімітів відкритої валютної позиції встановлених НБУ.

НБУ проводить регулярне стрес тестування банків із використанням певних припущень стрес тесту для перевірки виконання регуляторних вимог. У разі якщо результати стрес тестування свідчать, що адекватність капіталу може впасти нижче регуляторного рівня у майбутньому, НБУ може вимагати збільшення розміру регулятивного капіталу понад мінімальний розмір.

33. УМОВНІ ТА ІНШІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ

Судові процедури. В ході нормального ведення бізнесу Групи час від часу одержує претензії. Виходячи з власної оцінки та внутрішніх і зовнішніх професійних консультацій, керівництво Групи вважає, що Група не зазнає суттєвих ненарахованих збитків у результаті судових позовів. Загальна сума створеного резерву за судовими позовами становить 12 108 тисяч гривень станом на 31 грудня 2023 року (станом на 31 грудня 2022 року 2 488 тисяч гривень).

Зміни в резервах під потенційні зобов'язання становлять:

У тисячах гривень	Прим.	2023 рік	2022 рік
Резерв за зобов'язаннями на 1 січня		2 488	12 094
Чиста зміна резерву під збитки	25	9 226	(8 193)
Суми, використані протягом року		-	(2 701)
Зміни курсу валют та інші зміни		394	1 288
Резерв за зобов'язаннями на 31 грудня		12 108	2 488

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

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

Управлінський персонал вважає, що він виконує всі вимоги чинного податкового законодавства. Проте не може існувати впевненості у тому, що податкові органи не матимуть іншої думки щодо відповідності Групи чинному податковому законодавству і не застосують штрафні санкції. У цій консолідованій фінансовій звітності не був створений резерв по потенційних штрафних санкціях, пов'язаних з оподаткуванням.

Зобов'язання по капітальних витратах. Станом на 31 грудня 2023 року Група мала капітальні зобов'язання, передбачені контрактами, щодо приміщень та обладнання на загальну суму 12 070 тисяч гривень (на 31 грудня 2022 року – 2 792 тисячі гривень), та щодо нематеріальних активів – 98 557 тисяч гривень (на 31 грудня 2022 року – 3 986 тисяч гривень).

Група виділила ресурси, необхідні для виконання цих зобов'язань. Керівництво Групи вважає, що майбутні чисті доходи та фінансування будуть достатніми для покриття цих та подібних зобов'язань.

Зобов'язання, пов'язані з кредитуванням. Головною метою цих інструментів є забезпечення наявності грошових коштів для задоволення фінансових потреб клієнтів. Гарантії та акредитиви «стендбай», які являють собою безвідкличні гарантії того, що Група здійснить платежі на користь третіх сторін у випадку невиконання клієнтами своїх зобов'язань, мають той самий кредитний ризик, що і кредити. Документарні та товарні акредитиви, що являють собою письмові зобов'язання Групи за дорученням своїх клієнтів, які уповноважують треті сторони вимагати від Групи оплати у встановлених сумах відповідно до конкретних умов, забезпечуються партіями товару, до яких вони відносяться, або грошовими депозитами, отже, мають менший рівень ризику, ніж кредити.

Зобов'язання щодо надання кредитів являють собою невикористані суми, призначені для фінансування у формі кредитів, гарантій та акредитивів. Стосовно кредитного ризику за зобов'язаннями щодо надання кредитів Група наражається на потенційні збитки в загальній сумі невикористаних зобов'язань у разі залучення клієнтами невикористаної суми таких кредитів. Проте, можлива сума збитків є меншою за

загальну суму невикористаних зобов'язань, оскільки виконання більшості зобов'язань щодо надання кредитів залежить від дотримання клієнтами певних кредитних стандартів. Група відстежує строки до погашення зобов'язань щодо надання кредитів, оскільки більш довгострокові зобов'язання зазвичай характеризуються вищим кредитним ризиком, ніж короткострокові.

Станом на 31 грудня 2023 року зобов'язання з надання кредитів становлять 2 963 203 тисячі гривень (на 31 грудня 2022 року – 2 328 205 тисяч гривень).

Зобов'язання, пов'язані з кредитуванням, були такими:

<i>У тисячах гривень</i>	на 31 грудня 2023 року			
	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Всього
Договори фінансової гарантії та акредитиви	488 079	96 150	-	584 229
Резерв під очікувані кредитні збитки	1 835	-	-	1 835
Балансова вартість (резерв)	1 835	-	-	1 835

<i>У тисячах гривень</i>	на 31 грудня 2022 року			
	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Всього
Договори фінансової гарантії та акредитиви	206 180	-	-	206 180
Резерв під очікувані кредитні збитки	240	-	-	240
Балансова вартість (резерв)	240	-	-	240

Станом на 31 грудня 2023 року зобов'язання за гарантіями та акредитивами забезпечені депозитами у сумі 116 897 тисяч гривень (31 грудня 2022 року – 46 897 тисячі гривень) (Примітка 16). Загальна сума невиконаних зобов'язань за кредитами, імпортованими акредитивами та гарантіями за угодою необов'язково являє собою майбутні потреби у грошових коштах, оскільки строк дії таких фінансових інструментів може закінчитися без фінансування.

Зміни оцінок очікуваних кредитних збитків під зобов'язання кредитного характеру представлений таким чином:

<i>У тисячах гривень</i>	Прим.	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Всього
Залишок на 1 січня 2023 року		9 749	2 243	19 285	31 277
Перехід на Стадію 1		161	(142)	(19)	-
Перехід на Стадію 2		(248)	579	(331)	-
Перехід на Стадію 3		(5)	(172)	177	-
Чиста зміна резерву під збитки	25	(15 284)	(9 762)	(589)	(25 635)
Нові зобов'язання з надання кредитів та договори фінансової гарантії	25	20 187	9 062	-	29 249
Зобов'язання з надання кредитів та договори фінансової гарантії визнання яких припинено	25	(1 327)	(289)	(11 801)	(13 417)
Зміни курсу валют та інші зміни		192	(73)	65	184
Залишок на 31 грудня 2023 року		13 425	1 446	6 787	21 658

<i>У тисячах гривень</i>	Прим.	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Всього
Залишок на 1 січня 2022 року		17 304	959	3 608	21 871
Перехід на Стадію 1		388	(380)	(8)	-
Перехід на Стадію 2		(1 596)	1 652	(56)	-
Перехід на Стадію 3		(63)	(924)	987	-
Чиста зміна резерву під збитки	25	(14 738)	(4 166)	19 182	278
Нові зобов'язання з надання кредитів та договори фінансової гарантії	25	10 053	6 593	47	16 693
Зобов'язання з надання кредитів та договори фінансової гарантії визнання яких припинено	25	(2 517)	(1 728)	(4 396)	(8 641)
Зміни курсу валют та інші зміни		918	237	(79)	1 076
Залишок на 31 грудня 2022 року		9 749	2 243	19 285	31 277

34. РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ ПРО СПРАВЕДЛИВУ ВАРТІСТЬ

Результати оцінки справедливої вартості аналізуються та розподіляються за рівнями ієрархії справедливої вартості наступним чином: (i) до 1 Рівня відносяться оцінки по цінам, що котируються (без коригування) на активних ринках для ідентичних активів та зобов'язань, (ii) до 2 Рівня – отримані в результаті використання методів оцінки, в яких всі суттєві вхідні дані, прямо або опосередковано є спостережуваними для активу чи зобов'язання (наприклад ціни), та (iii) оцінки 3 Рівня, які є оцінками, що не базуються на спостережуваних ринкових даних (тобто, базуються на не спостережуваних вхідних даних). З метою розподілу фінансових інструментів за категоріями керівництво використовує професійні судження. Якщо для оцінки справедливої вартості використовуються спостережувані вхідні дані, що вимагають суттєвих коригувань, то така оцінка відноситься до 3 Рівня. Вагомість використаних вхідних даних оцінюється для всієї сукупності оцінки справедливої вартості.

(а) Багаторазові оцінки справедливої вартості

Багаторазові оцінки справедливої вартості є оцінками, що вимагаються або дозволені МСФЗ в консолідованому звіті про фінансовий стан на кінець кожного звітного періоду. В таблиці нижче наведено рівні ієрархії справедливої вартості, до якого відносяться багаторазові оцінки справедливої вартості:

У тисячах гривень	2023 рік				2022 рік			
	1 Рівень	2 Рівень	3 Рівень	Всього	1 Рівень	2 Рівень	3 Рівень	Всього
Активи за справедливою вартістю								
Фінансові активи								
<i>Цінні папери, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід</i>								
- Державні облигації України	-	8 065 477	-	8 065 477	-	3 337 972	-	3 337 972
- Корпоративні акції	-	-	-	-	-	-	10	10
Нефінансові активи								
- Власні приміщення	-	-	282 190	282 190	-	-	300 201	300 201
- Інвестиційна нерухомість	-	-	8 863	8 863	-	-	8 138	8 138
Всього справедлива вартість активів, що багаторазово оцінюються за справедливою вартістю	-	8 065 477	291 053	8 356 530	-	3 337 972	308 349	3 646 321

В таблиці нижче наведений метод оцінки та вхідні дані, які були використані в оцінці справедливої вартості для оцінок 2 Рівня станом на 31 грудня 2023 року:

<i>У тисячах гривень</i>	Справедлива вартість	Метод оцінки	Використані вхідні дані
Активи за справедливою вартістю			
Фінансові активи			
Цінні папери, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід			
- Державні облигації України	8 065 477	Ринковий метод	Ціни котируваних облигацій на ринку для аналогічних облигацій
Всього оцінена багаторазова справедлива вартість 2 рівня	8 065 477		

б) Активи та зобов'язання, що не оцінюються по справедливій вартості, справедлива вартість яких розкривається

Нижче наводиться аналіз справедливої вартості за рівнями ієрархії справедливої вартості та балансова вартість активів та зобов'язань, що не оцінюються по справедливій вартості:

31 грудня 2023 року

<i>У тисячах гривень</i>	1 Рівень	2 Рівень	3 Рівень	Всього	Балансова вартість
Активи					
Готівкові кошти та кошти в Національному банку України	15 847 455	-	-	15 847 455	15 847 455
Кошти в інших банках	-	3 930 932	-	3 930 932	3 930 932
Кредити та аванси клієнтам	-	-	12 734 017	12 734 017	12 490 201
- Кредити юридичним особам	-	-	9 695 109	9 695 109	9 689 266
- Кредити фізичним особам – споживчі кредити	-	-	607 246	607 246	454 736
- Кредити фізичним особам – іпотечні кредити	-	-	1 496 926	1 496 926	1 476 338
- Кредити фізичним особам – кредити на автомобілі	-	-	934 736	934 736	869 861
Цінні папери, що оцінюються за амортизованою собівартістю	13 894 853	-	-	13 894 853	13 873 969
Інші фінансові активи	-	-	38 456	38 456	38 456
Всього	29 742 308	3 930 932	12 772 473	46 445 713	46 181 013

31 грудня 2022 року

У тисячах гривень	1 Рівень	2 Рівень	3 Рівень	Всього	Балансова вартість
Активи					
Готівкові кошти та кошти в Національному банку України	10 645 808	-	-	10 645 808	10 645 808
Кошти в інших банках	-	5 313 436	-	5 313 436	5 313 436
Кредити та аванси клієнтам	-	-	12 675 031	12 675 031	12 506 846
- Кредити юридичним особам	-	-	7 527 857	7 527 857	7 471 930
- Кредити фізичним особам – споживчі кредити	-	-	910 557	910 557	826 061
- Кредити фізичним особам – іпотечні кредити	-	-	2 225 210	2 225 210	2 271 478
- Кредити фізичним особам – кредити на автомобілі	-	-	2 011 407	2 011 407	1 937 377
Цінні папери, що оцінюються за амортизованою собівартістю	5 627 496	-	-	5 627 496	5 666 192
Інші фінансові активи	-	-	244 159	244 159	244 159
Всього	16 273 304	5 313 436	12 919 190	34 505 930	34 376 441

31 грудня 2023 року

У тисячах гривень	1 Рівень	2 Рівень	3 Рівень	Всього	Балансова вартість
Зобов'язання					
Кошти інших банків	-	1 745 849	-	1 745 849	1 745 849
Кошти клієнтів	-	-	46 434 875	46 434 875	46 459 688
- Поточні кошти юридичних осіб	-	-	24 058 436	24 058 436	24 058 436
- Строкові депозити юридичних осіб	-	-	6 537 959	6 537 959	6 549 025
- Поточні кошти фізичних осіб	-	-	9 606 564	9 606 564	9 606 564
- Строкові депозити фізичних осіб	-	-	6 231 916	6 231 916	6 245 663
Отримані кредити від інших фінансових організацій	-	-	97 980	97 980	100 752
Інші фінансові зобов'язання	-	-	401 433	401 433	401 433
Всього	-	1 745 849	46 934 288	48 680 137	48 707 722

31 грудня 2022 року

У тисячах гривень	1 Рівень	2 Рівень	3 Рівень	Всього	Балансова вартість
Зобов'язання					
Кошти інших банків	-	971 551	-	971 551	971 551
- Кореспондентські рахунки інших банків	-	971 551	-	971 551	971 551
Кошти клієнтів	-	-	32 982 827	32 982 827	33 006 971
- Поточні кошти юридичних осіб	-	-	17 618 567	17 618 567	17 618 567
- Строкові депозити юридичних осіб	-	-	3 205 842	3 205 842	3 207 590
- Поточні кошти фізичних осіб	-	-	8 074 566	8 074 566	8 074 566
- Строкові депозити фізичних осіб	-	-	4 083 852	4 083 852	4 106 248
Отримані кредити від інших фінансових організацій	-	-	98 985	98 985	102 303
Інші фінансові зобов'язання	-	-	656 719	656 719	656 719
Всього	-	971 551	33 738 531	34 710 082	34 737 544

Оцінка справедливої вартості на 2 Рівні та 3 Рівні ієрархії справедливої вартості була розрахована з використанням методу дисконтованих грошових потоків. Справедлива вартість фінансових інструментів з плаваючою процентною ставкою, що не котируються на активному ринку, дорівнює їх 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 поточної середньозваженої відсоткової ставки по діючих інструментах та строк до погашення, який залишився.

Для активів Група використовує припущення щодо ставок на позики та рівня дострокових погашень контрагентами. Зобов'язання були дисконтовані з використанням ставки Групи по запозиченням. Зобов'язання, що підлягають погашенню за вимогою, були дисконтовані починаючи з першого дня потенційного пред'явлення вимоги щодо погашення зобов'язання Групою.

Нижче в таблиці подано потенційний вплив на прибуток Групи щодо цінних паперів, оцінених за FVOCI:

	на 31 грудня 2023 року		на 31 грудня 2022 року	
	зміна ставок (б.п.)	вплив на інший сукупний дохід (тис.грн.)	зміна ставок (б.п.)	вплив на інший сукупний дохід (тис.грн.)
UAH	+100/-100	-62 369 / +63 497	+100/-100	-13 900 / +14 309
USD	+100/-100	-81 825 / +83 442	+100/-100	-36 884 / +37 429
EUR	+100/-100	-16 177 / +16 386	+100/-100	-2 938 / +2 982

35. ПОДАННЯ ФІНАНСОВИХ ІНСТРУМЕНТІВ ЗА КАТЕГОРІЯМИ ОЦІНКИ

Порядок класифікації фінансових інструментів описаний в Примітці 3.

Нижче в таблиці показана звірка фінансових активів з цими категоріями оцінки станом на 31 грудня 2023 року:

	Фінансові інструменти, що оцінюються за амортизованою вартістю	Фінансові інструменти, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	Дебіторська заборгованість за фінансовою орендою	Всього
<i>У тисячах гривень</i>				
Активи				
Готівкові кошти та кошти в Національному банку України	15 847 455	-	-	15 847 455
Заборгованість інших банків				
- Кореспондентські рахунки в інших банках	2 782 408	-	-	2 782 408
- Кредити інших банків	1 130 225	-	-	1 130 225
- Гарантійні депозити	18 299	-	-	18 299
Кредити та аванси клієнтам				
- Кредити юридичним особам	9 093 776	-	595 490	9 689 266
- Кредити фізичним особам – кредити на автомобілі	853 719	-	16 142	869 861
- Кредити фізичним особам – інші споживчі кредити	454 736	-	-	454 736
- Кредити фізичним особам – іпотечні кредити	1 476 338	-	-	1 476 338
Цінні папери	13 873 969	8 065 477	-	21 939 446
Інші фінансові активи	38 456	-	-	38 456
Всього фінансових активів	45 569 381	8 065 477	611 632	54 246 490

Нижче в таблиці показана звірка фінансових активів з цими категоріями оцінки станом на 31 грудня 2022 року:

	Фінансові інструменти, що оцінюються за амортизованою вартістю	Фінансові інструменти, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	Дебіторська заборгованість за фінансовою орендою	Всього
<i>У тисячах гривень</i>				
Активи				
Готівкові кошти та кошти в Національному банку України	10 645 808	-	-	10 645 808
Заборгованість інших банків				
- Кореспондентські рахунки в інших банках	3 737 752	-	-	3 737 752
- Кредити інших банків	1 524 886	-	-	1 524 886
- Гарантійні депозити	50 798	-	-	50 798
Кредити та аванси клієнтам				
- Кредити юридичним особам	7 013 389	-	458 541	7 471 930
- Кредити фізичним особам – кредити на автомобілі	1 920 473	-	16 904	1 937 377
- Кредити фізичним особам – інші споживчі кредити	826 061	-	-	826 061
- Кредити фізичним особам – іпотечні кредити	2 271 478	-	-	2 271 478
Цінні папери	5 666 192	3 337 982	-	9 004 174
Інші фінансові активи	244 159	-	-	244 159
Всього фінансових активів	33 900 996	3 337 982	475 445	37 714 423

Станом на 31 грудня 2023 року та 31 грудня 2022 року всі фінансові зобов'язання Групи обліковані за амортизованою вартістю. Похідні фінансові інструменти відносяться до категорії за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат.

36. ОПЕРАЦІЇ З ПОВ'ЯЗАНИМИ СТОРОНАМИ

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

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

<i>У тисячах гривень</i>	Материнська компанія	Компанії під спільним контролем	Основний управлінський персонал
Кореспондентські рахунки в інших банках (відсоткова ставка: 0%)	74 800	-	-
Резерв під очікувані кредитні збитки	(3)	-	-
Загальна сума кредитів та авансів клієнтам	-	-	1 549
Резерв під очікувані кредитні збитки за кредитами та авансами клієнтам	-	-	(213)
Інші активи	14 582	-	110
Кореспондентські рахунки та депозити «овернайт» інших банків (відсоткова ставка: 0%)	4 141	-	-
Кошти клієнтів (відсоткова ставка для депозитів: 1,25-14%, для поточних рахунків 0-8%)	-	60 302	6 956
Інші зобов'язання	42	816	3 441

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

<i>У тисячах гривень</i>	Материнська компанія	Компанії під спільним контролем	Основний управлінський персонал
Процентні доходи	-	-	162
Процентні витрати	(1 906)	(1 453)	(171)
Формування резервів за кредитними збитками	-	-	(37)
Доходи за виплатами та комісійними	94	133	26
Витрати за виплатами та комісійними	(13 797)	-	(1 714)
Інші витрати	-	(5 042)	-

Нижче наведені інші права та зобов'язання на 31 грудня 2023 року за операціями з пов'язаними сторонами:

<i>У тисячах гривень</i>	Материнська компанія	Компанії під спільним контролем	Основний управлінський персонал
Зобов'язання з кредитування, що отримані	2 934 378	-	-
Інші надані зобов'язання	265 698	-	157
Інші права отримані	265 268	-	-
Отримана застава	-	-	3 058

Зобов'язання з кредитування, що отримані стосуються невикористаних коштів за кредитною лінією відкритою РКО Bank Polski S.A. в доларах США.

Нижче наведені сукупні суми, надані пов'язаним сторонам і повернуті ними протягом 2023 року:

<i>У тисячах гривень</i>	Материнська компанія	Компанії під спільним контролем	Основний управлінський персонал
Суми, надані пов'язаним сторонам за рік	-	-	934
Суми, повернуті пов'язаними сторонами за рік	-	-	(1 332)

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

<i>У тисячах гривень</i>	Материнська компанія	Компанії під спільним контролем	Основний управлінський персонал
Кореспондентські рахунки в інших банках (відсоткова ставка: 0%)	323 745	-	-
Загальна сума кредитів та авансів клієнтам	-	-	418
Резерв під очікувані кредитні збитки за кредитами та авансами клієнтам	-	-	(9)
Інші активи	5 018	-	67
Кореспондентські рахунки та депозити «овернайт» інших банків (відсоткова ставка: 0%)	3 020	-	-
Кошти клієнтів (відсоткова ставка для депозитів: 0,01-10%, для поточних рахунків: 0-7%)	-	6 180	4 887
Інші зобов'язання	38	-	2 436

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

<i>У тисячах гривень</i>	Материнська компанія	Компанії під спільним контролем	Основний управлінський персонал
Процентні доходи	519	-	40
Процентні витрати	(1 711)	(1 081)	(52)
Формування резервів за кредитними збитками	-	-	(1)
Доходи за виплатами та комісійними	46	126	80
Витрати за виплатами та комісійними	(16 499)	-	(182)
Інші витрати	-	(528)	-

Нижче наведені інші права та зобов'язання на 31 грудня 2022 року за операціями з пов'язаними сторонами:

<i>У тисячах гривень</i>	Материнська компанія	Компанії під спільним контролем	Основний управлінський персонал
Зобов'язання з кредитування, що отримані	2 824 081	-	-
Інші надані зобов'язання	193 011	-	81
Інші права отримані	193 058	-	-
Отримана застава	-	-	1 044

Зобов'язання з кредитування, що отримані стосувались невикористаних коштів за кредитною лінією, отриманою від PKO Bank Polski S.A. в доларах США.

Нижче наведені сукупні суми, надані пов'язаним сторонам і повернуті ними протягом 2022 року:

<i>У тисячах гривень</i>	Материнська компанія	Компанії під спільним контролем	Основний управлінський персонал
Суми, надані пов'язаним сторонам за рік	-	-	908
Суми, повернуті пов'язаними сторонами за рік	-	-	(990)

Нижче наведені суми винагороди основного управлінського персоналу:

<i>У тисячах гривень</i>	2023 рік		2022 рік	
	Витрати	31 грудня 2023 року Нараховане зобов'язання	Витрати	31 грудня 2022 року Нараховане зобов'язання
<i>Короткострокові виплати:</i>				
- Заробітна плата	47 241	3 284	41 964	2 276
Нарахування єдиного соціального внеску	2 389	154	2 332	160
Всього	49 630	3 438	44 296	2 436

Короткострокові виплати належать до сплати у повному обсязі протягом дванадцяти місяців після закінчення періоду, в якому керівництвом були надані відповідні послуги. Інші довгострокові виплати включають виплати, щодо яких не очікується, що розрахунок буде повністю здійснений протягом дванадцяти місяців після закінчення періоду, в якому керівництвом були надані відповідні послуги.

37. ПОДІЇ ПІСЛЯ ДАТИ БАЛАНСУ

Після 31 грудня 2023 року не було подій, що вимагали б внесення змін чи доповнень до фінансової звітності або розкриття у консолідованій фінансовій звітності.

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

Акціонерам та Наглядовій Раді АТ «КРЕДОБАНК»
Національному банку України
Національній комісії з цінних паперів та фондового ринку

Звіт щодо аудиту консолідованої фінансової звітності

Думка

Ми провели аудит консолідованої фінансової звітності АТ «КРЕДОБАНК» (далі – Банк) та його дочірньої компанії (далі - Група), що складається з Консолідованого звіту про фінансовий стан станом на 31 грудня 2023 року, Консолідованого звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід, Консолідованого звіту про власний капітал та Консолідованого звіту про рух грошових коштів за рік, що закінчився зазначеною датою, і приміток до консолідованої фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку, консолідована фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах консолідований фінансовий стан Групи на 31 грудня 2023 року, її консолідовані фінансові результати і консолідовані грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) та відповідає вимогам Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» щодо складання фінансової звітності.

Основа для думки

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

Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності

Ми звертаємо увагу на Примітку 2 у консолідованій фінансовій звітності, в якій розкривається, що 24 лютого 2022 року почалося повномасштабне вторгнення військ російської федерації на територію України і на даний час відбуваються активні бойові дії. Події або умови разом із іншими питаннями, викладеними в Примітці 2, вказують, що існує суттєва невизначеність, що може поставити під значний сумнів здатність Групи продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Нашу думку щодо цього питання не було модифіковано.

Під час аудиту консолідованої фінансової звітності ми дійшли висновку, що використання управлінським персоналом принципу безперервної діяльності під час підготовки консолідованої фінансової звітності є доцільним. Наша оцінка припущення управлінського персоналу щодо спроможності Групи продовжувати застосовувати принцип безперервності діяльності в бухгалтерському обліку включала:

- оцінку негативних наслідків продовження військової агресії для банківського сектору України;
- аналіз сценаріїв розвитку ситуації, які визначив управлінський персонал Групи, та можливих дій у відповідь керівництва України, світової спільноти та управлінського персоналу Групи;
- аналіз можливих змін базових показників діяльності Групи в частині знецінення активів, падіння обсягів та маржинальності банківських операцій;
- аналіз достатності регулятивного капіталу та ліквідності, шляхів їх підтримання на достатньому рівні.

Ми виявили, що прогнози щодо розвитку ситуації та відповідних негативних наслідків дуже складно будувати через непередбачуваність дій керівництва Росії. В той же час припущення управлінського персоналу щодо найбільш ймовірних сценаріїв є доречними.

Наші обов'язки та обов'язки управлінського персоналу щодо безперервної діяльності описані у відповідних розділах цього звіту.

Ключові питання аудиту

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

Додатково до питання, описаного в розділі «Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності», ми визначили, що описані нижче питання є ключовими питаннями аудиту, які слід відобразити в нашому звіті.

Ключове питання аудиту

Резерв під знецінення кредитів клієнтам (Примітка 7)

Оцінка розміру очікуваних кредитних збитків є ключовою областю професійних суджень керівництва Групи. Виявлення знецінення і визначення суми очікуваного відшкодування включають певні припущення та аналіз різних факторів, в тому числі фінансовий стан позичальника, очікувані майбутні грошові потоки та справедливую вартість забезпечення.

Використання різних припущень може стати результатом різних оцінок розміру очікуваних кредитних збитків. Беручи до уваги суттєвість залишків кредитів клієнтам, та певний рівень суб'єктивності суджень, ми визначили оцінку розміру очікуваних кредитних збитків ключовим питанням аудиту.

Як наш аудит розглядав ключове питання аудиту

Наші аудиторські процедури включали оцінку методології, яку використовувала Група для визначення ознак знецінення та розраховуючи резерв під знецінення, тестування вхідних даних та аналіз припущень. Для резервів під знецінення кредитів з виявленими індивідуальними ознаками знецінення ми перевірили припущення, що лежать в основі виявлення знецінення і його кількісної оцінки, включаючи аналіз фінансових показників позичальників, прогнози щодо майбутніх грошових потоків і оцінки застави. Для розрахованих на колективній основі резервів під знецінення кредитів, за якими не були виявлені індивідуальні ознаки знецінення, ми проаналізували моделі Групи та перевірили доречність та точність вхідних даних, що використовуються в цих моделях.

Інша інформація

Управлінський персонал несе відповідальність за іншу інформацію. Інша інформація, отримана на дату цього звіту аудитора – це Консолідований звіт керівництва (Консолідований звіт про управління). Інша інформація, яку ми очікуємо отримати після дати цього звіту аудитора- це Річна інформація емітента цінних паперів.

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

У зв'язку з нашим аудитом консолідованої фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися з іншою інформацією та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією і консолідованою фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інша інформація має вигляд такої, що містить суттєве викривлення або невідповідність законодавству.

Якщо на основі проведеної нами роботи стосовно іншої інформації, отриманої до дати звіту аудитора, ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення або невідповідність законодавству цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт. Ми не виявили таких фактів, які б необхідно було включити до звіту.

Коли ми ознайомимося з Річною інформацією емітента цінних паперів, якщо ми дійдемо висновку, що вона містить суттєве викривлення, нам потрібно буде повідомити інформацію про це питання тим, кого наділено найвищими повноваженнями та НКЦПФР.

Відповідальність управлінського персоналу та Наглядової ради за консолідовану фінансову звітність

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

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

Наглядова рада несе відповідальність за нагляд за процесом фінансового звітування Групи.

Відповідальність аудитора за аудит консолідованої фінансової звітності

Нашими цілями є отримання обґрунтованої впевненості, що консолідованої 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 консолідованої фінансової звітності.

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

- ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо й виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, а також отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки. Ризик невиявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, неправильні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю;
- отримуємо розуміння заходів внутрішнього контролю, що стосуються аудиту, для розробки аудиторських процедур, які б відповідали обставинам, а не для висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю;
- оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і відповідних розкриттів інформації, зроблених управлінським персоналом;
- доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та, на основі отриманих аудиторських доказів, робимо висновок, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, які поставили б під значний сумнів можливість Групи 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 Групу 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;
- отримуємо прийнятні аудиторські докази в достатньому обсязі щодо фінансової інформації суб'єктів господарювання або господарської діяльності Групи для висловлення думки щодо консолідованої фінансової звітності. Ми несемо відповідальність за керування, нагляд та виконання аудиту Групи. Ми несемо відповідальність за висловлення нами аудиторської думки.

Ми повідомляємо Наглядовій раді інформацію про запланований обсяг і час проведення аудиту та суттєві аудиторські результати, включаючи будь-які суттєві недоліки заходів внутрішнього контролю, виявлені нами під час аудиту.

Ми також надаємо Наглядовій раді твердження, що ми виконали відповідні етичні вимоги щодо незалежності, та повідомляємо їм про всі стосунки й інші питання, які могли б обґрунтовано вважатись такими, що впливають на нашу незалежність, а також, де це застосовно, щодо відповідних застережних заходів.

З переліку всіх питань, інформація щодо яких надавалась Наглядовій раді, ми визначили ті, що мали найбільше значення під час аудиту консолідованої фінансової звітності поточного періоду, тобто ті, які є ключовими питаннями аудиту. Ми описуємо ці питання в своєму звіті аудитора, крім випадків, якщо законодавчим чи регуляторним актом заборонено публічне розкриття такого питання, або якщо за вкрай виняткових обставин ми визначаємо, що таке питання не слід висвітлювати в нашому звіті, оскільки негативні наслідки такого висвітлення можуть очікувано переважити його корисність для інтересів громадськості.

Звіт щодо вимог інших законодавчих і нормативних актів

Закон України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність»

Відповідно до Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» аудиторі мають надати додаткову інформацію та запевнення.

Основні відомості про аудиторську фірму

Повне найменування	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АУДИТОРСЬКА КОМПАНІЯ «КРОУ УКРАЇНА»
Місцезнаходження	04210, м. Київ, Оболонська набережна 33
Інформація про реєстрацію в Реєстрі аудиторських фірм та аудиторів	Номер реєстрації в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності 3681 Суб'єкт аудиторської діяльності, який має право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності Суб'єкт аудиторської діяльності, який має право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес
Найменування органу, який призначив суб'єкта аудиторської діяльності на проведення обов'язкового аудиту	Наглядова рада Банку
Дата призначення суб'єкта аудиторської діяльності	30.09.2020 (Протокол засідання Наглядової ради №127/2020)
Загальна тривалість виконання аудиторських завдань без перерв з урахуванням продовження повноважень, які мали місце, та повторних призначень для надання послуг з обов'язкового аудиту	4-й рік

Ми підтверджуємо, що думка аудитора, наведена в Звіті щодо аудиту консолідованої фінансової звітності, узгоджується з додатковим звітом для комітету з питань аудиту.

Ми не надавали Групі неаудиторські послуги, визначені статтею 6 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність».

Ключовий партнер з аудиту та аудиторська фірма незалежні від Групи під час проведення аудиту.

Ми не надавали Групі інші послуги, крім послуг з обов'язкового аудиту, та послуг, що розкриті у консолідованому звіті про управління або у консолідованій фінансовій звітності, в період, охоплений фінансовою звітністю та під час аудиту консолідованої фінансової звітності.

МСА вимагають, щоб аудитор планував та проводив аудит таким чином, щоб отримати достатню впевненість у відсутності у фінансовій звітності суттєвих викривлень. Термін «достатня впевненість» допускає деякий ризик наявності суттєвих невідповідностей грошового характеру, які можуть залишитися невиявленими; також допускається, що аудитор не може надати абсолютної гарантії точності та повноти фінансової звітності. Аудит включає вибіркочну перевірку підтвердження чисел та пояснень, що наводяться у фінансовій звітності. Умови МСА вимагають планування аудиту таким чином, щоб забезпечити достатню ймовірність того, що помилки та невідповідності, здатні суттєво вплинути на фінансову звітність, були виявлені. Однак, оскільки аудитор не буде проводити перевірку всіх операцій, здійснених суб'єктом господарювання протягом року, проведений аудит не може забезпечити повну впевненість у тому, що помилки та невідповідності, у тому числі випадки шахрайства, будуть виявлені.

Закон України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки»

Відповідно до Закону України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки» емітент зобов'язаний залучити аудитора, який повинен висловити свою думку щодо інформації, а також перевірити інформацію стосовно складових частин Звіту керівництва «Звіт про управління», який включає Звіт про корпоративне управління.

На нашу думку звіт адекватно відображає інформацію щодо:

- опису основних характеристик систем внутрішнього контролю і управління ризиками емітента;
- переліку осіб, які прямо або опосередковано є власниками значного пакета акцій емітента;
- обмеження прав участі та голосування акціонерів на загальних зборах емітента;
- порядку призначення та звільнення посадових осіб емітента;
- повноважень посадових осіб емітента.

Інші розділи звіту перевірені нами і не суперечать перевіреним нами консолідованій фінансовій звітності та нашим знанням про групу, отриманим під час аудиту.

Закон України «Про банки та банківську діяльність»

Відповідно до Закону України «Про банки та банківську діяльність» та вимог Національного банку України, викладених в Положенні про порядок подання до Національного банку України аудиторського звіту за результатами щорічної перевірки фінансової звітності банку, банківської групи та про проведення аудиторської перевірки фінансової звітності учасника банківської групи, аудитор повинен подати інформацію (оцінку) стосовно:

- відповідності (достовірності відображення) даних щодо розподілу активів і зобов'язань банку за строками до погашення у файлі з показниками статистичної звітності А7Х «Дані про структуру активів та зобов'язань за строками», що складається банком для подання до Національного банку, станом на 1 січня року, наступного за звітним;
- дотримання банком вимог, що встановлені нормативно-правовими актами НБУ з питань внутрішнього контролю;
- дотримання банком вимог, що встановлені нормативно-правовими актами НБУ з питань внутрішнього аудиту;
- дотримання банком вимог, що встановлені нормативно-правовими актами НБУ з питань визначення розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями;
- дотримання банком вимог, що встановлені нормативно-правовими актами НБУ з питань визнання пов'язаних із банком осіб та здійснення операцій з ними;
- дотримання банком вимог, що встановлені нормативно-правовими актами НБУ з питань достатності капіталу банку, яка має визначатися з урахуванням якості активів банку,
- дотримання банком вимог, що встановлені нормативно-правовими актами НБУ з питань ведення бухгалтерського обліку.

Відповідальність управлінського персоналу

Управлінський персонал несе відповідальність за:

- підготовку статистичної звітності про структуру активів та зобов'язань за строками, що складається Банком для подання до НБУ;
- розробку, впровадження та підтримку системи бухгалтерського обліку у відповідності до вимог Закону України «Про банки та банківську діяльність» та положень НБУ;
- розробку, впровадження та підтримку системи внутрішнього контролю у відповідності до вимог Закону України «Про банки та банківську діяльність» та положень НБУ;
- функціонування служби внутрішнього аудиту у відповідності до вимог Закону України «Про банки та банківську діяльність» та положень НБУ;
- обчислення та формування резервів за активними банківськими операціями;
- розробку, впровадження та підтримку процедур визнання пов'язаних із Банком осіб та здійснення операцій з ними;
- забезпечення дотримання вимог НБУ щодо розміру капіталу.

Процедури та отримані результати

Розподіл активів і зобов'язань банку за строками до погашення

Оцінка відповідності (достовірності відображення) розподілу активів і зобов'язань Банку за строками до погашення у формі статистичної звітності про структуру активів та зобов'язань за строками, що складається банком для подання до НБУ, проведена шляхом вибіркового тестування залишків на рахунках щодо їх розподілу за строками до погашення.

Нами не виявлено фактів, які б свідчили про невідповідність розподілу активів і зобов'язань банку за строками до погашення у формі статистичної звітності А7Х «Дані про структуру активів та зобов'язань за строками» станом на 01.01.2024.

Внутрішній контроль

Оцінка дотримання Банком вимог щодо внутрішнього контролю проведена шляхом аналізу внутрішньої нормативної бази Банку, результатів тестів контролю та інших процедур, здійснених під час аудиту фінансової звітності, які стосуються внутрішнього контролю.

Нами не виявлено фактів, які б свідчили про невідповідність системи внутрішнього контролю Банку вимогам НБУ.

Внутрішній аудит

Оцінка дотримання Банком вимог щодо внутрішнього аудиту проведена шляхом аналізу внутрішньої нормативної бази Банку та огляду роботи служби внутрішнього аудиту в звітному періоді.

Нами не виявлено фактів, які б свідчили про невідповідність функціонування внутрішнього аудиту Банку вимогам НБУ.

Визначення розміру кредитного ризику

Оцінка визначення розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями проведена шляхом вибіркового тестування фінансових активів Банку, здійсненого під час аудиту фінансової звітності.

Нами не виявлено суттєвих відхилень під час визначення Банком розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями станом на 31.12.2023.

Пов'язані із банком особи та здійснення операцій з ними

Оцінка визнання пов'язаних із Банком осіб та здійснення операцій з ними проведена шляхом аналізу внутрішньої нормативної бази Банку, вибіркового оцінювання контрагентів Банку на пов'язаність, здійснених під час аудиту фінансової звітності, вибіркового оцінювання розміру операцій із пов'язаними особами, аналізу дотримання встановлених нормативів.

Нами не виявлено фактів, які б свідчили про неналежне визнання пов'язаних із Банком осіб та здійснення операцій з ними, або порушення нормативів щодо операцій з пов'язаними особами.

Достатність капіталу банку

Оцінка достатності капіталу Банку проведена шляхом перевірки дотримання Банком нормативних вимог, встановлених законодавством та вимогами НБУ.

Станом на 31.12.2023 статутний капітал Банку складав 2 248 969 тис. грн (Примітка 21), що відповідає вимогам, що встановлені статтею 31 «Мінімальний розмір статутного капіталу» закону України «Про банки та банківську діяльність».

Станом на 31.12.2023 регулятивний капітал Банку складав 5 393 594 тис. грн (Примітка 32), що відповідає розміру, встановленому Інструкцією про порядок регулювання діяльності банків в Україні, затвердженою Постановою НБУ №368.

Протягом 2023 року Банк дотримувався всіх нормативів, встановлених Інструкцією про порядок регулювання діяльності банків в Україні.

Бухгалтерський облік

Оцінка ведення бухгалтерського обліку проведена шляхом аналізу внутрішньої нормативної бази Банку, результатів процедур, здійснених під час аудиту фінансової звітності, які стосуються бухгалтерського обліку.

Нами не виявлено фактів, які б свідчили про невідповідність системи бухгалтерського обліку Банку вимогам НБУ та МСФЗ.

Обмеження на використання та поширення

Цей звіт призначено для інформування та використання керівництвом Банку та Національним банком України та не може бути використаний будь-якою іншою стороною. При ознайомленні з цим звітом необхідно враховувати обмеження, як зазначено вище, характер процедур з оцінки питань, пов'язаних з діяльністю Банку, організацією системи бухгалтерського обліку та внутрішнього контролю. Крім того, потрібно враховувати, що критерії оцінки нами питань, пов'язаних з діяльністю Банку, організацією системи бухгалтерського обліку та внутрішнього контролю, можуть відрізнятися від критеріїв, що застосовуються Національним банком України.

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 паперів та фондового ринку

Відповідно до Вимог до інформації, що стосується аудиту або огляду фінансової звітності учасників ринків капіталу та організованих товарних ринків, нагляд за якими здійснює Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку аудиторі мають надати додаткову інформацію та запевнення.

Відомості про аудиторську фірму

Ідентифікаційний код суб'єкта аудиторської діяльності

33833362

Вебсторінка/вебсайт суб'єкта аудиторської діяльності

<https://www.crowe.com/ua/croweasu>

Дата та номер договору на проведення аудиту

№20/985-F від 29.10.2020

Дата початку та дата закінчення проведення аудиту

01.11.2023 – 01.04.2024

Відомості про Банк

Повне найменування

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КРЕДОБАНК»

Інформація про кінцевого бенефіціарного власника (у разі наявності) та структуру власності

На нашу думку інформація про кінцевого бенефіціарного власника та структуру власності адекватно розкрита на сайті Банку

<https://kredobank.com.ua/>

Чи є суб'єкт господарювання контролером/учасником небанківської фінансової групи

ні

Чи є суб'єкт господарювання підприємством, що становить суспільний інтерес

так

Материнська компанія

РКО Bank Polski S.A. (Польща)

Дочірня компанія

ТОВ «КРЕДОЛІЗИНГ» (Україна)

Правильність розрахунку пруденційних показників, встановлених нормативно-правовим актом НКЦПФР для відповідного виду діяльності, за звітний період

НКЦПФР не встановлено пруденційні показники для банківських установ

Підсумки перевірки фінансово-господарської діяльності за результатами фінансового року, підготовлені ревізійною комісією

Ревізійна комісія не передбачена Статутом Банку

Повнота та достовірність розкриття інформації щодо складу і структури фінансових інвестицій

Інформація щодо складу і структури фінансових інвестицій повно і достовірно розкрита в примітці до фінансової звітності 8 «Цінні папери»

Інформація про наявність інших фактів та обставин, які можуть суттєво вплинути на діяльність юридичної особи у майбутньому, та оцінка ступеня їх впливу

Ми не виявили інших фактів та обставин, які можуть суттєво вплинути на діяльність Банку у майбутньому

Партнером завдання з аудиту, результатом якого є цей Звіт незалежного аудитора, є Олександр Коновченко.

За і від імені ТОВ АК «КРОУ УКРАЇНА»

Директор з аудиту

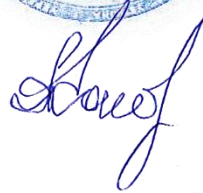
№100594 в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності



Віталій ГАВРИШ

Партнер з завдання

№101572 в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності



Олександр КОНОВЧЕНКО

м. Київ, Україна

01 квітня 2024 року