

ГРУПА КРЕДОБАНК

**КОНСОЛІДОВАНИЙ РІЧНИЙ ЗВІТ
ЗА 2025 РІК**

ЗМІСТ

КОНСОЛІДОВАНИЙ ЗВІТ КЕРІВНИЦТВА (ЗВІТ ПРО УПРАВЛІННЯ)	3
КОНСОЛІДОВАНА ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ	36
КОНСОЛІДОВАНИЙ ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН.....	37
КОНСОЛІДОВАНИЙ ЗВІТ ПРО ПРИБУТКИ ТА ЗБИТКИ ТА ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД	38
КОНСОЛІДОВАНИЙ ЗВІТ ПРО ЗМІНИ ВЛАСНОГО КАПІТАЛУ	39
КОНСОЛІДОВАНИЙ ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ.....	40
ПРИМІТКИ ДО КОНСОЛІДОВАНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ.....	41
ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА	138

**КОНСОЛІДОВАНИЙ ЗВІТ КЕРІВНИЦТВА
(ЗВІТ ПРО УПРАВЛІННЯ)
ЗА 2025 РІК**

ЗВЕРНЕННЯ ЗАСТУПНИКА ГОЛОВИ НАГЛЯДОВОЇ РАДИ, В.О. ГОЛОВИ НАГЛЯДОВОЇ РАДИ АТ «КРЕДОБАНК» - Маця Цєслюковського

Представляючи вам Звіт Правління за 2025 рік, від імені Наглядової Ради хочу висловити вдячність нашому Акціонеру, Вкладникам, Клієнтам та Працівникам банку за довіру й співпрацю в цей надзвичайно складний для України та її економіки час.

2025 рік став черговим періодом діяльності Група «КРЕДОБАНК» в умовах повномасштабної війни. У цих реаліях особливого значення набула роль стабільних фінансових інституцій, які забезпечують безперервність банківських послуг та сприяють функціонуванню економіки. Наглядова Рада оперативно контролювала діяльність банку та підтримувала Правління у досягненні стратегічних цілей, дбаючи про дотримання високих стандартів управління, фінансової безпеки та відповідального підходу до ризиків.

Минулого року особливу увагу було присвячено операційній стійкості Групи, фінансовій стабільності та здатності функціонувати в умовах підвищеної невизначеності. Наглядова Рада регулярно аналізувала макроекономічну ситуацію, ризики, пов'язані з війною, що триває, та вплив цих чинників на банківський сектор України, підтримуючи Правління у прийнятті рішень, спрямованих на забезпечення стабільності та подальший розвиток банку.

У майбутньому Наглядова Рада й надалі підтримуватиме діяльність Правління, спрямовану на зміцнення позиції Групи «КРЕДОБАНК» як стабільної та відповідальної фінансової установи. Водночас особливого значення набувають заходи, пов'язані з майбутнім відновленням економіки України, в якій банківський сектор відіграватиме важливу роль.

Я також хочу висловити щиру повагу незламності українського народу, бізнесу й установам, які продовжують працювати та підтримують економіку країни попри складні умови. Група «КРЕДОБАНК» залишається важливим елементом фінансової системи України, забезпечуючи стабільність та безпеку своїм клієнтам.

ЗВЕРНЕННЯ ГОЛОВИ ПРАВЛІННЯ АТ «КРЕДОБАНК»

Результати діяльності Групи «КРЕДОБАНК» у **2025 році** підтверджують стабільність та ефективність функціонування Групи навіть в умовах повномасштабної війни. Дуже важливо, що нам вдалося зберегти та зміцнити довіру клієнтів — обсяги коштів клієнтів банку зросли на **12 млрд гривень**. Для наших клієнтів важливими залишаються питання, пов'язані зі стабільним обслуговуванням рахунків, внутрішніми переказами, купівлею іноземної валюти в межах, визначених законодавством, формами інвестування та вкладеннями, і ми йдемо назустріч їхнім очікуванням.

У **2025 році** Банк активно кредитував українську економіку — загалом було надано **12,8 млрд грн** нових кредитів, з яких **99%** усіх нових кредитів становили кредити для юридичних осіб.

Кредобанк розширив співпрацю з міжнародними фінансовими організаціями з метою отримання кредитних гарантій для українських підприємств. У рамках програм підтримки від Європейського інвестиційного банку та Європейського інвестиційного фонду банк отримав гарантії у розмірі 6 млн євро, що дозволяє збільшити обсяг фінансування малого та середнього бізнесу в Україні на 18,5 млн євро.

Кредобанк також бере участь у гарантійних програмах, що реалізуються у співпраці з Європейською комісією та Банком крайового господарства, які дають змогу ще більше розширити доступ до фінансування для українського бізнесу, зокрема для компаній, що функціонують у регіонах, які постраждали від війни.

16 грудня 2025 року Кредобанк підписав із Банком крайового господарства нову угоду в рамках Фінансового інструменту співробітництва в галузі розвитку (FICP), яка передбачає впровадження механізму розподілу кредитних ризиків. Завдяки цьому банк отримав підтримку на суму 42 млн злотих, що дозволить і надалі збільшувати обсяги фінансування для сектора МСБ в Україні та зменшити ризики кредитної діяльності в умовах війни.

Власний капітал банку зріс на **20%** у **2025 році**. У **2026 році** АТ «КРЕДОБАНК» продовжуватиме роботу над розширенням кредитних програм для бізнесу у співпраці з міжнародними фінансовими організаціями, що сприятимуть відбудові України.

У Кредобанку реалізується Стратегія під назвою **«Безпечний банк у небезпечні часи»**, яка зосереджена на забезпеченні стійкості банку в умовах війни, що триває, та підготовці до активної участі у відновленні економіки України. Стратегія враховує вплив російської агресії та воєнних дій на умови функціонування банківського сектора й АТ «КРЕДОБАНК», а також передбачає подальше зміцнення фінансової стабільності банку та розвиток фінансування бізнесу й фізичних осіб. Водночас значна невизначеність та мінливість зовнішнього середовища, що нерозривно пов'язані з поточними умовами, вимагають від АТ «КРЕДОБАНК» гнучкості у плануванні та діяльності з метою швидкого й ефективного реагування на зміни.

У зв'язку з цим важливим чинником, що визначає довгострокову стійкість Групи «КРЕДОБАНК» до зовнішніх викликів та загроз, залишається всебічна підтримка стратегічного акціонера — найбільшого польського банку **PKO Bank Polski**.

1. ХАРАКТЕР БІЗНЕСУ

1.1. Опис зовнішнього середовища, в якому Група здійснює свою діяльність.

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

Основні ризики, спричинені російською агресією, залишаються незмінними:

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

Після зростання ВВП України на 2,9% у 2024 році, економічна динаміка у 2025 р. уповільнилася до 1,8%, з огляду на суттєві руйнування енергетики внаслідок російських атак.

За прогнозами НБУ, у 2026–2028 роках темпи росту реального ВВП пришвидшаться (1.8%–3.7%) завдяки подальшому поживленню приватного споживання на тлі зниження безпекових ризиків, збільшення доходів домогосподарств та інвестицій у відбудову. Міжнародний валютний фонд у межах оновленого у лютому 2026 р. макропрогнозу очікує зростання реального ВВП України у 2026 році на 1,8–2,5%.

Інфляція після прискорення до 15,9% у травні 2025 року почала поступово уповільнюватися та знизилась до 8,0% р/р у грудні 2025 року. Інфляція сповільнювалася завдяки зменшенню дисбалансів на ринку праці, впливу високих минулорічних урожаїв та посиленню конкуренції з боку імпоротної продукції.

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. НБУ здійснював значні інтервенції для задоволення попиту учасників ринку на валюту – в цілому за підсумками 2025 року офіційний курс гривні знизився на 1% до 42,4 UAH/USD.

Протягом 2025 року НБУ дотримувався жорсткої монетарної політики та продовжив підвищення облікової ставки в I-му кварталі до 15,5%, а упродовж II–IV кварталів 2025 року відклав ухвалення рішення щодо зміни розміру облікової ставки і зберігав її на незмінному рівні.

У грудні 2025 року Національний банк України опублікував результати оцінки стабільності 21 найбільшого банку, які в сукупності становлять понад 90% активів сектору, із використанням двох макроекономічних сценаріїв – базового та несприятливого. За результатами стрес-тестування у 2025 році загальний обсяг капіталу банків зростав за обох сценаріїв. В той же час для декількох банків встановлено підвищені вимоги до достатності капіталу. Так, за базовим макроекономічним сценарієм підвищений рівень достатності капіталу було встановлено для шести фінустанов, які сукупно мають 5% активів сектору. За несприятливим сценарієм підвищений необхідний рівень нормативів достатності капіталу було встановлено для дев'яти банків із сукупною часткою 18% активів сектору. Для АТ «КРЕДОБАНК» (далі - АТ «КРЕДОБАНК» або Банк) не було встановлено підвищених вимог щодо достатності капіталу, водночас, він увійшов до п'ятірки банків з найвищими прогнозованими показниками достатності капіталу в обох макроекономічних сценаріях (базовому та несприятливому) за результатами стрес-тестування.

Чисті гривневі кредити бізнесу інтенсивно зростали впродовж року – на 35.6% р/р. Вагомий внесок у зростання кредитів мало поживлення кредитування державних компаній, передусім із сектору енергетики. У другому півріччі активізувалося кредитування в іноземній валюті, насамперед великих та середніх компаній в оптовій торгівлі, сільському господарстві, харчовій промисловості та енергетиці. Приріст чистих валютних кредитів становив 23.2% за 2025 рік.

Приріст чистих гривневих кредитів населенню за 2025 рік поживавився до 33.9%. Упродовж року всі групи банків активно нарощували власний кредитний портфель фізичних осіб, найшвидше – приватні. Частка іпотечних кредитів в портфелі на кінець року становила 13.6%, збільшившись на за рік на 0.2 в.п. В іпотеці традиційно домінували позики в межах програми «еОселя». Упродовж року частка непрацюючих кредитів (NPL) зменшилася і на кінець року становила 13.9% – це історично найнижчі показники за понад

15 років. Визначальним чинником різкого скорочення частки NPL наприкінці року було списання старих кредитів держбанків, зокрема пов'язаних із колишніми власниками Приватбанку. Позитивний вплив на зменшення частки NPL упродовж року також мало нарощування банками нових кредитів високої якості.

За попередніми даними до річного аудиту, за 2025 рік банки отримали 126.8 млрд грн прибутку, майже половину якого сформували державні банки. Обсяг прибутку на 39.4% більший, ніж у попередньому році. Збитковими були сім малих банків із сукупним збитком лише 0.1 млрд грн. Упродовж року регулятивний капітал банківського сектору зріс, що підтримує можливість фінустанов нарощувати обсяги кредитів. Усі банки виконували вимоги до достатності капіталу, включно з коефіцієнтом левериджу, на кінець року.

Інформація про економічне середовище, в якому працює Група «КРЕДОБАНК» (далі - Група), також висвітлюється у Примітці 2 до Річного фінансового звіту.

1.2. Інформація щодо керівників та посадових осіб.

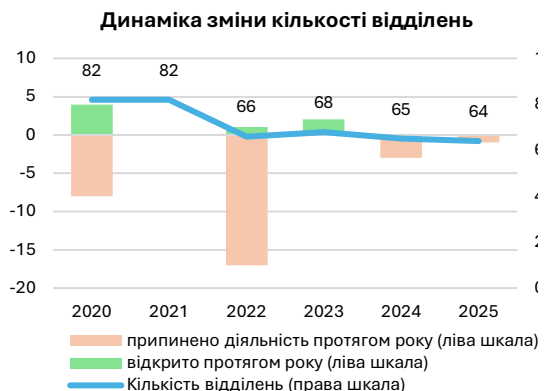
Інформація щодо складу Наглядової Ради та Правління Банку та змін упродовж 2025 року наведена у п.8.3 – «Персональний склад наглядової ради та виконавчого органу, їх комітетів, інформація про проведені засідання та загальний опис прийнятих рішень» цього Звіту.

1.3. Наявність структурних підрозділів.

На кінець 2025 року організаційну структуру Банку формують Головний банк і 64 відділення.

Мережа відділень Банку охоплює майже всі області України, за виключенням Луганської та Донецької областей та території анексованої АР Крим.

За звітний рік кількість відділень скоротилася на одне (припинено діяльність відділення у м.Жидачів Львівської області). Окрім цього два відділення (у містах Хмельницький та Рівне) було передислоковано у нові приміщення, одне відділення модернізовано відповідно до стандартів Банку.



Діяльність окремих відділень протягом звітного періоду тимчасово призупинялась з огляду на міркування безпеки для клієнтів та працівників, а також потребу усунення фізичних пошкоджень від обстрілів.

Додатковими каналами продажу Банку є мережа з 231 власних банкоматів та 88 терміналів самообслуговування, а також сучасні системи дистанційного обслуговування клієнтів за допомогою мережі Інтернет та телефону.

ТОВ «КРЕДОЛІЗИНГ» не має відокремлених структурних підрозділів.

1.4. Інформація про придбання акцій.

Упродовж 2025 року Банк не здійснював придбання власних простих іменних акцій на власний рахунок.

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

Згідно з оцінкою банків при здійсненні банківського нагляду та з урахуванням розміру Банку в банківській системі, структури та складності його операцій, Національний банк України (далі - НБУ) відносить АТ «КРЕДОБАНК» до категорії 3 (універсальні великі) з бізнес-моделлю діяльності "універсальна".

Банк надає послуги як фізичним особам, так і корпоративним клієнтам та підприємствам малого та середнього бізнесу. Відповідно, бізнес-лініями та продуктами, які Банк вважає ключовими, є:

Бізнес-лінія	Ключові продукти
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).
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).
Корпоративний бізнес	кредитування в рамках державних програм підтримки, пакети для корпоративних клієнтів, обслуговування ЗЕД, залучення вільних ресурсів (у середньостроковій перспективі - овердрафти, інвестиційні кредити, лізинг).
Казначейські операції	інвестиції в інструменти внутрішнього державного боргу, депозитні сертифікати НБУ, іноземні цінні папери.

З огляду значне зростання кредитного ризику в умовах російської агресії Банк 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 МСБ. Банк навіть в умовах війни залишається активним кредитором в корпоративному сегменті та МСБ, вносячи в свій вклад у відновлення економіки України.

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 Банку були відзначені експертним середовищем.

У 2025 році Банк отримав такі відзнаки та нагороди:

- 1-ше місце у номінації «Овердрафти» у щорічному дослідженні банківського ринку — «25 провідних банків України» від видання «Фінансовий клуб» (за підсумками 2024 року);
- 1-ше місце у номінації «Ощадний вклад» у щорічному дослідженні банківського ринку — «25 провідних банків України» від видання «Фінансовий клуб» (за підсумками 2024 року);
- нагорода «Найкращий клієнтський сервіс» від журналу «ТОП-100. Рейтинги найбільших» та ділового порталу Delo.ua;
- перемога у номінації «Підтримка підприємництва» в XIV Конкурсі КСВ кейсів від CSR Ukraine (Проект Фондації Кредобанку «Сміливість бути»);
- 2-ге місце в рейтингу надійності банківських депозитів за 2024 рік від рейтингового агентства «Стандарт-Рейтинг»;
- 2-ге місце у номінації «Овердрафти» у щорічному дослідженні банківського ринку — «25 провідних банків України» від видання «Фінансовий клуб»;
- 3-тє місце у щорічній премії FinAwards 2025 в категорії «Найкращий банк для юридичних осіб»;
- 4-те місце у рейтингу надійних банків України від видання «Фокус»;
- 4-те місце у номінації «Лізинг» у щорічному дослідженні банківського ринку — «25 провідних банків України» від видання «Фінансовий клуб»;
- 5-те місце у номінації «Класичний депозит» у щорічному дослідженні банківського ринку — «25 провідних банків України» від видання «Фінансовий клуб»;
- 7-ме місце у ренкінгу фінансової надійності українських банків за підсумками 3 кварталу 2025 року за версією системи моніторингу контрагентів YouControl;
- 9-те місце у рейтингу «Найсильніші з найбільших» який проводило видання Forbes Ukraine».

2. ЦІЛІ ГРУПИ ТА СТРАТЕГІЯ ДОСЯГНЕННЯ ЦИХ ЦІЛЕЙ.

2.1. Інформація щодо пріоритетів дій для досягнення результатів.

МІСІЯ, БАЧЕННЯ ТА СТРАТЕГІЯ АТ «КРЕДОБАНК»

Банк розробив нову Стратегію на 2025-2027 рр. під назвою «Безпечний банк в небезпечні часи», яка була затверджена Наглядовою радою 04 липня 2025 р.

Стратегія охоплює 2025-2027 роки – це оптимальний період з урахуванням як триваючої війни і значного рівня невизначеності, так і періоду актуальної Стратегії РКО Bank Polski S.A. як єдиного Акціонера Банку.

Місія Банку – 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. Банк прагне пропонувати своїм клієнтам правильні фінансові рішення, впроваджувати сучасні технології, розвивати міжнародну співпрацю та підтримувати економіку України

Довгострокове бачення Банку – ефективний і безпечний банк, що створює цінність для Клієнтів, Працівників та Акціонера. Цінностями Банку як члена Групи капіталу РКО Bank Polski S.A. визначено: партнерство, розвиток, вплив.

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.

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 реалізація Стратегії здійснюватиметься за трьома компонентами:

- компонент 1 «Забезпечення стійкості Банку» – є безумовним пріоритетом, що обумовлює можливості Банку в майбутньому, та ключовою умовою реалізації стратегічних ініціатив в рамках інших компонентів Стратегії;
- компонент 2 «Підготовка до відновлення бізнес-активності» – передбачені в рамках цього компоненту ініціативи починають реалізовуватись, не чекаючи скасування воєнного стану;
- компонент 3 «Активна участь у відбудові України» – перехід до компоненту відбудови безпосередньо залежить від стійкого припинення воєнних дій, тому з огляду на поточний баланс безпекових ризиків може виходити за межі періоду Стратегії. Разом з тим, відбудова та модернізація України розглядається як велика можливість для АТ «КРЕДОБАНК» як члена Групи РКО Bank Polski S.A.

Компоненти Стратегії деталізуються у стратегічних ініціативах, на досягненні яких АТ «КРЕДОБАНК» зосередить свої зусилля упродовж наступних трьох років. При цьому часові межі компонентів в Стратегії не закріплені в часі і є еластичними через високий рівень невизначеності. В ході реалізації Стратегії Банк також дотримуватиметься принципу гнучкості, під якою Банк розуміє узалежнення інтенсивності реалізації стратегічних ініціатив від змін зовнішнього середовища.

Важливим чинником, що визначає стійкість Банку до зовнішніх загроз залишається значна підтримка з боку Акціонера як у формі фінансових інвестицій, так і технологічної та методологічної підтримки, що дозволяє Банку успішно використовувати досвід польського фінансового ринку.

2.2. Критерії вимірювання успіху та оцінювання досягнень.

Критеріями вимірювання успіху Банку є виконання визначених у Стратегії стратегічних цілей. Зокрема, в рамках першого компоненту Стратегії стратегічними цілями Банку є:

- безперебійне функціонування критично важливих процесів та каналів дистрибуції;
- захист капіталу та дотримання регуляторних нормативів; прибуткова діяльність;
- утримання кращих працівників.

Стратегічними цілями АТ «КРЕДОБАНК» в межах другого компоненту Стратегії є:

- побудова системного підходу до ESG в Банку, що передбачає, зокрема, створення структури управління, оцінки, моніторингу та звітності Банку з питань ESG;

- зростання частки цифрових/онлайн процесів не менш як на 20 в.п. до фактичного рівня;
- збільшення кількості угод про розподіл ризиків та зростання питомої ваги кредитів, що видані у співпраці з міжнародними фінансовими організаціями.

2.3. Суттєві зміни в цілях та досягненнях за звітний період.

За звітний період суттєвих змін в цілях та досягненнях Групи не відбувалось.

2.4. Висвітлення діяльності у сфері досліджень і розроблень.

У звітному періоді Група не здійснювала досліджень та розробок, окрім проведення періодичного моніторингу та аналізу ринкової кон'юнктури, процентних ставок та конкуренції на банківському ринку, а також проведення опитувань клієнтів, що є частиною поточної бізнес-діяльності Групи.

3. РЕСУРСИ, РИЗИКИ ТА ВІДНОСИНИ.

3.1. Ключові фінансові та нефінансові ресурси та їх використання.

Капітал

Ключовим фінансовим ресурсом Банку, який забезпечує його фінансову стійкість та дає можливість залучати на ринку додаткові фінансові ресурси, є внесений Акціонером статутний капітал у сумі 2 249 млн. грн. (упродовж 2025 року не змінився), а також резервний та інші фонди у загальній сумі 3 789 млн грн. (упродовж 2025 року зросли на 940 млн. грн.).

Регулятивний капітал Банку станом на 31.12.2025 складає 5 456 млн. грн. (за 2025 рік зменшився на 315 млн. грн. або на 5,5%). Значення кожного з пруденційних нормативів капіталу, а саме нормативу достатності регулятивного капіталу (нормативне значення – не менше 10%), нормативу достатності капіталу 1 рівня (нормативне значення – не менше 7,5%) та нормативу достатності основного капіталу 1 рівня (нормативне значення – не менше 5,625%) на кінець звітної періоду становить 21,97 %, що свідчить про достатній рівень капіталізації.

Ліквідність

Протягом звітної періоду ліквідність Банку перебувала на безпечному рівні. Значення пруденційних нормативів ліквідності на кінець 2025 року становили:

- коефіцієнт покриття ліквідності в іноземній валюті (LCRiv) – 422,36% (на кінець 2024 року - 393,71%, нормативне значення – не менше 100%);
- коефіцієнт покриття ліквідності у всіх валютах (LCRвв) – 241,56% (на кінець 2024 року – 244,20%, нормативне значення – не менше 100%);
- значення нормативу довгострокової ліквідності (NSFR) – 205,78% (на кінець 2024 року – 277,09%, нормативне значення – не менше 100%).

Персонал

Ключовим нефінансовим ресурсом Банку є людські ресурси (персонал Банку) та їх інтелектуальний капітал. Загальна облікова чисельність працівників станом на 31.12.2025 склала 1 625 осіб та зросла порівняно до кінця 2024 року на 20 осіб або на 1%. Абсолютна більшість працівників Банку (92%) мають вищу освіту, середній вік працівників складає 40 років. За гендерною структурою серед працівників переважають жінки - 74% у загальній чисельності.



3.2. Система управління ризиками, стратегія та політика управління ризиками.

Управління ризиками – одна з ключових функцій стратегічного управління Банку 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 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. 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. 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 та підрозділу контролю за дотриманням норм (комплаєнс);

3) третя лінія - на рівні підрозділу внутрішнього аудиту щодо перевірки та оцінки ефективності функціонування системи управління ризиками, включаючи функції, передані банком на аутсорсинг.

Суб'єктами системи управління ризиками Банку є:

- Наглядова Рада,
- Комітет з управління ризиками,
- Правління,
- Комітет управління активами, пасивами і тарифів,
- Кредитний Комітет,
- Інші колегіальні органи,
- Департамент внутрішнього аудиту,
- Головний ризик-менеджер (CRO) та підрозділ з управління ризиками,
- Головний комплаєнс-менеджер (CCO) та підрозділ контролю за дотриманням норм (комплаєнс),
- 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 створила постійно діючі підрозділ (підрозділи) з управління ризиками, що підпорядковується головному ризик-менеджеру (CRO) та підрозділ (підрозділи) контролю за дотриманням норм (комплаєнс), що підпорядковується головному комплаєнс-менеджеру (CCO) і забезпечує незалежність цих підрозділів.

Правління Банку забезпечує виконання завдань, рішень Наглядової Ради щодо впровадження системи управління ризиками, уключаючи стратегію та політику управління ризиками, культуру управління ризиками, процедури, методи та інші заходи ефективного управління ризиками. Правління 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, Комітетів та інших колегіальних органів, утворених Правлінням, 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, та невідкладно інформує Наглядову Раду 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, має право бути присутнім на засіданнях Правління та комітетів та інших колегіальних органів, утворених Правлінням, а також має право накладати заборону (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, та невідкладно інформує Наглядову Раду та/або Комітет з управління ризиками про такі рішення.

Процентний ризик банківської книги визначається як ризик виникнення збитків, додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів на балансових та позабалансових позиціях Банку, чутливих до зміни процентної ставки, у випадку несприятливої зміни процентних ставок на ринку

Метою управління процентним ризиком банківської книги є обмеження можливих втрат, які виникають через зміну процентних ставок, до визначеного рівня через відповідне формування структури балансових та позабалансових позицій.

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 попереджувальних заходів в межах здійснюваної кредитної діяльності.

Банк акцентує увагу на впровадженні нових механізмів управління та контролю кредитного ризику, удосконаленні кредитної діяльності, удосконаленні системи управлінської інформації у сфері кредитного ризику, метою яких є забезпечення відповідного рівня рентабельності та якості кредитного портфелю Банку. В умовах воєнного стану Банк використовує селективний підхід при кредитуванні. Враховуючи поточну ситуацію, Банк активно розвиває інструменти зниження та розподілу кредитного ризику, зокрема, страхування кредитів та портфельні гарантії. Банк регулярно звітує Правлінню та Наглядовій Раді 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.

До ринкового ризику включаються валютний ризик та ризик волатильності, який виникає через несприятливі зміни волатильності ринкових цін, процентних ставок, ринкових індексів і валютних курсів. Метою управління ринковим ризиком є обмеження можливих збитків внаслідок зміни курсів іноземних валют, процентних ставок, вартості фінансових інструментів до прийнятного рівня шляхом формування відповідної структури балансових та позабалансових позицій.

Ризик ліквідності визначається як імовірність виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів унаслідок неспроможності Банку забезпечувати фінансування зростання активів та/або виконання своїх зобов'язань у належні строки.

Метою управління ризиком ліквідності є формування структури балансу Банку та позабалансових зобов'язань, яка б забезпечувала достатню ліквідність Банку з огляду на характер діяльності Банку та потреб, які можуть виникнути в зв'язку зі змінами на міжбанківському ринку або змінами поведінки клієнтів Банку.

Утримання ліквідності в Банку відбувається через реалізацію наступних операційних цілей:

- здатність забезпечити платежі в національній валюті через кореспондентський рахунок в НБУ;
- здатність забезпечити платежі в іноземних валютах через рахунки *postro*, відкриті в українських та іноземних банках;
- утримання мінімального рівня ліквідних активів для покриття короткотермінових потреб Банку;
- мінімізація витрат на утримання ліквідності;
- передбачення потреб ліквідних коштів на етапі підготовки фінансових планів діяльності Банку.

У Банку встановлені наступні ліміти ліквідності:

- 1) внутрішні ліміти ліквідності:
 - ліміт на реальну денну акумульовану невідповідність,
 - ліміт на реальну місячну акумульовану невідповідність,
 - ліміт на реальну акумульовану невідповідність в терміні до 1-го року,
 - ліміт на фінансування довгострокових активних операцій,
 - ліміт на співвідношення високоліквідних активів до поточних депозитів,
 - ліміт на співвідношення ліквідних активів до короткострокових пасивів (з кінцевим строком погашення до 31 дня),
 - ліміт на співвідношення не міжбанківських депозитів до сукупних депозитів
 - ліміт концентрації фінансування Банку за п'ятьма та десятьма найбільшими вкладниками та іншими кредиторами Банку/групами пов'язаних контрагентів, пов'язаними з Банком особами,
- 2) нормативи ліквідності, встановлені НБУ:
 - коефіцієнт покриття ліквідністю (LCR),
 - коефіцієнт чистого стабільного фінансування (NSFR).

Метою управління **операційним ризиком** і його складових є забезпечення операційної ефективності та ефективності витрат, а також безпеки діяльності шляхом обмеження виникнення подій операційного ризику та їх негативних наслідків. Управління ризиком інформаційної безпеки та ризиком інформаційно-комунікаційних технологій полягає в захисті інформації від широкого кола загроз, підвищенні безпеки даних, що використовуються для потреб діяльності Банку та наданні послуг клієнтам, а також в безпечному функціонуванні інформаційно-комунікаційних технологій та безпеці процесів, які на їх базі реалізуються, забезпеченні безперервної діяльності та зменшенні негативного впливу ризику.

Також Банк управляє **бізнес ризиком**, а саме утримує на прийнятному рівні негативні фінансові наслідки, які є результатом несприятливих змін, що відбуваються у бізнес-середовищі, прийняття неправильних рішень, неправильного впровадження прийнятих рішень, або не застосування відповідних дій, які мали би бути відповіддю на зміни, які відбуваються у бізнес-середовищі.

У сфері **ризиків макроекономічних змін** Банк приділяє увагу ідентифікації макроекономічних чинників, які мають суттєвий вплив на діяльність Банку та проведення дій з метою обмеження несприятливого впливу потенційних змін макроекономічної ситуації на фінансовий стан Банку

3.3. Відносини з акціонерами та пов'язаними особами.

У звітному періоді Банк здійснював діяльність як акціонерне товариство з єдиним Акціонером - РКО Bank Polski S.A., якому належить 100% акцій Банку.

Відносини з Акціонером здійснювались відповідно до вимог чинного законодавства, Статуту Банку і Положення про надання акціонерам інформації та документів про діяльність Банку. Акціонер приймав участь в управлінні Банком через членів Наглядової Ради - представників Акціонера, які, в межах компетенції, визначеної Статутом та законодавством України, здійснювали захист прав акціонерів та контролювали діяльність Правління.

Також вплив на результати діяльності та здійснення управління Банком реалізується шляхом прийняття Акціонером рішень з питань, які віднесені до компетенції Загальних зборів Банку.

Банк визначає пов'язаних із Банком осіб відповідно до вимог законодавства України, нормативно-правових актів НБУ та з урахуванням внутрішньобанківських документів. Угоди, що укладаються з пов'язаними з Банком особами, не можуть передбачати умови, що не є поточними ринковими умовами. Упродовж звітної періоду Банк дотримувався нормативних вимог НБУ щодо операцій з пов'язаними особами: станом на 31.12.2025 значення нормативу максимального розміру кредитного ризику за операціями з пов'язаними з банком особами (H9) складає 0,42% (нормативне значення – не більше 25 %).

Детальна інформація про операції Банку з акціонером та пов'язаними особами у звітному періоді наведена у Примітці 37 – «ОПЕРАЦІЇ З ПОВ'ЯЗАНИМИ СТОРОНАМИ» Річного фінансового звіту.

4. ІНФОРМАЦІЯ ПРО РОЗВИТОК ТА РЕЗУЛЬТАТИ ДІЯЛЬНОСТІ, ПЕРСПЕКТИВИ ПОДАЛЬШОГО РОЗВИТКУ.

Протягом 2025 року АТ "КРЕДОБАНК" за класифікацією НБУ перебував в складі групи "Банки іноземних банківських груп". Рішенням Правління Національного банку України від 17 червня 2025 року № 198-рш було підтверджено включення АТ "КРЕДОБАНК" до переліку системно-важливих банків, до якого увійшло 16 банків. Статус системно-важливого банку передбачає виконання додаткових вимог для забезпечення запасу міцності та засвідчує важливу роль Банку у діяльності банківського сектору України. Також у 2025 році Банк успішно пройшов оцінку (Supervisory Review and Evaluation Process, SREP), що проводилась НБУ.

За 2025 рік чисті активи Групи зросли на 20% і склали 74 561 млн. грн. (14-а позиція в секторі серед 60-ти банків) завдяки, насамперед, збільшенню суми коштів в депозитних сертифікатах НБУ та зростанню портфелю кредитів юридичним особам.

Загальний обсяг кредитного портфелю Групи у 2025 році зріс на 27% р/р, при чому така динаміка відображає, передусім, активне кредитування клієнтів корпоративного сегменту та МСБ при триваючому скороченні портфелю кредитів фізичним особам через його поступову сплату при збереженні обмежень на нове роздрібне кредитування. При цьому кредитний портфель юридичних осіб (брutto) за 2025 рік збільшився на 35% р/р, що свідчить про внесок Групи у відновлення економіки України.

Нові кредити юридичним особам надавалися Групою, значною мірою в рамках програм з розподілу ризиків з міжнародними банками та фінансовими організаціями. Протягом 2025 року Група продовжувала активну роботу як щодо розширення співпраці з існуючими, так і з пошуку нових партнерів серед міжнародних банків та фінансових організацій для додаткової кредитної підтримки українського бізнесу (зокрема, МСБ) в рамках партнерських програм фінансування та надання кредитних гарантій. Зокрема, у 2025 році Банком було підписано додаткову угоду з Європейським банком реконструкції та розвитку (ЄБРР) про продовження програми фінансових гарантій для кредитування бізнесу, що передбачає отримання наступного траншу на суму 50 млн євро, які спрямують на підтримку українських підприємців — малого, середнього бізнесу. Також, Банком підписано нову угоду з польським Bank Gospodarstwa Krajowego (BGK), що створює механізм розподілу ризиків для підтримки розвитку бізнесу в умовах війни, на суму 42 млн злотих. У грудні 2025 року Банк підписав Договір про надання гарантійного механізму з новим партнером – Європейським інвестиційним Банком (ЄІБ) на суму 30 млн євро, терміном на 15 років. Відповідно до підписаної угоди, ЄІБ надає Банку гарантійний інструмент, що покриває до 80% ризику за кредитними угодами для бізнесу. Інструмент реалізується за фінансування Європейського Союзу в рамках програми «EU4Business Guarantee Facility II». В межах угоди кошти можуть спрямовуватися як на фінансування оборотного капіталу клієнтів, так і на інвестиційні проекти, лізинг, факторинг, а також документарні операції.

Кошти клієнтів за 2025 рік зросли на 23% (у т.ч. кошти юридичних осіб – на 23%, кошти фізичних осіб – на 22%) і склали 63 979 млн. грн.

Прибуток до оподаткування за підсумками 2025 року зріс на 1% порівняно з показником попереднього року. Динаміка прибутку до оподаткування відображає зростання чистого процентного доходу на 1% р/р та зростання чистого комісійного доходу на 3% р/р та незначному зниженні величини торговельного доходу. Чистий прибуток Групи за підсумками 2025 року склав 1 613 млн. грн., що на 72% більше за прибуток за підсумками 2024 року, що частково відображає і зниження ставки податку на прибуток банків у 2025 році (25%) порівняно із збільшеною ставкою оподаткування прибутку банків за результатами роботи у 2024 році (50%).

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

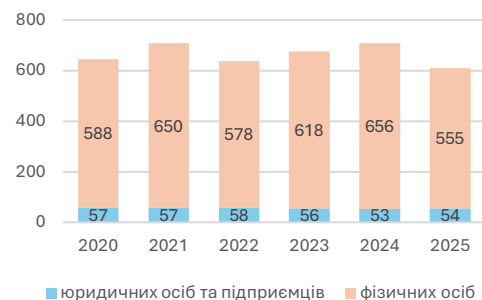
Показник и (в млн. грн.)	2020	2021	2022	2023	2024	2025	Зміна за 2025 рік
Активи (всього)	25 239	33 212	38 962	55 876	62 009	74 561	12 552
Кредити клієнтам	13 292	16 804	12 507	12 490	12 014	15 223	3 209
Цінні папери	6 187	7 814	9 004	21 939	27 192	23 146	(4 046)

Зобов'язання (всього)	22 310	29 264	34 927	50 013	54 894	66 047	11 153
Кошти клієнтів	18 311	24 509	33 007	46 460	52 222	63 979	11 757
Капітал (всього)	2 929	3 948	4 035	5 863	7 115	8 513	1 398
Статутний капітал	2 249	2 249	2 249	2 249	2 249	2 249	-
Чистий процентний дохід	1 781	1 988	2 160	3 237	3 823	3 856	33
Чистий комісійний дохід	473	549	515	516	421	434	13
Чистий прибуток	526	795	140	1 209	937	1 613	676

За підсумками 2025 року Група обслуговує 54 тис. клієнтів-юридичних осіб та підприємців та 555 тис. фізичних осіб.

У 2026 році Група продовжуватиме неперервну діяльність, при цьому реалізація стратегічних завдань здійснюватиметься з урахуванням зовнішніх чинників та в межах наявних об'єктивних можливостей. В новій Стратегії уточнено стратегічну ідею (бачення, місію, корпоративні цінності) Банку, що краще відповідають викликам зовнішнього середовища і очікуванням стейкхолдерів.

Кількість клієнтів, тис.



5. КЛЮЧОВІ ПОКАЗНИКИ ДІЯЛЬНОСТІ.

Ключовим показником ефективності діяльності Банку є рівень віддачі на капітал (ROE). За підсумками 2025 року значення показника ROE згідно обраної методики підрахунку склало 20,6%, що засвідчує високу ефективність роботи Банку, незважаючи на діяльність в умовах воєнного стану, високий рівень ризиків та триваючі терористичні атаки російських агресорів на українські міста та цивільну інфраструктуру.

Рівень віддачі на активи (ROA) при цьому складає 2,35%, що на 0,77 п.п. перевищує значення за підсумками 2024 року.

Незважаючи на все ще високу інфляцію, що у травні 2025 року досягала локального максимуму у 15,9% у річному вимірі та уповільнилася до 8% у річному вимірі у грудні 2025 року, Банк забезпечив утримання показника «Відношення витрат до доходів» (C/I) на рівні 58% за підсумками року. Чиста процентна маржа Банку станом на 31.12.2025 р. склала 5,9%, що є дещо нижче за значення чистої процентної маржі в середньому по банківському сектору.

За підсумками звітного періоду Банк утримав свої ринкові позиції за всіма основними бізнес-показниками¹:

¹ Розраховано на основі даних Національного банку України



За розміром активів Банк займає 14-те місце серед 60-ти українських банків. Також Банк, зокрема, займає: 14-ту позицію за кредитами юридичним особам, 14-ту позицію за депозитами юридичних осіб та 13-ту позицію за роздрібними депозитами, 15-ту позицію за кредитами фізичним особам.

6. ЗВІТ ПРО СТАЛИЙ РОЗВИТОК (ESG).

6.1. Оцінка діяльності щодо захисту довкілля та соціальної відповідальності за звітний період:

Протягом звітнього періоду Банк затвердив структуру управління питаннями сталого розвитку, зокрема, сформував Комітет зі сталого розвитку. У звітньому періоді затверджено та розпочато реалізацію плану-графіку впровадження інтегрованого підходу щодо управління аспектами ESG, який охоплює 2025-2027 роки та включає заходи та завдання за напрямками:

- інтеграція ESG в стратегію та структуру управління;
- звітність та управління даними щодо показників сталого розвитку;
- інтеграція в операційну та бізнесову діяльність;
- інтеграція в управління ризиками;
- розбудова організаційної спроможності та компетентності.

Банк активно розбудовує внутрішню експертизу щодо екологічних і соціальних питань і провів загальні навчання зі сталого розвитку та спеціальні навчання щодо оцінки екологічних і соціальних ризиків діяльності клієнтів.

6.2. Основні ризики і виклики щодо захисту довкілля та соціальної відповідальності, плани щодо їх вирішення, а також їх вплив на досягнення стратегічних цілей:

Перелік ризиків щодо захисту довкілля та соціальної відповідальності, які мають вплив на особу: Екологічні і соціальні ризики діяльності клієнтів;

- Прямий екологічний вплив Банку від власних операцій (наприклад, вуглецева інтенсивність діяльності, використання ресурсів, тощо);
- - Кліматичні ризики

6.3. Заходи, які планується здійснити / здійснюються для мінімізації/усунення кожного із ризиків:

- Впроваджено комплексну систему оцінки екологічних і соціальних ризиків діяльності клієнтів-юридичних осіб в межах державної програми «Доступні кредити 5-7-9%». Підготовлені та затверджені процедури для оцінки екологічних і соціальних ризиків інших видів діяльності;
- Налагоджено процеси збору нефінансових даних та порядок управління прямим екологічним впливом Банку;
- Банк планує інтегрувати ESG-фактори у систему управління ризиками, систему оцінки та управління кліматичними ризиками.

6.4. Основні положення політики з питань захисту довкілля та соціальної відповідальності:

Перелік політик з питань захисту довкілля та соціальної відповідальності та опис питань, які такі політики покликані вирішити:

- Положення про основні норми політики екологічного і соціального управління (для агровиробників в межах програми "Доступні кредити 5-7-9");
- Кодекс етики АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КРЕДОБАНК";
- Кадрова політика в АКЦІОНЕРНОМУ ТОВАРИСТВІ "КРЕДОБАНК";
- Механізм конфіденційного повідомлення про неприйнятну поведінку/порушення в діяльності АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КРЕДОБАНК" та банківській групі (Whistleblowing policy mechanism);
- Положення про комітет зі сталого розвитку АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КРЕДОБАНК»;
- Порядок звітування щодо показників сталого розвитку в АКЦІОНЕРНОМУ ТОВАРИСТВІ «КРЕДОБАНК»;
- Порядок управління прямим екологічним впливом в АКЦІОНЕРНОМУ ТОВАРИСТВІ «КРЕДОБАНК».

6.5. Перелік питань та прийнятих рішень щодо захисту довкілля та соціальної відповідальності, які розглядались радою та виконавчим органом:

Перелік питань, які розглядались виконавчим органом та короткий зміст рішень, які було прийнято:

Правлінням Банку розглядалась наступні питання в частині сталого розвитку:

- затвердження внутрішніх нормативних документів, які регламентують процеси і процедури щодо сталого розвитку;
- рішення щодо створення Комітету зі сталого розвитку.

Перелік питань, які розглядались радою та короткий зміст рішень, які було прийнято

Протягом звітного періоду Наглядовою радою розглянуто та затверджено Стратегію на 2025-2027 роки, одним зі стратегічних пріоритетів якої є розбудова комплексної структури управління та інтегрованого підходу до ESG.

6.6. Перелік ключових стейкхолдерів

Перелік ключових стейкхолдерів, на яких має вплив діяльність особи із зазначенням обґрунтування в чому саме полягає такий вплив:

- Клієнти Банку - Банк пропонує фінансові послуги клієнтам на умовах передбачених Кредитною політикою Банку та іншими внутрішніми нормативними документами, а, отже, має вплив на фінансові та нефінансові показники діяльності клієнта;
- Працівники Банку - діяльність Банку впливає на працівників через формування умов праці, професійного розвитку, рівня добробуту та корпоративної культури;
- Інвестор (PKO Bank Polski S.A.) - Банк на 100 % належить найбільшому польському банку PKO Bank Polski S.A., діяльність Банку впливає на фінансові та нефінансові результати Групи.

Перелік стейкхолдерів, які мають вплив на досягнення особою стратегічних цілей із зазначенням обґрунтування в чому саме полягає такий вплив:

Банк опрацьовує та має намір встановити довгострокові стратегічні цілі в короткостроковій перспективі, проте очікується, що наступні ключові стейкхолдери можуть мати вплив на майбутні стратегічні цілі:

- Міжнародні фінансові організації - визначають умови та межі співпраці Банку з позичальниками;
- Інвестор (PKO Bank Polski S.A.) - Банк на 100 % належить найбільшому польському банку PKO Bank Polski S.A., який має вплив на формування та досягнення Банком стратегічних цілей;
- Регулятор (НБУ) - має вплив на формування правил роботи фінансового ринку в цілому, в тому числі в частині регулювання питання управління ризиками ESG.

6.7. Основні положення політики щодо взаємодії зі стейкхолдерами, у тому числі акціонерами/учасниками:

Порядок розгляду звернень та проведення особистого прийому громадян в АКЦІОНЕРНОМУ ТОВАРИСТВІ "КРЕДОБАНК", затверджений рішенням Правління АТ "КРЕДОБАНК" №081 від 21.01.2025р.

Документом передбачено:

- створення ефективного механізму розгляду звернень громадян та юридичних осіб;
- опис взаємодії працівників структурних підрозділів Банку при роботі зі зверненнями громадян та юридичних осіб до Банку;
- вдосконалення процесу отримання та обробки звернень громадян та юридичних осіб у відповідності з вимогами діючого законодавства;
- встановлення термінів надання відповідей на звернення громадян та юридичних осіб;
- забезпечення контролю за розглядом звернень.

Положення про надання акціонерам інформації та документів про діяльність АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КРЕДОБАНК», затверджене рішенням Акціонера АТ "КРЕДОБАНК" №02/2024 від 20.12.2024р.

Документ визначає обсяг і порядок надання акціонерам Банку документів про діяльність Банку з врахуванням вимог законодавства України та внутрішніх нормативних документів Банку щодо дотримання встановленого режиму користування та розкриття інформації з обмеженим доступом. Зокрема, передбачено, що всі акціонери Банку мають рівні права на отримання повної та достовірної інформації про діяльність Банку в порядку, встановленому законодавством України, Статутом Банку та Положенням. Банк забезпечує рівний доступ акціонерів Банку до інформації про діяльність Банку, у тому числі фінансово-господарську, за формою, обсягом, змістом та строками її надання відповідно до чинного законодавства України.

7. ІНФОРМАЦІЯ ПРО УКЛАДЕННЯ ДЕРИВАТИВНИХ КОНТРАКТІВ АБО ВЧИНЕННЯ ПРАВОЧИНІВ ЩОДО ДЕРИВАТИВНИХ ЦІННИХ ПАПЕРІВ.

Упродовж 2025 року Банк не укладав суттєвих деривативних контрактів та не вчиняв суттєвих правочинів щодо деривативних цінних паперів.

8. ЗВІТ ПРО КОРПОРАТИВНЕ УПРАВЛІННЯ.

8.1. Інформація про кодекс корпоративного управління, яким керується Банк, та/або практику корпоративного управління, застосовувану понад визначені законодавством вимоги.

Відповідно до рішення Акціонера АТ «КРЕДОБАНК» №01/2024 від 26.04.2024, в Банку застосовується Кодекс корпоративного управління, затверджений Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку. На підставі цього ж рішення втратив чинність Кодекс корпоративного управління АТ «КРЕДОБАНК», затверджений рішенням Акціонера №01/2019 від 24.04.2019.

Кодекс корпоративного управління, який застосовує Банк, оприлюднений за посиланням <https://kredobank.com.ua/about/misiya-ta-cinnosti/vnutrishni-normatyvni-dokumenty>.

Практика корпоративного управління, застосовувана понад визначені законодавством вимоги, відсутня.

В Банку не застосовуються положення законодавства про скликання та проведення Загальних зборів - повноваження загальних зборів здійснюється єдиним Акціонером одноосібно.

8.2. Інформація про загальні збори акціонерів (учасників) та загальний опис прийнятих на таких зборах рішень.

Дата проведення	17.01.2025
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 України «Про акціонерні товариства»
Питання порядку денного та прийняті рішення:	
Питання 1:	Прийняте рішення: Визначити восьмиособовий склад Наглядової Ради АТ «КРЕДОБАНК».
Питання 2:	Прийняте рішення: Обрати (призначити) пана Марека Радзіковського членом Наглядової Ради АТ «КРЕДОБАНК» на строк до дати проведення Річних Загальних зборів акціонерів у 2025 році.
Питання 3	Прийняте рішення: Обрати (призначити) пана Славомира Вількоса незалежним членом Наглядової Ради АТ «КРЕДОБАНК» на строк до дати проведення Річних Загальних зборів акціонерів у 2025 році.
Питання 4	Прийняте рішення: Обрати (призначити) пана Миколу Миколайовича Нестеренка незалежним членом Наглядової Ради АТ «КРЕДОБАНК» на строк до дати проведення Річних Загальних зборів акціонерів у 2025 році.
Питання 5	<p>Прийняте рішення: Обрання членів Наглядової Ради панів Марека Радзіковського, Славомира Вількоса і Миколи Нестеренка відбувається:</p> <p>5.1 після того, як Загальні збори оцінили їх індивідуальну придатність та колективну придатність Наглядової Ради Банку, проведену відповідно до Політики оцінки придатності кандидатів у члени та членів Наглядової Ради АТ «КРЕДОБАНК», затвердженої Рішенням акціонера № 01/2024 від 26 квітня 2024 року, враховуючи рекомендації АТ «КРЕДОБАНК» у сфері індивідуальної та колективної придатності, і</p> <p>5.2 після підтвердження, що пани Марека Радзіковський, Славомир Вількос і Микола Нестеренко відповідають кваліфікаційним вимогам, установленим законодавством України, Статутом Банку та Політикою оцінки придатності кандидатів у члени та членів Наглядової Ради АТ «КРЕДОБАНК», а Славомир Вількос і Микола Нестеренко відповідають вимогам щодо їх незалежності.</p>
Питання 6	Прийняте рішення: Підтвердити колективну придатність Наглядової Ради Банку після проведення індивідуальної оцінки членів Наглядової Ради Банку та оцінки колективної придатності Наглядової Ради Банку, результат якої відображено у формі колективної оцінки придатності Наглядової Ради, що є додатком до цього рішення. Члени Наглядової Ради Банку мають достатню сукупність знань, навичок, професійний та управлінський досвід, в обсязі, необхідному для здійснення Наглядовою Радою Банку, як колегіальним органом, її повноважень, розуміння всіх аспектів діяльності Банку, адекватної оцінки ризиків, прийняття рішень, забезпечення ефективного управління та контролю за діяльністю Банку в цілому з урахуванням розміру Банку, його бізнес-моделі, структури, переліку операцій, профілю ризику Банку.

Питання 7	<p>Прийняте рішення: Погодити укладання з членами Наглядової Ради АТ «КРЕДОБАНК» панамі Мареком Радзіковським (представник акціонера), Славомиром Вількосем (незалежний член) і Миколою Нестеренко (незалежний член) цивільно-правових договорів на таких умовах:</p> <p>7.1. Член Наглядової Ради (представник акціонера) пан Мареком Радзіковський виконує свої функції безоплатно, оскільки він працює в РКО Bank Polski SA.</p> <p>7.2. Незалежним членам Наглядової Ради панам Славомиру Вількосу і Миколі Нестеренку встановити щомісячну винагороду в сумі 7 767,61 польських злотих бруто. Ця винагорода виплачується: громадянину України Миколі Нестеренку - в гривнях за курсом Національного банку України на день виплати; громадянину Польщі Славомиру Вількосу – в польських злотих.</p> <p>Розмір винагороди може бути змінений Банком у випадках і в розмірі, передбаченому Положенням про винагороду членів Наглядової Ради АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КРЕДОБАНК».</p>
Питання 8	<p>Прийняте рішення: Доручити в.о.Голови Правління АТ «КРЕДОБАНК» п.Антону Кіркачу (або Голові Правління, або іншому виконуючому обов'язки Голови Правління Банку) укласти від імені АТ «КРЕДОБАНК» цивільно-правові договори з панамі Мареком Радзіковським, Славомиром Вількосем і Миколою Нестеренком, обраними членами Наглядової Ради АТ «КРЕДОБАНК».</p>
URL-адреса протоколу загальних зборів:	<p>https://kredobank.com.ua/public/upload/2e7505c52ff076e75a9c899ec555036b.pdf</p>

Дата проведення	10.03.2025
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:	<p>Прийняте рішення: Визначити дев'ятиособовий склад Наглядової Ради АТ «КРЕДОБАНК».</p>
Питання 2:	<p>Прийняте рішення: Обрати (призначити) пана Мацея Цеслюковського членом Наглядової Ради АТ «КРЕДОБАНК» на строк до дати проведення Річних Загальних зборів акціонерів у 2025 році.</p>
Питання 3	<p>Прийняте рішення: Обрання члена Наглядової Ради пана Мацея Цеслюковського відбувається:</p> <p>3.1 після того, як Загальні збори оцінили його індивідуальну придатність та колективну придатність Наглядової Ради Банку, проведено відповідно до Політики оцінки придатності кандидатів у члени та членів Наглядової Ради АТ «КРЕДОБАНК», затвердженої Рішенням акціонера № 02/2024 від 20.12.2024 року, враховуючи рекомендації АТ «КРЕДОБАНК» у сфері індивідуальної та колективної придатності, і</p>

	3.2 після підтвердження, що пан Мацей Цеслюковський відповідає кваліфікаційним вимогам, установленим законодавством України, Статутом Банку та Політикою оцінки придатності кандидатів у члени та членів Наглядової Ради АТ «КРЕДОБАНК».
Питання 4	Прийняте рішення: Підтвердити колективну придатність Наглядової Ради Банку після проведення індивідуальної оцінки членів Наглядової Ради Банку та оцінки колективної придатності Наглядової Ради Банку, результат якої відображено у формі колективної оцінки придатності Наглядової Ради, що є додатком до цього рішення. Члени Наглядової Ради Банку мають достатню сукупність знань, навичок, професійний та управлінський досвід, в обсязі, необхідному для здійснення Наглядовою Радою Банку, як колегіальним органом, її повноважень, розуміння всіх аспектів діяльності Банку, адекватної оцінки ризиків, прийняття рішень, забезпечення ефективного управління та контролю за діяльністю Банку в цілому з урахуванням розміру Банку, його бізнес-моделі, структури, переліку операцій, профілю ризику Банку.
Питання 5	Прийняте рішення: Погодити укладання з членом Наглядової Ради АТ «КРЕДОБАНК» паном Мацеєм Цеслюковським (представник акціонера) цивільно-правового договору на таких умовах: 5.1. встановити щомісячну винагороду в сумі 7 767,61 польських злотих брутто. Ця винагорода виплачується йому в польських злотих. Розмір винагороди може бути змінений Банком у випадках і в розмірі, передбаченому Положенням про винагороду членів Наглядової Ради АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КРЕДОБАНК».
Питання 6	Прийняте рішення: Доручити Голові Правління АТ «КРЕДОБАНК» п. Якубу Карновскі (а у разі його відсутності - виконуючому обов'язки Голови Правління Банку) укласти від імені АТ «КРЕДОБАНК» цивільно-правовий договір з паном Мацеєм Цеслюковським, обраним членом Наглядової Ради АТ «КРЕДОБАНК»
URL-адреса протоколу загальних зборів:	https://kredobank.com.ua/public/upload/e3ffc16f9ecd316c379abadceab5c983.pdf

Дата проведення	30.04.2025
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 звіт Наглядової Ради АТ «КРЕДОБАНК» про її діяльність у 2024 році.
Питання 2:	Прийняте рішення: Визнати діяльність Наглядової Ради АТ «КРЕДОБАНК» у 2024 році загалом та кожного члена Наглядової Ради Банку зокрема, а також діяльність комітетів Наглядової Ради Банку ефективною.

Питання 3	Прийняте рішення: Взяти до відома звіти та висновки зовнішнього аудитора – ТОВ АК «КРОУ УКРАЇНА» про повноту та достовірність Окремої фінансової звітності АТ «КРЕДОБАНК» та Консолідованої фінансової звітності Групи КРЕДОБАНК за 2024 рік, підготовленої відповідно до вимог міжнародних стандартів фінансової звітності.
Питання 4	Прийняте рішення: Вважати за недоцільне ухвалювати план заходів за результатами розгляду звітів та висновків ТОВ АК «КРОУ УКРАЇНА» про повноту та достовірність Окремої фінансової звітності АТ «КРЕДОБАНК» та Консолідованої фінансової звітності Групи КРЕДОБАНК за 2024 рік, оскільки рекомендації зовнішнім аудитором не надавалися.
Питання 5	Прийняте рішення: Затвердити Окрему звітність АТ «КРЕДОБАНК» за 2024 рік у складі: Звіту керівництва (Звіту про управління), Річної окремої фінансової звітності (складеної за Міжнародними стандартами фінансової звітності), підтверджені висновком зовнішнього аудитора.
Питання 6	Прийняте рішення: Затвердити Консолідовану звітність Групи «КРЕДОБАНК» за 2024 рік у складі: Звіту керівництва (Звіту про управління), Річної консолідованої фінансової звітності (складеної за Міжнародними стандартами фінансової звітності) рік, підтверджені висновком зовнішнього аудитора.
Питання 7	Прийняте рішення: Затвердити Звіт ТОВ АК «КРОУ УКРАЇНА» про результати першого етапу оцінки стійкості банку АТ «КРЕДОБАНК» станом на 01 січня 2025 року.
Питання 8	Прийняте рішення: Встановити наступний порядок розподілу прибутку АТ «КРЕДОБАНК» за 2024 рік у розмірі 936 394 017,87 грн., який залишається в розпорядженні Банку після сплати податків та інших обов'язкових платежів: 8.1. Спрямувати частину прибутку Банку у розмірі 46 819 700,89 грн. до резервного фонду Банку, що складає 5 відсотків від суми чистого прибутку АТ «КРЕДОБАНК» після оподаткування за 2024 рік. 8.2. Решту прибутку після оподаткування у сумі 889 574 316,98 грн. спрямувати до загальних резервів. Додатково спрямувати до загальних резервів нерозподілений прибуток минулих років у сумі 3 469 812,29 грн., що утворився внаслідок вибуття об'єктів основних засобів, які раніше були переоцінені з відображенням переоцінки в капіталі Банку.
Питання 9	Прийняте рішення: Затвердити Звіт про винагороду членів Наглядової Ради АТ «КРЕДОБАНК» за 2024 рік.
Питання 10	Прийняте рішення: Визначити восьмиособовий склад Наглядової Ради АТ «КРЕДОБАНК».
Питання 11	Прийняте рішення: Переобрати на трирічний строк наступних членів Наглядової Ради АТ «КРЕДОБАНК»: Марека Радзіковського – представника акціонера (PKO Bank Polski S.A.), Рафала Залевського – представника акціонера (PKO Bank Polski S.A.), Богдана Артимовича – представника акціонера (PKO Bank Polski S.A.),

	<p>Мацея Цєслюковського – представника акціонера (PKO Bank Polski S.A.),</p> <p>Лева Гнатовича Кльобу – незалежного члена,</p> <p>Наталію Іванівну Чухрай – незалежного члена,</p> <p>Миколу Миколайовича Нестеренка – незалежного члена,</p> <p>Славомира Вількоса – незалежного члена.</p>
Питання 12	Прийняте рішення: Припинити повноваження члена Наглядової Ради АТ «КРЕДОБАНК» Славомира Буковського.
Питання 13	Прийняте рішення: Обрання членів Наглядової Ради на новий строк повноважень відбувається після того, як Загальні збори оцінили індивідуальну придатність кожного з вищезазначених осіб та колективну придатність Наглядової Ради, проведену відповідно до Політики оцінки придатності кандидатів у члени та членів Наглядової Ради АТ «КРЕДОБАНК», затвердженої рішенням акціонера № 02/2024 від 20.12.2024 р., враховуючи допоміжну оцінку Банку у сфері індивідуальної та колективної придатності.
Питання 14	Прийняте рішення: На підставі інформації про проведення періодичної індивідуальної оцінки та оцінки колективної придатності Наглядової Ради Банку підтвердити колективну придатність Наглядової Ради Банку, результат якої відображено у формі колективної оцінки придатності Наглядової Ради Банку, що є додатком до цього рішення. Члени Наглядової Ради Банку мають достатню сукупність знань, навичок, професійний та управлінський досвід в обсязі, необхідному для здійснення Наглядовою Радою, як колегіальним органом, її повноважень, розуміння всіх аспектів діяльності Банку, адекватної оцінки ризиків, прийняття рішень, забезпечення ефективного управління та контролю за діяльністю Банку в цілому, з урахуванням розміру Банку, його бізнес-моделі, структури, переліку операцій, профілю ризику Банку.
Питання 15	<p>Прийняте рішення: Погодити укладання з членами Наглядової Ради АТ «КРЕДОБАНК» цивільно-правових договорів на таких умовах:</p> <p>15.1. Члени Наглядової Ради виконують свої функції безоплатно, крім незалежних членів Наглядової Ради та членів Наглядової Ради представників акціонера, які не отримують винагороду від PKO Bank Polski S.A. чи товариств групи капіталу PKO Bank Polski S.A., за винятком отримання винагороди за виконання ними обов'язків членів Наглядової Ради PKO Bank Polski S.A. чи товариства групи капіталу PKO Bank Polski S.A., яким виплачується щомісяця винагорода в сумі 8 548,85 польських злотих брутто. Ця винагорода виплачується:</p> <p>громадянам України і громадянам Польщі, які працюють в Україні, - в гривнях за курсом Національного банку України на день виплати;</p> <p>громадянам Польщі, які не працюють в Україні, – в польських злотих.</p> <p>15.2. Уповноважити Голову Правління АТ «КРЕДОБАНК» Якуба Карновскі, 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 16	Прийняте рішення: З дня прийняття цього рішення втрачає чинність п.11 рішення №01/2024 від 26.04.2024 р.
URL-адреса протоколу загальних зборів:	https://kredobank.com.ua/public/upload/77115318c3d337e50cc509b9de2c40a1.pdf

8.3. Персональний склад наглядової ради та виконавчого органу, їх комітетів, інформація про проведені засідання та загальний опис прийнятих рішень.Наглядова Рада

Станом на 01.01.2025 Наглядова Рада діяла у складі:

- Рафал Залевський – Заступник Голови Наглядової Ради;
- Наталія Іванівна Чухрай – незалежний член Наглядової Ради;
- Лев Гнатович Кльоба – незалежний член Наглядової Ради;
- Славомир Буковський – незалежний член Наглядової Ради;
- Богдан Артимович – член Наглядової Ради, представник акціонера РКО Bank Polski S.A.

17.01.2025 рішенням Акціонера 01/2025 було обрано п. Марека Радзіковського членом Наглядової Ради.

17.01.2025 рішенням Акціонера 01/2025 було обрано п. Славомира Вількоса та п. Миколу Миколайовича Нестеренка незалежними членами Наглядової Ради.

24.01.2025 рішенням Наглядової Ради 04/2025 було обрано п. Марека Радзіковського Головою Наглядової Ради.

10.03.2025 рішенням Акціонера 02/2025 було обрано п. Мацея Цєслюковського членом Наглядової Ради.

30.04.2025 рішенням Акціонера 03/2025 було переобрано на трирічний строк п. Марека Радзіковського – представника акціонера (РКО Bank Polski S.A.), п. Рафала Залевського – представника акціонера (РКО Bank Polski S.A.), п. Богдана Артимовича – представника акціонера (РКО Bank Polski S.A.), п. Мацея Цєслюковського – представника акціонера (РКО Bank Polski S.A.), п. Лева Гнатовича Кльоба – незалежного члена Наглядової Ради, п. Наталію Іванівну Чухрай – незалежного члена Наглядової Ради, п. Миколу Миколайовича Нестеренка – незалежного члена Наглядової Ради, п. Славомира Вількоса – незалежного члена Наглядової Ради.

30.04.2025 рішенням Акціонера 03/2025 припинено повноваження члена Наглядової Ради Славомира Буковського.

16.05.2025 рішенням Наглядової Ради 70/2025 було обрано п. Марека Радзіковського Головою Наглядової Ради.

16.05.2025 рішенням Наглядової Ради 71/2025 було обрано п. Мацея Цєслюковського Заступником Голови Наглядової Ради.

Відповідно, станом на 31.12.2025 Наглядова Рада діяла у складі:

- Марек Радзіковський – Голова Наглядової Ради;
- Мацей Цєслюковський – Заступник Голови Наглядової Ради;
- Рафал Залевський – член Наглядової Ради, представник акціонера РКО Bank Polski S.A.;
- Богдан Артимович – член Наглядової Ради, представник акціонера РКО Bank Polski S.A.;
- Наталія Іванівна Чухрай – незалежний член Наглядової Ради;
- Лев Гнатович Кльоба – незалежний член Наглядової Ради;
- Микола Нестеренко – незалежний член Наглядової Ради;
- Славомир Вількос – незалежний член Наглядової Ради.

У 2025 році Наглядова Рада провела 12 очних засідань та прийняла 110 рішень шляхом опитування (без проведення засідання). Прийняті рішення стосувалися затвердження Фінансового плану Банку, Звіту про діяльність Правління за звітний рік, результатів розгляду періодичних звітів про виконання показників Фінансового плану, періодичних звітів підрозділів ризику, внутрішнього аудиту, комплаєнс, фінансової звітності Банку, встановлення та розрахунку цілей МбО для членів Правління та відповідальних осіб, умов трудових контрактів Членів Правління та впливових осіб, умов кредитування корпоративних клієнтів, затвердження внутрішніх нормативних документів (ВНД) Банку тощо.

В Банку функціонують такі комітети Наглядової Ради:

- 1) Комітет з питань аудиту;

- 2) Комітет з управління ризиками;
3) Комітет з питань призначень і винагород.

16.05.2025 рішенням Наглядової Ради № 72/2025 було обрано п. Наталію Чухрай, п. Мацея Цеслюковського та п. Лева Кльобу членами Комітету з питань аудиту.

16.05.2025 рішенням Наглядової Ради № 73/2025 було обрано п. Наталію Чухрай Головою Комітету з питань аудиту та п. Мацея Цеслюковського – Заступником Голови Комітету з питань аудиту.

16.05.2025 рішенням Наглядової Ради № 74/2025 було обрано п. Лева Кльобу, п. Славомира Вількоса та п. Рафала Залевського членами Комітету з управління ризиками.

16.05.2025 рішенням Наглядової Ради № 75/2025 було обрано п. Лева Кльобу Головою Комітету з управління ризиками та п. Рафала Залевського – Заступником Голови Комітету з управління ризиками.

16.05.2025 рішенням Наглядової Ради № 76/2025 було обрано п. Наталію Чухрай, п. Славомира Вількоса та п. Мацея Цеслюковського членами Комітету з питань призначень і винагород.

16.05.2025 рішенням Наглядової Ради № 77/2025 обрано п. Славомира Вількоса Головою Комітету з питань призначень і винагород та п. Наталію Чухрай – Заступником Голови Комітету з питань призначень і винагород.

Персональний склад комітетів Наглядової ради наведено у таблиці.

Ім'я члена ради, строк повноважень у звітному періоді	Голова/ заступник голови ради ²	Голова / член комітету ради ³		
		Комітет з питань аудиту	Комітет з управління ризиками	Комітет з питань призначень і винагород
Рафал Залевський (01.01.2025-31.12.2025)	У (в.о. Голови Наглядової Ради) (01.01.2025-24.01.2025)	V (01.01.2025 - 16.05.2025)	V	-
Славомир Буковський (01.01.2025-30.04.2025)	-	-	V	X
Наталія Чухрай (01.01.2025-31.12.2025)	-	X	-	V
Лев Кльоба (01.01.2025-31.12.2025)	-	V	X	-
Богдан Артимович (01.01.2025-31.12.2025)	-	-	-	-
Марек Радзіковський (17.01.2025-31.12.2025)	X (24.01.2025-30.04.2025) X (16.05.2025 – 31.12.2025)	-	-	-
Мацей Цеслюковський (10.03.2025-31.12.2025)	У (16.05.2025–31.12.2025)	V (16.05.2025-31.12.2025)	-	V (16.05.2025-31.12.2025)

² X - для позначення Голови Наглядової ради; Y - для позначення Заступника Голови Наглядової ради

³ X - для позначення Голови комітету; V - для позначення члена комітету

Ім'я члена ради, строк повноважень у звітному періоді	Голова/ заступник голови ради ²	Голова / член комітету ради ³		
		Комітет з питань аудиту	Комітет з управління ризиками	Комітет з питань призначень і винагород
Микола Нестеренко (17.01.2025-31.12.2025)	-	-	-	-
Славомир Вількос (17.01.2025-31.12.2025)	-	-	V (16.05.2025-31.12.2025)	X (16.05.2025-31.12.2025)

У 2025 році Комітет з питань аудиту Наглядової Ради провів 8 очних засідань та прийняв 5 рішень шляхом опитування (без проведення засідання). Прийняті рішення стосувалися розгляду періодичних звітів Департаменту внутрішнього аудиту (ДВА), надання рекомендацій щодо вибору суб'єкта аудиторської діяльності, розгляду ВНД, які регулюють діяльність Департаменту внутрішнього аудиту, встановлення цілей MbO для директора ДВА на поточний рік та розрахунку виконання цілей за попередній рік тощо.

У 2025 році Комітет з управління ризиками Наглядової Ради провів 8 очних засідань та прийняв 8 рішень шляхом опитування (без проведення засідання). Прийняті рішення стосувалися розгляду періодичних звітів підрозділів ризику, комплаєнс, внутрішнього аудиту, розгляду ВНД, які регулюють діяльність напрямку ризиків, комплаєнс тощо.

У 2025 році Комітет з питань призначень і винагород Наглядової Ради провів 9 очних засідань та не приймав рішень шляхом опитування (без проведення засідання). Прийняті рішення стосувалися затвердження зміни розміру місячної винагороди впливових осіб, встановлення цілей MbO для директора ДВА та Головного комплаєнс-менеджера на поточний рік та розрахунок виконання цілей за попередній рік, затвердження змін контрактів Членів Правління, затвердження ВНД, тощо.

Правління

Станом на 01.01.2025 Правління діяло у складі:

- Антон Євгенович Кіркач - Заступник Голови Правління, виконуючий обов'язки Голови Правління;
- Якуб Марек Карновскі – Перший Заступник Голови Правління;
- Адам Патрик Свірський - Заступник Голови Правління;
- Олег Зеновійович Нога - Заступник Голови Правління;
- Ярослав Маріуш Бельдовський - Заступник Голови Правління;
- Павел Войтунік - Заступник Голови Правління;
- Адам Якуб Філютовський - Заступник Голови Правління.

21.02.2025 Наглядова Рада прийняла рішення про:

- обрання Першого Заступника Голови Правління Якуба Марека Карновскі на вакантну посаду Голови Правління АТ «КРЕДОБАНК» на трирічний строк, який починається з 01 березня 2025 року;
- обрання Заступника Голови Правління Ярослава Маріуша Бельдовського на вакантну посаду Першого Заступника Голови Правління АТ «КРЕДОБАНК» з питань продажу на трирічний строк, який починається 03 березня 2025 року..

Відповідно, станом на 31.12.2025 Правління діяло у складі:

- Якуб Марек Карновскі – Голова Правління;
- Ярослав Маріуш Бельдовський – Перший Заступник Голови Правління;
- Антон Євгенович Кіркач - Заступник Голови Правління;
- Адам Патрик Свірський - Заступник Голови Правління;

- Олег Зеновійович Нога - Заступник Голови Правління;
- Павел Войтунік - Заступник Голови Правління;
- Адам Якуб Філютовський - Заступник Голови Правління.

У 2025 році Правління провело 19 очних засідань та прийняло 1290 рішень шляхом опитування (без проведення засідання). На засіданнях, зокрема, розглядалися:

- проєкт Фінансового плану АТ «КРЕДОБАНК» на 2026 рік;
- 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);
- звіти щодо оцінки фінансових ризиків АТ «КРЕДОБАНК» (щомісячно);
- звіти щодо оцінки ризику втрати репутації за 2025 рік;
- звіти щодо оцінки операційного ризику (щоквартально);
- 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 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 (щоквартально);
- звіти про стан портфеля проєктів АТ «КРЕДОБАНК» (щоквартально)
- питання щодо членства АТ «КРЕДОБАНК» у об'єднаннях та бізнес-асоціаціях;
- заходи з управління мережею Банку;
- подальшої стратегії співпраці Банку з міжнародними фінансовими інституціями.
- затвердження нових ВНД та нових редакцій ВНД Банку;
- затвердження нових банківських продуктів та нових редакцій банківських продуктів
- затвердження Організаційних положень та нових редакцій Організаційних положень структурних підрозділів та ін.

В Банку функціонують такі комітети, підпорядковані Правлінню:

- Комітет управління активами, пасивами і тарифів;
- Кредитний Комітет (кредитні комітети);
- Комітет з питань управління непрацюючими активами;
- Комітет з питань операційного ризику та інформаційної безпеки;
- Комітет з питань контролю витрат та проведення тендерів;
- Комітет управління змінами;
- Комітет зі сталого розвитку;
- Комітет з питань кіберзахисту.

Персональний склад комітетів Правління наведено у таблиці.

Ім'я члена виконавчого органу, строк повноважень у звітному періоді	Голова/заступник виконавчого органу ⁴	Голова/член комітету виконавчого органу ⁵							
		Кредитний комітет	Комітет управління активами пасивами і тарифів	Комітет з питань управління непрацюючими активами	Комітет з питань контролю витрат і проведення тендерів	Комітет з питань операційного ризику та інформаційної безпеки	Комітет управління змінами	Комітет з сталого розвитку	Комітет з кіберзахисту
Якуб Марек Карновскі перший заступник Голови 01.01.2025-27.02.2025, Голова Правління 28.02.2025- 31.12.2025)	X		V (X – 28.02.25- 31.03.25)		X (28.02.25 - 31.03.25)		V (01.01.25 -27.02.25)		
Ярослав Маріуш Бельдовський (01.01.2025-31.12.2025)	Y	V	V	V			V	V	
Адам Патрик Свірський (01.01.2025-31.12.2025)	Y	V	V	X		X		X	
Олег Зеновійович Нога (01.01.2025-31.12.2025)	Y				V	V	X	V	
Антон Євгенович Кіркач (01.01.2025-31.12.2025, в.о.Голови 01.01.2025-27.02.2025)	Y (X)		X (V)		X (V)		V		
Павел Войтунік (01.01.2025-31.12.2025)	Y				V (04.04.25 - 31.12.25)	V			V
Адам Якуб Філютовський (01.01.2025-31.12.2025)	Y				V	V	V		X

У 2025 році Кредитний комітет провів 105 очних та 2 заочні засідання. Комітет приймав рішення про здійснення (чи зміну умов здійснення) кредитних операцій в межах лімітів повноважень, встановлених Правлінням Банку та рекомендував на розгляд Правління питання щодо прийняття кредитних рішень у випадках, коли сума і зміст пропозицій перевищувала повноваження Комітету,

Також Кредитний комітет розглядав питання, що стосуються:

- 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;

⁴ X - для позначення Голови Правління; Y - для позначення Заступника Голови Правління

⁵ X - для позначення Голови комітету; V - для позначення члена комітету

- інших питань, перелік яких визначався Статутом Банку, рішеннями Наглядової Ради та Правління.

У 2025 році Комітет управління активами, пасивами і тарифів (КУАПіТ) провів 50 очних та 68 заочних засідань. Комітет розглядав собівартість пасивів та прибутковість активів і приймав рішення щодо відсоткової маржі, розглядав питання відповідності строковості активів та пасивів та надавав відповідним підрозділам Банку рекомендації щодо усунення невідповідностей між строками, аналізував співвідношення собівартості послуг та ринкової конкурентоспроможності діючих тарифів.

Також КУАПіТ приймав рішення щодо затвердження:

- тарифів Банку, крім 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.

У 2025 році Комітет з питань управління непрацюючими активами провів 4 очних та 35 заочне засідання. Комітет приймав рішення щодо реструктуризації кредитної заборгованості в частині зміни чинних кредитних договорів або укладення нових кредитних договорів для обґрунтованої реструктуризації кредитної заборгованості.

Комітет також приймав рішення щодо:

- наявності / відсутності критеріїв для визначення групи пов'язаних контрагентів;
- актуалізації визначених груп пов'язаних контрагентів;
- рекомендацій винесення на розгляд Правління / Наглядової Ради питання щодо реструктуризації кредитної заборгованості у випадках, коли кредитна пропозиція за сумою перевищувала повноваження Комітету;
- рекомендацій винесення на розгляд Правління / Наглядової Ради питання щодо затвердження Звіту по прийнятих рішеннях Комітетом Банку з питань управління непрацюючими активами;
- рекомендацій винесення на розгляд Правління / Наглядової Ради питання щодо затвердження «Звіту про реалізацію Стратегії управління проблемними активами та виконання оперативного плану»
- 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;
- припинення визнання дефолту та припинення визнання непрацюючих активів по боржниках;
- визнання безнадійною до повернення заборгованості по кредитах, списання заборгованості за рахунок резерву під очікувані кредитні збитки;
- щодо застосування мораторію відповідно до вимог Закону України № 4340-IX від 27.03.2025 «Про внесення змін до розділу "Прикінцеві та перехідні положення" Цивільного кодексу України щодо особливостей кредитування та фінансового лізингу у період дії воєнного стану»;
- управління непрацюючими активами (в тому числі прийняття рішень щодо визначення інструментів врегулювання заборгованості за НПА (позасудового та судового) та умов (параметрів) такого врегулювання) та ін.

У 2025 році Комітет з питань контролю витрат та проведення тендерів провів 51 очне та 57 заочних засідання. Комітетом приймалися рішення за результатами проведення закупівельних процедур (у т.ч. тендерів).

У 2025 році Комітет з питань операційного ризику та інформаційної безпеки провів 10 очних засідань та 8 засідань в робочому порядку. Комітет приймав рішення щодо:

- затвердження протоколів режиму підвищеної готовності, обмеженого режиму та критичного режиму функціонування Банку;
- управління правами доступу, зокрема адміністративними;
- виявлених схем шахрайства з метою несанкціонованого доступу до рахунків клієнтів Банку;
- перегляду ключових показників операційного ризику Банку;
- результатів сертифікаційного аудиту відповідності стандартам та інших зовнішніх аудитів;
- виконання планів заходів щодо мінімізації кіберризиків, пов'язаних із використанням програмних продуктів країни-агресора та інші питання.

У 2025 році Комітет управління змінами провів 5 очних засідань. Комітет приймав рішення щодо:

- встановлення пріоритетності та бюджету на реалізацію зміни до продуктів/послуг;
- затвердження проектів, концепцій, бюджету нового продукту/послуги або змін до діючого продукту/послуги;
- стану реалізації проектів та пропозиції щодо зміни пріоритетності;
- підвищення ефективності погодження змін та ін.

У 2025 році Комітет зі сталого розвитку провів 1 очне засідання, оскільки був сформований та почав роботу у 4 кварталі 2025 року. Комітет розглядав питання щодо стану та перспектив впровадження інтегрованого підходу до управління ESG, управління прямим екологічним впливом, впровадження сталих кредитних продуктів.

У 2025 році Комітет з питань кіберзахисту провів 1 очне засідання, оскільки був сформований та почав роботу у 4 кварталі 2025 року. Комітет розглядав поточний стан забезпечення кіберзахисту в Банку, та щоквартальний звіт щодо кібератак, ідентифікованих Департаментом кібербезпеки Банку.

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

В Банку запроваджено посаду Корпоративного секретаря.

Корпоративний секретар є посадовою особою Банку, яка відповідає за ефективну поточну взаємодію Банку з акціонерами, іншими інвесторами, координацію дій Банку щодо захисту прав та інтересів акціонерів, підтримання ефективної роботи Наглядової Ради Банку, а також виконує інші функції, визначені законодавством України та Статутом Банку.

Діяльність Корпоративного секретаря контролюється та регулюється Наглядовою Радою Банку відповідно до законодавства України, Статуту Банку, Положення про Наглядову Раду Банку та Положення про Корпоративного секретаря.

Корпоративний секретар, зокрема, зобов'язаний щорічно звітувати перед Наглядовою Радою Банку про виконану роботу.

Рішенням Наглядової Ради № 84/2020 від 26.06.2020 Корпоративним секретарем в складі Департаменту організації стратегії та корпоративного управління АТ «КРЕДОБАНК» призначено Марію Білоус.

Рішенням Наглядової Ради № 164/2024 від 18.11.2024 Марію Білоус призначено Корпоративним секретарем АТ «КРЕДОБАНК».

У звітному періоді Корпоративний секретар забезпечував:

- 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 (12 засідань, на яких прийнято 73 рішення) та супровід прийняття Наглядовою Радою 110 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 рішень та протоколів засідань Наглядової Ради та її комітетів та їх засвідчення та ін.

8.5. Опис основних характеристик систем внутрішнього контролю і управління ризиками, а також перелік структурних підрозділів, які здійснюють ключові обов'язки щодо забезпечення роботи систем внутрішнього контролю і управління ризиками.

Банк створює комплексну, ефективну та адекватну систему внутрішнього контролю з дотриманням таких принципів: усебічності та комплексності, ефективності, адекватності, обачності, ризик-орієнтованості, інтегрованості, завчасності, незалежності, безперервності, конфіденційності.

Основні напрями здійснення внутрішнього контролю в Банку включають:

- контроль за досягненням цілей діяльності Банку, включаючи цілі, визначені в стратегії та бізнес-плані Банку,
- контроль за забезпеченням ефективності фінансової та господарської діяльності Банку в разі здійснення банківських та інших операцій,
- контроль за ефективністю управління активами і пасивами,
- контроль за збереженням активів Банку,
- контроль за ефективністю системи управління ризиками,
- контроль за дотриманням вимог законодавства України, нормативно-правових актів Національного банку України, внутрішньобанківських документів, стандартів професійних об'єднань, дія яких поширюється на Банк,
- контроль за достовірністю, повнотою, об'єктивністю і своєчасністю ведення бухгалтерського обліку, складанням та оприлюдненням фінансової та іншої звітності для зовнішніх і внутрішніх користувачів,
- управління інформаційними потоками, уключаючи отримання і передавання інформації, забезпечення функціонування системи управління інформаційною безпекою.

В Банку впроваджено систему внутрішнього контролю, що ґрунтується на розподілі обов'язків між підрозділами Банку, крім функцій, які віднесено до виключної компетенції Наглядової Ради Банку/Правління Банку/Комітетів Банку відповідно до положень законодавства України, нормативно-правових актів Національного банку України. Цей розподіл базується на застосуванні моделі трьох ліній захисту:

- 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,
- друга лінія захисту охоплює функції підрозділу контролю за дотриманням норм (комплаєнс) та підрозділу 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 діяльності 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,
- третя лінія захисту - діяльність підрозділу внутрішнього аудиту, який здійснює незалежний аудит елементів системи управління Банком, включаючи систему управління ризиками та систему внутрішнього контролю.

Суб'єктами системи внутрішнього контролю Банку є:

- Наглядова Рада Банку,
- Правління Банку,
- Колегіальні органи Банку,
- бізнес-підрозділи, підрозділи підтримки,
- підрозділ з управління ризиками та підрозділ контролю за дотриманням норм (комплаєнс),
- підрозділ внутрішнього аудиту,

- керівники та працівники Банку, які здійснюють внутрішній контроль відповідно до повноважень, визначених внутрішньобанківськими документами та не входять до складу органів та підрозділів Банку перелічених в п. 1-6.

Основними внутрішніми документи щодо системи внутрішнього контролю є:

- Політика організації системи внутрішнього контролю в АКЦІОНЕРНОМУ ТОВАРИСТВІ «КРЕДОБАНК» та Банківській групі (затверджена рішенням Наглядової Ради №53/2025 від 04.04.2025р.);
- Методика незалежного моніторингу дотримання та оцінки механізмів контролю в АКЦІОНЕРНОМУ ТОВАРИСТВІ «КРЕДОБАНК» (затверджена рішенням Правління №1008 від 15.10.2025р.).
- На щоквартальній основі Наглядовій Раді Банку, Правлінню Банку, Комітету з управління ризиками надаються звіти щодо оцінки комплаєнс-ризиків, які включають:
 - результати моніторингу системи внутрішнього контролю,
 - 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.
- У 2025 році щоквартально затверджувались звіти щодо оцінки комплаєнс-ризиків:
 - Звіт щодо оцінки комплаєнс-ризиків в IV кварталі 2024р., схвалений рішенням Правління №201 від 26.02.2025р. та затверджений рішенням Наглядової Ради №30/2025 від 21.03.2025р.;
 - Звіт щодо оцінки комплаєнс-ризиків в I кварталі 2025р., схвалений рішенням Правління №545 від 02.06.2025р. та затверджений рішенням Наглядової Ради №104/2025 від 18.07.2025р.;
 - Звіт щодо оцінки комплаєнс-ризиків в II кварталі 2025р., схвалений рішенням Правління №13/2025 від 27.08.2025р. та затверджений рішенням Наглядової Ради №124/2025 від 19.09.2025р.;
 - Звіт щодо оцінки комплаєнс-ризиків в III кварталі 2025р., схвалений рішенням Правління №1135 від 24.11.2025р. та затверджений рішенням Наглядової Ради №165/2025 від 12.12.2025р.

8.6. Інформація про наявність затвердженої декларації схильності до ризиків, а також опис ключових положень декларації схильності до ризиків.

Рішенням Наглядової Ради №171/2025 від 12.12.2025р. затверджена нова редакція Декларації схильності до ризиків (Risk Appetite Statement), яка визначає 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).

8.7. Перелік осіб, які прямо або опосередковано є власниками значного пакета акцій.

Повне найменування юридичної особи	Тип особи	Чи є особа власником істотної участі в банку	Інформація про особу	Участь особи в банку, %			Опис взаємозв'язку особи з банком
				пряма	Опосередкована	сукупна	
ПОЛЬСЬКИЙ АКЦІОНЕРНИЙ БАНК "ЗАГАЛЬНА ОЩАДНА КАСА" (Powszechna Kasa Oszczędności Bank Polski Spółka Akcyjna)	публічна компанія	Так	Польща, 00-116, м. Варшава, вулиця Свентокшиська, будинок 36, (Poland, 00-116, Warsaw, Świętokrzyska Street 36). Реєстраційний номер - 26438	100,00	-	100,00	Акціонер банку

Упродовж 2025 року не було змін у складі осіб, які прямо або опосередковано є власниками значного пакета акцій Банку.

8.8. Інформація про будь-які обмеження прав участі та голосування акціонерів (учасників) на загальних зборах.

Відсутні обмеження прав участі та голосування акціонерів (учасників) на загальних зборах.

8.9. Порядок призначення та звільнення посадових осіб.

Наглядова Рада

Наглядова Рада є колегіальним органом, що здійснює контроль за діяльністю Правління, захист прав вкладників, інших кредиторів та акціонерів Банку.

Наглядова Рада обирається Загальними зборами Банку. Кількісний склад, порядок обрання та строк повноважень членів Наглядової Ради Банку встановлюються Статутом Банку.

Без рішення Загальних зборів Банку повноваження члена Наглядової Ради, з одночасним розірванням договору, припиняється:

- за його бажанням, за умови письмового повідомлення про це Банку за два тижні до дати припинення повноважень;
- його бажанням у випадку неможливості виконання функцій члена Наглядової Ради у зв'язку зі станом здоров'я – у день отримання відмови такого члена Наглядової Ради від виконання функцій у Наглядовій Раді або на дату, вказану в рішенні Наглядової Ради, яке підтверджує припинення членства у Наглядовій Раді, яке приймається на підставі отриманої інформації та документів;
- у випадку набрання чинності вироку або рішення суду, на підставі якого йому присуджено покарання, яке виключає можливість виконання функцій члена Наглядової Ради – з днем, вказаним у рішенні Наглядової Ради про припинення членства, хіба що судовий вирок позбавив члена Наглядової Ради права на виконання функцій члена Наглядової Ради одночасно з днем набрання чинності судового вироку.
- в разі набрання законної сили рішенням суду відповідно до частини 2 статті 73 Закону України «Про акціонерні товариства» (незалежний директор не відповідає вимогам незалежності) та/або рішенням суду, за яким члена Наглядової Ради визнано винним у порушенні статті 89 Закону України «Про акціонерні товариства» (не виконання обов'язків як посадової особи Банку);
- в разі смерті, визнання його недієздатним, обмежено дієздатним, безвісно відсутнім, померлим – повноваження припиняються з дати одержання Банком відповідного документа, що згідно із законодавством України встановлює такий факт;
- у випадку припинення трудових або інших правових відносин члена Наглядової Ради з Акціонером, за клопотанням якого його обрано до Наглядової Ради – у день отримання відмови такого члена Наглядової Ради від виконання функцій у Наглядовій Раді або від дати отримання відповідної заяви Акціонера, представником якого він був;
- у разі отримання Банком письмового повідомлення про заміну члена Наглядової Ради, який є представником Акціонера – з дати отримання Банком такого повідомлення;
- в разі надходження в Банк заяви незалежного члена Наглядової Ради, про дострокове складення своїх повноважень через настання щодо нього невідповідності вимогам, визначеним законодавством України та Статутом Банку для незалежних членів Наглядової Ради (з дня отримання заяви);
- у випадках, передбачених частиною 3 статті 88 Закону України «Про акціонерні товариства» (заборона суміщення);
- у разі відчуження акціонером (акціонерами) представником якого (яких) є член Наглядової Ради, всіх належних йому (їм) акцій Банку – з дати отримання Банком такої офіційної інформації.

Правління

Правління є колегіальним виконавчим органом Банку, який здійснює управління його поточною діяльністю, формування фондів, необхідних для здійснення його статутної діяльності, та несе відповідальність за ефективність його роботи відповідно до законодавства України, Статуту, Положення про Правління і рішень Загальних зборів і Наглядової Ради.

Члени Правління обираються рішенням Наглядової Ради. Члени Правління призначаються на строк три роки з можливістю дострокового відкликання (припинення повноважень).

Зміна складу Правління здійснюється за рішенням Наглядової Ради. Повноваження Голови Правління припиняються за рішенням Наглядової Ради з одночасним прийняттям рішення про призначення Голови Правління або особи, яка тимчасово здійснюватиме його повноваження.

Повноваження члена Правління припиняються також:

- у випадках, передбачених частиною 3 статті 88 Закону України «Про акціонерні товариства» (заборона суміщення);
- в разі набрання законної сили рішенням суду, за яким члена Правління визнано винним у порушенні статті 89 Закону України «Про акціонерні товариства» (не виконання обов'язків як посадової особи Банку).

Інші посадові особи

Головний бухгалтер призначається та звільняється рішенням Правління.

Обрання Корпоративного секретаря та припинення його повноважень відноситься до виключної компетенції Наглядової Ради, крім випадків дострокового припинення його повноважень у випадках, передбачених законодавством України.

8.10. Повноваження посадових осіб.

Наглядова Рада

Наглядова Рада приймає рішення з усіх питань, які згідно з Статутом Банку та законодавством України віднесені до її компетенції.

Обсяг повноважень Наглядової ради наведений у Положенні про Наглядову раду, оприлюдненому за посиланням

<https://kredobank.com.ua/public/upload/dd401f80e70b96ea224d7d635feeb8de.pdf>.

Правління

До компетенції Правління належить вирішення всіх питань, пов'язаних з керівництвом поточною діяльністю Банку, крім питань, що належать до виключної компетенції Загальних зборів та Ради.

Обсяг повноважень Правління наведений у Положенні про Правління, оприлюдненому за посиланням: <https://kredobank.com.ua/public/upload/be9aa2c868aaea08c3589169037143ae.pdf>

Інші посадові особи

Головний бухгалтер очолює службу бухгалтерського обліку, виконує організаційні й контрольні функції в сфері бухгалтерського обліку діяльності Банку. Головний бухгалтер відповідає за бухгалтерський облік в Банку, формування та достовірність фінансової звітності, дотримання строків її подання та оприлюднення, а також відображення реального становища Банку в цій звітності.

Корпоративний секретар:

- забезпечує надання інформації акціонерам та/або інвесторам, іншим заінтересованим особам про діяльність Банку;
- забезпечує надання Статуту Банку та його внутрішніх положень для ознайомлення особам, які мають на це право;
- виконує функції голови лічильної комісії відповідно до статті 55 Закону України «Про акціонерні товариства»;
- забезпечує підготовку, скликання та проведення Загальних зборів Банку, виконує функції секретаря Загальних зборів та складає протокол Загальних зборів Банку;
- готує проведення засідань Наглядової Ради, комітетів Наглядової Ради, виконує функції секретаря Наглядової Ради Банку, складає протоколи засідань (рішень) Наглядової Ради;
- 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;
- готує витяги з протоколів засідань органів управління Банку та їх засвідчує.

8.11. Інформація про винагороду членів виконавчого органу та ради.

Звіти про винагороду членів Наглядової ради та Правління Банку за 2025 рік розміщені на веб-сторінці Банку за посиланням <https://kredobank.com.ua/about/zvity-banku/richna-zvitnist>.

8.12. Основні положення політики щодо розкриття інформації.

Інформація відсутня.

8.13. Інформація про радника.

Інформація відсутня.

8.14. Інформація від суб'єкта аудиторської діяльності.

Інформація суб'єкта аудиторської діяльності, у т.ч. щодо звіту про корпоративне управління, наведена у розділі «ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА» Річного фінансового звіту.

Голова Правління АТ «КРЕДОБАНК»



Я.М. Карновскі

КОНСОЛІДОВАНА ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ

ЗА 2025 РІК

***ЗА МІЖНАРОДНИМИ СТАНДАРТАМИ ФІНАНСОВОЇ
ЗВІТНОСТІ***

КОНСОЛІДОВАНИЙ ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН

<i>У тисячах гривень</i>	Прим.	31 грудня 2025 року	31 грудня 2024 року
Активи			
Готівкові кошти та кошти в Національному банку України	5	31 281 515	17 647 174
Заборгованість інших банків	6	3 138 016	3 600 525
Кредити та аванси клієнтам	7	15 222 948	12 014 144
Цінні папери	8	23 145 946	27 191 997
Передоплата з поточного податку на прибуток		448	-
Відстрочений актив з податку на прибуток	28	124 216	40 686
Інвестиційна нерухомість	10	4 495	8 851
Нематеріальні активи	12	363 254	331 012
Основні засоби	11	1 028 974	917 404
Інші фінансові активи	13	20 960	26 052
Інші нефінансові активи	14	229 859	231 646
Всього активів		74 560 631	62 009 491
Зобов'язання			
Заборгованість перед іншими банками	15	818 087	1 175 024
Кошти клієнтів	16	63 978 796	52 221 502
Отримані кредити від інших фінансових організацій	17	100 081	103 161
Зобов'язання з поточного податку на прибуток		133 116	438 907
Інші фінансові зобов'язання	18	458 923	496 274
Інші нефінансові зобов'язання	19	463 024	343 512
Забезпечення	20	95 400	115 922
Всього зобов'язань		66 047 427	54 894 302
Капітал			
Статутний капітал	21	2 248 969	2 248 969
Резервний та інші фонди		3 788 588	2 848 725
Резерв переоцінки основних засобів		195 591	199 894
Резерв переоцінки цінних паперів		667 351	881 906
Нерозподілений прибуток		1 612 705	935 695
Всього капіталу		8 513 204	7 115 189
Всього зобов'язань та капіталу		74 560 631	62 009 491

Затверджено до випуску Правлінням та підписано від його імені 31 березня 2026 року.

Я.М. Карновскі
Голова Правління

В. Хімяк
Головний бухгалтер



КОНСОЛІДОВАНИЙ ЗВІТ ПРО ПРИБУТКИ ТА ЗБИТКИ ТА ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД

<i>У тисячах гривень</i>	Прим.	2025 рік	2024 рік
Процентні доходи, розраховані з використанням методу ефективного відсотка	23	6 510 625	5 849 869
Інші процентні доходи	23	275 568	165 405
Процентні витрати	23	(2 930 487)	(2 192 212)
Чистий процентний дохід		3 855 706	3 823 062
Комісійні доходи	24	898 633	859 740
Комісійні витрати	24	(465 120)	(438 607)
Результат від торгових операцій з іноземною валютою		401 577	423 190
Результат від переоцінки іноземної валюти		(4 452)	48 598
Результат від операцій з фінансовими інструментами		10 104	60
Результат від припинення визнання фінансових активів, що оцінюються за амортизованою собівартістю		16 174	17 325
Результат від модифікації фінансових активів		(2 069)	(1 409)
Витрати на формування резервів за кредитними збитками	25	115 644	(376 664)
Інші операційні доходи	26	64 670	85 809
Витрати на виплати працівникам	27	(1 480 793)	(1 177 979)
Витрати на знос та амортизацію	11,12	(458 140)	(416 794)
Адміністративні та інші операційні витрати	27	(844 562)	(756 315)
Прибуток до оподаткування		2 107 372	2 090 016
Витрати з податку на прибуток за рік	28	(494 802)	(1 152 655)
Прибуток за рік		1 612 570	937 361
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		(257 789)	212 158
- Чиста зміна справедливої вартості фінансових інструментів, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, перекласифікована в чистий прибуток або збиток		(10 104)	(60)
- Податок на прибуток, що відноситься до фінансових інструментів, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		53 338	(10 818)
<i>Статті, що не будуть перекласифіковані у прибуток або збиток</i>			
Результат переоцінки основних засобів		-	112 666
Інший сукупний дохід за рік	22	(214 555)	313 946
Всього сукупний дохід за рік		1 398 015	1 251 307
Чистий та скоригований прибуток на акцію, що належить акціонерам Групи (у гривнях на акцію)	29	0,0072	0,0042

Затверджено до випуску Правлінням та підписано від його імені 31 березня 2026 року.

Я.М. Карновскі
Голова Правління

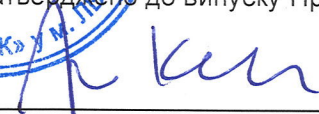
В. Хімяк
Головний бухгалтер



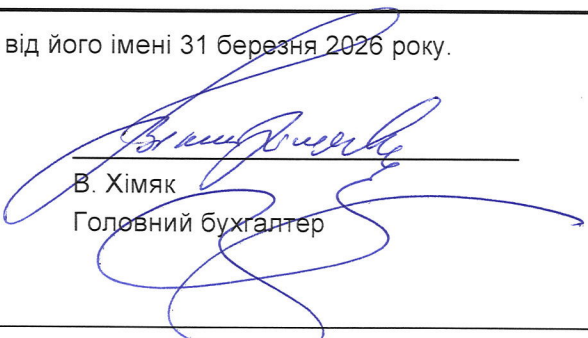
КОНСОЛІДОВАНИЙ ЗВІТ ПРО ЗМІНИ ВЛАСНОГО КАПІТАЛУ

У тисячах гривень	Прим.	Статутний капітал	Резервний та інші фонди	Резерв переоцінки цінних паперів	Резерви переоцінки основних засобів	Нерозподіле- ний прибуток	Всього капіталу
Залишок на 1 січня 2024 року		2 248 969	1 627 010	680 626	90 323	1 216 578	5 863 506
Прибуток за рік		-	-	-	-	937 361	937 361
Інший сукупний дохід	22	-	-	201 280	112 666	-	313 946
Всього сукупний дохід за 2024 рік		-	-	201 280	112 666	937 361	1 251 307
Розподіл прибутку до резервного та інших фондів		-	1 221 715	-	-	(1 221 715)	-
Перенесення резерву переоцінки приміщень та інші зміни		-	-	-	(3 095)	3 471	376
Залишок на 31 грудня 2024 року		2 248 969	2 848 725	881 906	199 894	935 695	7 115 189
Прибуток за рік		-	-	-	-	1 612 570	1 612 570
Інший сукупний дохід	22	-	-	(214 555)	-	-	(214 555)
Всього сукупний дохід за 2025 рік		-	-	(214 555)	-	1 612 570	1 398 015
Розподіл прибутку до резервного та інших фондів		-	939 863	-	-	(939 863)	-
Перенесення резерву переоцінки приміщень		-	-	-	(4 303)	4 303	-
Залишок на 31 грудня 2025 року		2 248 969	3 788 588	667 351	195 591	1 612 705	8 513 204

Затверджено до випуску Правлінням та підписано від його імені 31 березня 2026 року.



Я.М. Карновскі
Голова Правління



В. Хімяк
Головний бухгалтер


КОНСОЛІДОВАНИЙ ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ

У тисячах гривень	2025 рік	2024 рік
Грошові потоки від операційної діяльності		
Проценти отримані	6 751 953	5 518 216
Проценти сплачені	(2 918 393)	(2 210 190)
Виплати та комісійні отримані	901 685	859 708
Виплати та комісійні сплачені	(465 120)	(438 607)
Результат торгових операцій з іноземною валютою	401 577	423 190
Інший операційний дохід, отриманий	63 707	65 825
Витрати, пов'язані з працівниками, сплачені	(1 409 493)	(1 109 706)
Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені	(819 653)	(733 308)
Податок на прибуток, сплачений	(828 236)	(1 463 297)
Грошові потоки, отримані/(сплачені) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях	1 678 027	911 831
Чисте (збільшення)/зменшення заборгованості інших банків	(24 674)	(15 399)
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та авансів клієнтам	(3 142 713)	543 022
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових та нефінансових активів	12 217	(48 896)
Чисте збільшення/(зменшення) заборгованості перед іншими банками	(383 798)	(622 988)
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів	10 343 934	4 352 396
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових та нефінансових зобов'язань	(69 291)	98 207
Чисті грошові кошти, отримані/(використані) від операційної діяльності	8 413 702	5 218 173
Грошові потоки від інвестиційної діяльності		
Придбання цінних паперів	(20 127 825)	(28 801 516)
Надходження від реалізації та погашення цінних паперів	24 945 274	25 179 940
Придбання приміщень та обладнання	(167 070)	(104 234)
Надходження від продажу приміщень та обладнання	3 620	5 938
Придбання нематеріальних активів	(248 219)	(227 251)
Чисті грошові кошти, отримані/(використані) від інвестиційної діяльності	4 405 780	(3 947 123)
Грошові потоки від фінансової діяльності		
Зобов'язання за договорами оренди сплачені	(139 436)	(93 647)
Чисті грошові кошти, отримані/(використані) від фінансової діяльності	(139 436)	(93 647)
Вплив зміни курсу обміну на грошові кошти та їх еквіваленти	463 178	275 632
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів	13 143 224	1 453 035
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок року	21 213 123	19 760 088
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець року	34 356 347	21 213 123

Консолідований звіт про рух грошових коштів підготовлений за прямим методом
Затверджено до випуску Правлінням та підписано від його імені 31 березня 2026 року.

Я.М. Карновскі
Голова Правління

В. Хімяк
Головний бухгалтер



ПРИМІТКИ ДО КОНСОЛІДОВАНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

1.	ВСТУП.....	42
2.	ЕКОНОМІЧНЕ СЕРЕДОВИЩЕ, В ЯКОМУ ПРАЦЮЄ ГРУПА.....	44
3.	ОБЛІКОВА ПОЛІТИКА.....	45
4.	ОСНОВНІ ОБЛІКОВІ ОЦІНКИ ТА СУДЖЕННЯ ПРИ ЗАСТОСУВАННІ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ.....	68
5.	ГОТІВКОВІ КОШТИ ТА КОШТИ В НАЦІОНАЛЬНОМУ БАНКУ УКРАЇНИ.....	70
6.	ЗАБОРГОВАНІСТЬ ІНШИХ БАНКІВ.....	71
7.	КРЕДИТИ ТА АВАНСИ КЛІЄНТАМ.....	74
8.	ЦІННІ ПАПЕРИ.....	83
9.	ОБ'ЄДНАННЯ БІЗНЕСІВ.....	85
10.	ІНВЕСТИЦІЙНА НЕРУХОМІСТЬ.....	85
11.	ОСНОВНІ ЗАСОБИ.....	86
12.	НЕМАТЕРІАЛЬНІ АКТИВИ.....	88
13.	ІНШІ ФІНАНСОВІ АКТИВИ.....	89
14.	ІНШІ НЕФІНАНСОВІ АКТИВИ.....	93
15.	ЗАБОРГОВАНІСТЬ ПЕРЕД ІНШИМИ БАНКАМИ.....	93
16.	КОШТИ КЛІЄНТІВ.....	94
17.	ОТРИМАНІ КРЕДИТИ ВІД ІНШИХ ФІНАНСОВИХ ОРГАНІЗАЦІЙ.....	95
18.	ІНШІ ФІНАНСОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ.....	96
19.	ІНШІ НЕФІНАНСОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ.....	96
20.	ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ.....	96
21.	СТАТУТНИЙ КАПІТАЛ.....	97
22.	ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД, ВІДОБРАЖЕНИЙ В КОМПОНЕНТАХ КАПІТАЛУ.....	98
23.	ПРОЦЕНТНІ ДОХОДИ ТА ВИТРАТИ.....	99
24.	КОМІСІЙНІ ДОХОДИ ТА ВИТРАТИ.....	100
25.	ВИТРАТИ НА ФОРМУВАННЯ РЕЗЕРВІВ ЗА КРЕДИТНИМИ ЗБИТКАМИ.....	101
26.	ІНШІ ОПЕРАЦІЙНІ ДОХОДИ.....	101
27.	АДМІНІСТРАТИВНІ ТА ІНШІ ОПЕРАЦІЙНІ ВИТРАТИ.....	102
28.	ПОДАТОК НА ПРИБУТОК.....	103
29.	ЧИСТИЙ ТА СКОРИГОВАНИЙ ПРИБУТОК НА АКЦІЮ.....	105
30.	СЕГМЕНТНИЙ АНАЛІЗ.....	106
31.	УПРАВЛІННЯ ФІНАНСОВИМИ РИЗИКАМИ.....	110
32.	УПРАВЛІННЯ КАПІТАЛОМ.....	122
33.	УМОВНІ ТА ІНШІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ.....	123
34.	РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ ПРО СПРАВЕДЛИВУ ВАРТІСТЬ.....	126
35.	ПОДАННЯ ФІНАНСОВИХ ІНСТРУМЕНТІВ ЗА КАТЕГОРІЯМИ ОЦІНКИ.....	131
36.	ПОХІДНІ ФІНАНСОВІ ІНСТРУМЕНТИ.....	133
37.	ОПЕРАЦІЇ З ПОВ'ЯЗАНИМИ СТОРОНАМИ.....	134
38.	ПОДІЇ ПІСЛЯ ДАТИ БАЛАНСУ.....	137

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 2025 фінансовий рік для Акціонерного товариства «КРЕДОБАНК» (далі – АТ «КРЕДОБАНК» або «Банк») і його дочірньої компанії - Товариства з обмеженою відповідальністю «КРЕДОЛІЗИНГ» (разом далі – «Група»). Станом на 31 грудня 2025 та 31 грудня 2024 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 зареєстрований Державним банком СРСР і перереєстрований 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 2025 року та 31 грудня 2024 року безпосередньою материнською компанією Банку є РКО Bank Polski S.A. (Польща). Банк входить до складу Групи РКО Bank Polski (далі – «Група РКО ВР»). Найбільшим акціонером Групи РКО ВР є Міністерство державних активів республіки Польща, що здійснює контроль над РКО Bank Polski S.A., оскільки володіє 29,43% часткою в статутному капіталі РКО Bank Polski S.A. Частка жодного з інших акціонерів РКО Bank Polski S.A. не перевищує 10% голосуючих акцій. Банк не проводить спільних транзакцій з Міністерством державних активів республіки Польща. Станом на 31 грудня 2025 року та 31 грудня 2024 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 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 закладами до 600 тисяч гривень на одну особу у разі ліквідації банку.

Станом на 31 грудня 2025 року Банк має 64 відділення (на 31 грудня 2024 року – 65 відділень) в Україні.

У 2025 році середньооблікова кількість штатних працівників Банку склала 1 487 працівників (у 2024 році – 1 458 працівників).

У липні 2025 року Наглядова рада АТ «КРЕДОБАНК» затвердила нову стратегію Банку на 2025–2027 роки – «Безпечний банк у небезпечні часи». Період, визначений як найоптимальніший для зваженого планування, враховує поточну ситуацію в Україні, стратегію акціонера Банку – РКО Bank Polski S.A., а також очікування клієнтів та партнерів.

Місія Банку – 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. Банк прагне пропонувати своїм клієнтам правильні фінансові рішення, впроваджувати сучасні технології, розвивати міжнародну співпрацю та підтримувати економіку України.

Довгострокове бачення Банку – це ефективний і безпечний банк, що створює вартість для Клієнтів, Працівників та Акціонера. Цінностями Банку як члена Групи РКО ВР визначено: партнерство, розвиток, вплив.

Нова Стратегія враховує фактори впливу російської агресії та триваючої війни на умови діяльності банківського сектору і сфокусована на забезпеченні стійкості Банку та підготовці до відбудови України. Водночас притаманна поточним умовам значна невизначеність та волатильність середовища вимагають від Банку 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 2021 році Наглядовою радою ухвалено рішення про розвиток діяльності Банку на суміжному ринку фінансових послуг у формі окремої юридичної особи. 27.08.2021 року була зареєстрована дочірня компанія Банку – ТОВ «КРЕДОЛІЗИНГ».

17.11.2021 року ТОВ «КРЕДОЛІЗИНГ» отримало ліцензії на надання фінансових послуг та було внесене НБУ до Державного реєстру фінансових установ. Товариство надавало послуги з фінансового лізингу фізичним та юридичним особам.

Згідно рішення НБУ щодо зміни обсягу ліцензії на діяльність фінансової компанії від 27.12.2024 року, ліцензія ТОВ «КРЕДОЛІЗИНГ» була звужена до одного виду фінансових послуг – фінансовий лізинг.

На підставі заяви ТОВ «КРЕДОЛІЗИНГ» 15.08.2025 року Комітет з питань нагляду та регулювання діяльності ринків небанківських фінансових послуг НБУ ухвалив рішення про відкликання у ТОВ «КРЕДОЛІЗИНГ» ліцензії на вид діяльності з надання фінансової послуги – фінансовий лізинг.

У зв'язку з відкликанням ліцензії, ТОВ «КРЕДОЛІЗИНГ» виключено з Державного реєстру фінансових установ. При цьому ТОВ «КРЕДОЛІЗИНГ» продовжує роботу в частині виконання своїх зобов'язань за вже укладеними договорами фінансового лізингу.

Юридична адреса та місце здійснення діяльності: 79026, Україна, м. Львів, вул. Сахарова, 78.

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

2. ЕКОНОМІЧНЕ СЕРЕДОВИЩЕ, В ЯКОМУ ПРАЦЮЄ ГРУПА

Війна триває. Російська агресія і надалі загрожує довгостроковим зниженням економічного потенціалу країни, зокрема через втрати людей, територій і виробництв. Швидкість повернення економіки до нормальних умов функціонування залежатиме від характеру й тривалості бойових дій.

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.

За попередніми оцінками Міністерства економіки, довкілля та сільського господарства України, у 2025 році реальний ВВП України зріс на 2,2%.

Економіка України у 2025 році продовжувала працювати в умовах атак на енергетичну інфраструктуру, складної логістики та високих безпекових ризиків. Тим не менш, економіка України показала зростання близьке до прогнозованого, яке підтримувалось позитивною динамікою, зокрема, у таких ключових секторах: внутрішня (передусім роздрібна) торгівля; будівництво; переробна промисловість, зокрема, нарощування виробництва продукції оборонного спрямування, фармацевтичної продукції, продукції металургії, будматеріалів та іншої продукції⁶.

У 2025 році базова інфляція сповільнилася до 8,0%. Така динаміка зумовлювалася передусім ефектами вищих урожаїв, а також певним зменшенням тиску на ринку праці та збереженням стійкої ситуації на валютному ринку.

Упродовж 2025 року міжнародні резерви України зросли на 30,8% та станом на 1 січня 2026 року за попередніми даними становили 57 292,5 млн дол. США.

З березня до грудня 2025 року облікова ставка НБУ залишалася незмінною – на рівні 15,5% річних.

Протягом 2025 року кошти клієнтів залишалися основним джерелом фондування банківського сектору (гривневі кошти фізичних осіб за рік зросли на 18,6%, гривневі кошти бізнесу – на 22,2%). Це було постійним рушієм зростання чистих активів сектору протягом року – чисті гривневі кредити бізнесу зросли впродовж року на 35,6% р/р, населенню – на 33,9%. За результатами року зміни ставок за кредитами для бізнесу та населенню були відносно незначними. Чиста процентна маржа сектору залишається високою. За попередніми даними, банки отримали 126,8 млрд грн прибутку. Обсяг прибутку на 39,4% більший, ніж у попередньому році, значною мірою через нижчу ставку податку на прибуток⁷.

Державний бюджет України на 2026 рік затверджено з дефіцитом (без урахування грантів у доходах) 18,8% ВВП. Однак з високою ймовірністю, як і в попередні роки, може виникнути потреба збільшення видатків на підтримку обороноздатності та відбудову, у тому числі відновлення енергетичної інфраструктури. У бюджеті передбачено збільшення доходів за рахунок низки податкових ініціатив, зокрема, вкотре підвищено ставку податку на прибуток банківських установ – із 25% до 50%⁸.

Ці події або умови вказують, що існує суттєва невизначеність, що може поставити під значний сумнів здатність Групи продовжувати свою діяльність на безперервній основі, і як наслідок може виникнути ситуація, за якої Група не зможе реалізувати свої активи та погасити зобов'язання за звичайного перебігу господарської діяльності.

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.

⁶ <https://www.kmu.gov.ua/news/minekonomiky-u-2025-rotsi-vvp-ukrainy-zris-na-22>

⁷ https://bank.gov.ua/admin_uploads/article/Banking_Sector_Review_2026-02.pdf?v=16

⁸ https://bank.gov.ua/admin_uploads/article/IR_2026-Q1.pdf?v=16

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 справедливу вартість виплаченого відшкодування (включаючи справедливу 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 ефективною процентної ставки. Для придбаних або створених фінансових активів, що є кредитно-знеціненими (POCI) 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 інструменту, 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 держмита тощо.

Витрати на операцію та комісійні доходи, що є невід'ємною частиною дохідності фінансового інструменту визнаються в складі фінансового інструмента і враховуються при розрахунку ефективною відсотковою ставкою 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 інструменту.

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

- фінансові активи, оцінені за амортизованою вартістю (AC);
- 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 продажі, 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 дефолт 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 прогнозну 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 Групи 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 визнаватись 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 умови 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. Сплачена 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 котировань. 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 гарантій 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 звітної 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 звітної 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 звітної періоду керівництво Групи оцінює наявність ознак знецінення основних засобів. Якщо такі ознаки існують, керівництво розраховує вартість відшкодування, яка дорівнює справедливій вартості активу 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.

До таких активів застосовується спрощений підхід в обліку, при якому орендні платежі визнаються витратами на прямолінійній основі протягом строку оренди. Цей метод застосовується індивідуально по кожному договору оренди або за класом базового активу. Договір оренди вважається короткостроковою орендою з терміном не більше 12 місяців. Договір оренди вважається з низькою вартістю базового активу, якщо його вартість не перевищує 150 000 гривень.

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 окремих 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.

Похідні фінансові інструменти. Похідні фінансові інструменти, що включають валютні свопи, обліковуються за справедливою вартістю. Справедлива вартість похідних фінансових інструментів, що перебувають в обігу на організовано оформлених ринках, визначається за їх ринковою вартістю.

Якщо котирування ринкових цін на похідні фінансові інструменти є недоступним, для визначення справедливої вартості застосовуються спостережувані на ринку вхідні дані в разі їх наявності (такі, як котирування на аналогічні інструменти на активних ринках; котирування на ідентичні інструменти на неактивних ринках; спостережувані ставки і криві дохідності тощо або неспостережувані на ринку вхідні дані – ринковий підхід або дохідний підхід).

Якщо фінансовий інструмент містить дериватив (вбудований похідний інструмент), то такий похідний інструмент не відокремлюється, а весь базовий фінансовий інструмент оцінюється за справедливою вартістю через прибутки/збитки.

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 оподаткованого 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 оподаткованого 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 2025 року, гривень	31 грудня 2024 року, гривень
1 долар США	42,3878	42,0390
1 євро	49,8565	43,9266
1 польський злотий	11,7963	10,2966

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.

Подання статей консолідованого звіту про фінансовий стан в порядку ліквідності. У таблиці, поданій нижче, представлено аналіз активів та пасивів за строками їх погашення:

У тисячах гривень	31 грудня 2025 року			31 грудня 2024 року		
	Суми до погашення/повернення згідно контрактів		Всього	Суми до погашення/повернення згідно контрактів		Всього
	протягом 12 місяців після закінчення звітного періоду	після 12 місяців після закінчення звітного періоду		протягом 12 місяців після закінчення звітного періоду	після 12 місяців після закінчення звітного періоду	
Активи						
Готівкові кошти та кошти в Національному банку України	31 281 515	-	31 281 515	17 647 174	-	17 647 174
Заборгованість інших банків	3 138 016	-	3 138 016	3 600 525	-	3 600 525
Кредити та аванси клієнтам	7 567 973	7 654 975	15 222 948	6 290 111	5 724 033	12 014 144
Цінні папери	6 361 373	16 784 573	23 145 946	14 802 720	12 389 277	27 191 997
Передплата з поточного податку на прибуток	448	-	448	-	-	-
Відстрочений актив з податку на прибуток	-	124 216	124 216	-	40 686	40 686
Інвестиційна нерухомість	-	4 495	4 495	-	8 851	8 851
Основні засоби	-	1 028 974	1 028 974	-	917 404	917 404
Нематеріальні активи	-	363 254	363 254	-	331 012	331 012
Інші фінансові активи	20 960	-	20 960	26 052	-	26 052
Інші активи	229 859	-	229 859	231 646	-	231 646
Всього активи	48 600 144	25 960 487	74 560 631	42 598 228	19 411 263	62 009 491
Зобов'язання						
Заборгованість перед іншими банками	818 087	-	818 087	1 175 024	-	1 175 024
Кошти клієнтів	63 848 171	130 625	63 978 796	52 117 816	103 686	52 221 502
Отримані кредити від інших фінансових організацій	335	99 746	100 081	103 161	-	103 161
Зобов'язання з поточного податку на прибуток	133 116	-	133 116	438 907	-	438 907
Інші фінансові зобов'язання	379 896	79 027	458 923	450 039	46 235	496 274
Інші нефінансові зобов'язання	463 024	-	463 024	343 512	-	343 512
Забезпечення	95 400	-	95 400	115 922	-	115 922
Всього зобов'язання	65 738 029	309 398	66 047 427	54 744 381	149 921	54 894 302

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 2025 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.

Відсутність можливості обміну валют - Поправки до МСБО (IAS) 21

Поправки «Відсутність можливості обміну валют» до МСБО (IAS) 21 «Вплив змін валютних курсів» які набрали чинності щодо річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2025 року або після цієї дати, визначають, як суб'єкт господарювання повинен оцінювати, чи можливий обмін однієї валюти на іншу та як він повинен визначати спотовий обмінний курс, коли відсутня можливість обміну валют. Поправки також вимагають розкриття інформації, яка дозволяє користувачам його фінансової звітності зрозуміти, як відсутність можливості обміну однієї валюти на іншу впливає або очікується, що вплине, на фінансові результати, фінансовий стан та грошові потоки суб'єкта господарювання.

Поправки не мали суттєвого впливу на фінансову звітність Групи.

Стандарти, які були випущені, але ще не набули чинності

Нижче наведено нові стандарти, виправлення та роз'яснення, які були випущені, але ще не набули 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.

МСФЗ (IFRS) 18 «Подання та розкриття інформації у фінансовій звітності»

У квітні 2024 року Рада з МСФЗ випустила МСФЗ (IFRS) 18, який замінить собою МСФЗ (IAS) 1 «Подання фінансової звітності». МСФЗ 18 запроваджує нові вимоги щодо подання інформації у звіті про прибутки або збитки, включаючи подання певних підсумкових сум та проміжних підсумкових сум. Крім того, у звіті про прибутки або збитки суб'єкти господарювання повинні подавати всі доходи та витрати з поділом їх на п'ять категорій (перші три з яких є новими): операційні, інвестиційні та фінансові, податки на прибуток та припинена діяльність.

Стандарт містить вимоги до розкриття інформації про показники результатів діяльності, що визначаються керівництвом, проміжні підсумкові суми доходів і витрат, а також нові вимоги до агрегування та дезагрегування фінансової інформації залежно від функції основних фінансових звітів та приміток.

В результаті випуску нового стандарту були внесені поправки з вузькою сферою застосування до МСФЗ (IAS) 7 «Звіт про рух грошових коштів», згідно з якими при застосуванні непрямого методу замість «прибутку або збитку» для визначення грошових потоків від операційної діяльності використовуватиметься «операційний прибуток або збиток». Крім того, поправки скасовують можливість вибору класифікації грошових потоків, що виникають у зв'язку із виплатою дивідендів та відсотків. Також були внесені супутні зміни до деяких інших стандартів.

МСФЗ 18 та відповідні зміни до інших стандартів набирають чинності щодо звітних періодів, що починаються 1 січня 2027 року або після цієї дати. Дозволяється дострокове застосування за умови розкриття цього факту. МСФЗ (IFRS) 18 буде застосовуватися ретроспективно.

В даний час Група працює над визначенням того, який вплив новий стандарт та поправки вплинуть на основні фінансові звіти та примітки до фінансової звітності. За попередньою оцінкою, передбачається, що в результаті прийняття стандарту до фінансової звітності Групи необхідно буде внести такі суттєві зміни:

- дохід від оренди, зміна справедливої вартості інвестиційної нерухомості та частка у прибутку або збитку асоційованої організації та спільного підприємства будуть відноситися до інвестиційної категорії у звіті про прибуток або збиток;
- курсові різниці будуть відноситися до тієї ж категорії, в якій будуть відображені відповідні статті доходів та витрат, що призводять до виникнення курсової різниці;
- додасться розкриття нової інформації: (а) показників результатів діяльності, які визначаються керівництвом; (б) певних видів витрат з класифікацією за їх характером, якщо у звіті про прибуток або збиток витрати представлені в операційній категорії за їх призначенням, та (в) звірки по кожному рядку звіту про прибуток або збиток між перерахованими сумами, поданими відповідно до МСФЗ (IFRS) 18, і сум;

- отримані та сплачені відсотки будуть відноситися у звіті про рух коштів до інвестиційної та фінансової діяльності відповідно.

МСФЗ (IFRS) 19 «Дочірні підприємства, що не є підзвітними суспільству: розкриття інформації»

У травні 2024 року Рада з МСФЗ випустила МСФЗ 19, яка дозволяє суб'єктам господарювання, які відповідають певним критеріям, застосовувати спрощені вимоги до розкриття інформації, водночас застосовуючи вимоги до визнання, оцінки та подання інформації інших стандартів бухгалтерського обліку МСФЗ у повному обсязі. Суб'єкт господарювання може застосовувати цей стандарт, якщо на кінець звітного періоду він є дочірньою організацією згідно з визначенням у МСФЗ (IFRS) 10, не є підзвітними суспільству і має материнську організацію (кінцеву або проміжну), яка готує консолідовану фінансову звітність відповідно до стандартів бухгалтерського обліку МСФЗ доступну для загального використання.

МСФЗ 19 набуде чинності щодо звітних періодів, що починаються 1 січня 2027 року або після цієї дати. Дозволяється дострокове застосування.

Оскільки Група випустила інструменти капіталу, які знаходяться в публічному обігу, вона не відповідає критеріям для застосування МСФЗ (IFRS) 19.

Поправки до МСФЗ (IFRS) 9 та МСФЗ (IFRS) 7 – «Поправки до класифікації та оцінки фінансових інструментів»

У травні 2024 року Рада з МСФЗ випустила поправки до МСФЗ (IFRS) 9 та МСФЗ (IFRS) 7 - «Поправки до класифікації та оцінки фінансових інструментів». Ці зміни:

- роз'яснюють, що визнання фінансового зобов'язання припиняється на «дату розрахунків», та передбачають можливість вибору облікової політики (за дотримання певних умов) для припинення визнання фінансових зобов'язань, врегулювання яких здійснюється з використанням електронної платіжної системи, до дати розрахунків;
- містять додаткові вказівки щодо того, як слід оцінювати передбачені договором грошові потоки за фінансовими активами з екологічними, соціальними та корпоративними характеристиками (ESG) та аналогічними особливостями;
- уточнюють, що є фінансові активи «без права регресу», а також характеристики інструментів, пов'язаних договором;
- вводять вимоги до розкриття інформації для фінансових інструментів з умовними характеристиками та вимоги до розкриття додаткової інформації для пайових інструментів, класифікованих як оцінювані за справедливою вартістю через інший сукупний дохід.

Поправки набирають чинності щодо річних періодів, що починаються 1 січня 2026 року або після цієї дати. Дозволяється дострокове застосування, але лише тих положень, що стосуються класифікації фінансових активів та розкриття відповідної інформації.

Очікується, що ці поправки не вплинуть на фінансову звітність Групи.

Щорічні удосконалення стандартів бухгалтерського обліку МСФЗ, випуск 11

У липні 2024 року, в рамках планового оновлення стандартів бухгалтерського обліку МСФЗ, Рада з МСФЗ випустила дев'ять поправок із вузькою сферою застосування. Дані поправки містять уточнення, спрощення, виправлення та зміни, спрямовані на підвищення рівня узгодженості наступних стандартів: МСФЗ (IFRS) 1 «Перше застосування Міжнародних стандартів фінансової звітності», МСФЗ (IFRS) 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації» та супутнього Посібника з впровадження МРФФ7 «Фінансові інструменти», МСФЗ (IFRS) 10 «Консолідована фінансова звітність» та МСФЗ (IAS) 7 «Звіт про рух коштів».

Поправки набудуть чинності щодо річних звітних періодів, що починаються з 1 січня 2026 року або після цієї дати. Дозволяється дострокове застосування за умови розкриття цього факту.

Очікується, що ці поправки не вплинуть на фінансову звітність Групи.

Поправки до МСФЗ (IFRS) 9 та МСФЗ (IFRS) 7 - «Договори на постачання електроенергії, що отримується з природних джерел»

У грудні 2024 року Рада з МСФЗ випустила поправки до МСФЗ (IFRS) 9 та МСФЗ (IFRS) 7 - «Договори на постачання електроенергії, що отримується з природних джерел». Поправки застосовуються лише до договорів про постачання електроенергії, що отримується з природних джерел. Дані зміни:

- уточнюють, як застосовувати вимоги щодо «споживання для власних потреб» у разі договорів, що входять до сфери застосування;
- змінюють вимоги щодо визначення об'єкта хеджування у відносинах хеджування грошових потоків у разі договорів, що входять до сфери застосування цих поправок;
- додають нові вимоги до розкриття інформації, щоб інвестори могли зрозуміти, який вплив надають ці договори на фінансові результати та грошові потоки суб'єкта господарювання.

Поправки набирають чинності щодо річних звітних періодів, що починаються з 1 січня 2026 року або після цієї дати. Дозволяється дострокове застосування за умови розкриття цього факту. Поправки, що стосуються виключення щодо споживання електроенергії для власних потреб, застосовуються ретроспективно, тоді як поправки щодо обліку хеджування застосовуються перспективно до нових відносин хеджування, визначених після дати початкового застосування поправок. Крім того, поправки до МСФЗ 7, які стосуються розкриття інформації, повинні застосовуватися одночасно з поправками до МСФЗ 9. Якщо організація не перераховує порівняльну інформацію, розкриття порівняльної інформації не допускається.

Очікується, що ці поправки не вплинуть на 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 39 000 тисяч гривень (у 2024 році – на 30 000 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 2025 року	31 грудня 2024 року
Грошові кошти у касі	3 217 431	2 368 718
Залишок на кореспондентському рахунку в Національному банку України	3 223 583	4 587 133
Депозитні сертифікати Національного банку України	24 840 501	10 691 323
Всього готівкових коштів та коштів в Національному банку України	31 281 515	17 647 174

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.

Станом на 31 грудня 2025 року та 31 грудня 2024 року Група дотримувалася встановлених НБУ вимог щодо обов'язкового резерву.

Грошові кошти Групи та їх еквіваленти для цілей складання консолідованого звіту про рух грошових коштів представлені таким чином:

<i>У тисячах гривень</i>	31 грудня 2025 року	31 грудня 2024 року
Готівкові кошти та кошти в Національному банку України	31 281 515	17 647 174
Кореспондентські рахунки в інших банках	1 684 278	2 386 051
Розміщення коштів у інших банках з первісним терміном погашення менше трьох місяців	1 392 004	1 180 855
Резерв під очікувані кредитні збитки	(1 450)	(957)
Всього грошових коштів та їх еквівалентів	34 356 347	21 213 123

6. ЗАБОРГОВАНІСТЬ ІНШИХ БАНКІВ

<i>У тисячах гривень</i>	31 грудня 2025 року	31 грудня 2024 року
Кореспондентські рахунки в інших банках	1 684 278	2 386 051
Розміщення коштів у інших банках з первісним терміном погашення менше трьох місяців	1 392 004	1 180 855
Гарантійні депозити	63 320	34 625
Резерв під очікувані кредитні збитки	(1 586)	(1 006)
Всього заборгованості інших банків	3 138 016	3 600 525

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 2025 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	760 339	-	-	760 339
- Рейтинг A1 - A3	802 216	1 392 004	56 774	2 250 994
- без рейтингу	121 723	-	6 546	128 269
Резерв під очікувані кредитні збитки, що очікуються протягом 12 місяців	(1 155)	(295)	(136)	(1 586)
Всього заборгованості інших банків	1 683 123	1 391 709	63 184	3 138 016

Нижче поданий аналіз заборгованості інших банків за кредитною якістю станом на 31 грудня 2024 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	1 039 710	-	-	1 039 710
- Рейтинг A1 - A3	1 254 174	565 477	28 552	1 848 203
- Рейтинг Ваа1 - Ваа3	4 996	615 378	-	620 374
- без рейтингу	87 171	-	6 073	93 244
Резерв під очікувані кредитні збитки, що очікуються протягом 12 місяців	(845)	(112)	(49)	(1 006)
Всього заборгованості інших банків	2 385 206	1 180 743	34 576	3 600 525

Станом на 31 грудня 2025 року Група мала концентрацію залишків коштів на поточних рахунках в інших кредитних установах у розмірі 1 503 905 тисяч гривень від трьох найбільших банків з кредитним рейтингом «інвестиційний клас» (на 31 грудня 2024 року – 2 247 290 тисяч гривень).

Нижче подано аналіз зміни очікуваних кредитних збитків протягом 2025 року:

<i>У тисячах гривень</i>	Прим.	Кореспон- дентські рахунки	Розміщення коштів у інших банках	Гарантійні депозити	Всього
Резерв під очікувані кредитні збитки, що очікуються протягом 12 місяців на 1 січня 2025 року - стадія 1		845	112	49	1 006
Зміна рівня очікуваних кредитних збитків	25	190	171	86	447
Вплив зміни валютних курсів		120	12	1	133
Резерв під очікувані кредитні збитки, що очікуються протягом 12 місяців на 31 грудня 2025 року - стадія 1		1 155	295	136	1 586

Нижче подано аналіз зміни очікуваних кредитних збитків протягом 2024 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 2024 року - стадія 1		1 047	104	78	1 229
Зміна рівня очікуваних кредитних збитків	25	(205)	-	(29)	(234)
Вплив зміни валютних курсів		3	8	-	11
Резерв під очікувані кредитні збитки, що очікуються протягом 12 місяців на 31 грудня 2024 року - стадія 1		845	112	49	1 006

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 2025 року	31 грудня 2024 року
Кредити юридичним особам	15 579 598	11 555 525
Кредити фізичним особам – кредити на автомобілі	342 884	667 160
Кредити фізичним особам – іпотечні кредити	1 062 172	1 382 589
Кредити фізичним особам – інші споживчі кредити	465 860	636 979
Резерв під очікувані кредитні збитки	(2 227 566)	(2 228 109)
Всього кредитів та авансів клієнтам	15 222 948	12 014 144

Протягом 2025 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 2025 року		214 717	1 088 314	862 312	62 766	2 228 109
Збільшення, пов'язане з створенням активів протягом року	25	116 001	462 324	1 350	-	579 675
Чиста зміна рівня очікуваних кредитних збитків*	25	(96 117)	(318 684)	(119 417)	(12 031)	(546 249)
Списання за рахунок резервів та продажу кредитів		(740)	(37)	(101 742)	(9)	(102 528)
Коригування процентних доходів за знеціненими кредитами		(263)	20	11 721	14 867	26 345
Вплив зміни валютних курсів		4 695	10 871	6 127	432	22 125
Інші зміни, в тому числі переведення до стадій		17 524	(17 924)	20 286	203	20 089
- зі стадії 1		(16 613)	16 272	341	-	-
- зі стадії 2		9 625	(46 159)	36 534	-	-
- зі стадії 3		439	11 963	(16 595)	4 193	-
Резерв під очікувані кредитні збитки на 31 грудня 2025 року		255 817	1 224 884	680 637	66 228	2 227 566

* Зміна рівня очікуваних кредитних збитків включає такі зміни за кредитами, виданими протягом 2025 року, щодо яких відбулася зміна рівня очікуваних кредитних збитків від дати видачі до кінця року, а також за кредитами, виданими до 2025 року, які залишалися в портфелі на 31 грудня 2025 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 2025 році та залишилися на балансі станом на 31 грудня 2025 року, склали 9 527 445 тисяч гривень (55% кредитів та авансів клієнтам станом на 31 грудня 2025 року), у тому числі кредити юридичним особам 9 453 543 тисячі гривень (54% кредитів та авансів клієнтам станом на 31 грудня 2025 року), з яких 69% 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 2025 року було повністю погашено 3 480 208 тисяч гривень (або 24%) кредитів та авансів клієнтам, що залишалися на балансі Групи станом на 1 січня 2025 року, в т.ч. кредити в Стадії 1 – 2 134 571 тисячу гривень (резерв за такими кредитами на 1 січня 2025 року становив 31 901 тисячу гривень).

Протягом 2024 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 2024 року		241 037	721 605	1 026 482	51 760	2 040 884
Збільшення, пов'язане з створенням активів протягом року	25	60 632	96 140	277	-	157 049
Чиста зміна рівня очікуваних кредитних збитків*	25	(90 062)	297 714	(273 604)	(11 574)	(77 526)
Списання за рахунок резервів та продажу кредитів		(269)	(688)	(38 024)	(1 479)	(40 460)
Коригування процентних доходів за знеціненими кредитами		(13 483)	9	101 661	15 252	103 439
Вплив зміни валютних курсів		3 200	(532)	15 270	3 210	21 148
Інші зміни, в тому числі переведення до стадій		13 662	(25 934)	30 250	5 597	23 575
- зі стадії 1		(25 988)	25 465	523	-	-
- зі стадії 2		11 562	(97 923)	86 361	-	-
- зі стадії 3		524	46 524	(47 247)	199	-
Резерв під очікувані кредитні збитки на 31 грудня 2024 року		214 717	1 088 314	862 312	62 766	2 228 109

* Зміна рівня очікуваних кредитних збитків включає такі зміни за кредитами, виданими протягом 2024 року, щодо яких відбулася зміна рівня очікуваних кредитних збитків від дати видачі до кінця року, а також за кредитами, виданими до 2024 року, які залишалися в портфелі на 31 грудня 2024 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 2024 році та залишилися на балансі станом на 31 грудня 2024 року, склали 6 050 335 тисяч гривень (42% кредитів та авансів клієнтам станом на 31 грудня 2024 року), у тому числі

кредити юридичним особам – 6 020 199 тисяч гривень (42% кредитів та авансів клієнтам станом на 31 грудня 2024 року), з яких 67% 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 2024 року було повністю погашено 3 844 805 тисяч гривень (або 26%) кредитів та авансів клієнтам, що залишалися на балансі Групи станом на 1 січня 2024 року, в т.ч. кредити в Стадії 1 – 2 441 528 тисяч гривень (резерв за такими кредитами на 1 січня 2024 року становив 48 576 тисяч гривень).

Протягом 2025 року Група здійснила уступку прав вимоги кредитної заборгованості клієнтів в сумі 352 тисячі гривень (протягом 2024 року - 12 786 тисяч гривень).

Непогашена сума кредитів, які були списані протягом 2025 року, але залишаються предметом примусових заходів становить 97 609 тисяч гривень (у 2024 році - 17 506 тисяч гривень).

Концентрація клієнтського кредитного портфелю за галузями економіки є такою:

У тисячах гривень	31 грудня 2025 року		31 грудня 2024 року	
	Сума	%	Сума	%
Сільське господарство та харчова промисловість	5 675 998	33	4 004 388	28
Торівля	4 098 078	23	3 571 307	25
Виробництво	3 846 200	22	2 582 249	18
Фізичні особи	1 870 916	11	2 686 728	19
Послуги	803 492	5	607 086	5
Транспортна галузь	580 805	3	328 250	2
Нерухомість та будівництво	434 116	2	324 890	2
Інше	140 909	1	137 355	1
Всього кредитів та авансів клієнтам (до очікуваних кредитних збитків)	17 450 514	100	14 242 253	100

Станом на 31 грудня 2025 року валова балансова вартість кредитів та авансів клієнтів 10 найбільших позичальників Групи становила 2 131 609 тисяч гривень (на 31 грудня 2024 року – 1 957 712 тисяч гривень) або 12% від кредитного портфелю до очікуваних кредитних збитків (на 31 грудня 2024 року - 14%).

Станом на 31 грудня 2025 року заборгованість за кредитами та авансами клієнтам у сумі 637 039 тисяч гривень (на 31 грудня 2024 року – 624 112 тисяч гривень) була забезпечена депозитами у сумі 719 839 тисяч гривень (на 31 грудня 2024 року – 690 098 тисяч гривень). Див. Примітку 16 та Примітку 31.

Нижче поданий аналіз кредитів за кредитною якістю станом на 31 грудня 2025 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	10 630 165	4 500 856	212 831	9 283	15 353 135
- прострочені менше ніж 30 днів	2 605	1 252	31	-	3 888
- прострочені від 30 до 90 днів	-	11 395	20 712	-	32 107
- прострочені від 91 до 180 днів	-	-	587	535	1 122
- прострочені від 181 до 360 днів	-	-	96 716	-	96 716
- прострочені більше 360 днів	-	-	57 825	34 805	92 630
- резерв під очікувані кредитні збитки	(242 429)	(980 717)	(310 175)	(34 490)	(1 567 811)
Всього балансова вартість кредитів юридичним особам	10 390 341	3 532 786	78 527	10 133	14 011 787
Кредити фізичним особам – кредити на автомобілі					
- не прострочені	73 316	107 724	3 908	4 071	189 019
- прострочені менше ніж 30 днів	3 147	11 326	3 809	-	18 282
- прострочені від 30 до 90 днів	-	5 551	2 725	568	8 844
- прострочені від 91 до 180 днів	-	-	2 468	-	2 468
- прострочені від 181 до 360 днів	-	-	8 513	73	8 586
- прострочені більше 360 днів	-	-	112 998	2 687	115 685
- резерв під очікувані кредитні збитки	(2 207)	(47 384)	(104 766)	(3 673)	(158 030)
Всього балансова вартість кредитів фізичним особам на автомобілі	74 256	77 217	29 655	3 726	184 854
Кредити фізичним особам – іпотечні кредити					
- не прострочені	574 787	369 643	41 630	9 125	995 185
- прострочені менше ніж 30 днів	46	-	-	-	46
- прострочені від 30 до 90 днів	251	3 850	2 205	-	6 306
- прострочені від 91 до 180 днів	-	-	8 074	107	8 181
- прострочені від 181 до 360 днів	-	-	7 149	-	7 149
- прострочені більше 360 днів	-	-	43 977	1 328	45 305
- резерв під очікувані кредитні збитки	(8 587)	(160 821)	(56 165)	(3 309)	(228 882)
Всього балансова вартість іпотечні кредити фізичним особам	566 497	212 672	46 870	7 251	833 290
Кредити фізичним особам – інші споживчі кредити					
- не прострочені	124 533	65 994	8 761	12 940	212 228
- прострочені менше ніж 30 днів	1 411	6 347	1 344	3 380	12 482
- прострочені від 30 до 90 днів	26	4 778	2 837	1 983	9 624
- прострочені від 91 до 180 днів	-	23	6 254	2 130	8 407
- прострочені від 181 до 360 днів	-	2	13 997	4 560	18 559
- прострочені більше 360 днів	-	-	185 158	19 402	204 560
- резерв під очікувані кредитні збитки	(2 594)	(35 962)	(209 531)	(24 756)	(272 843)
Всього балансова вартість інших споживчих кредитів фізичним особам	123 376	41 182	8 820	19 639	193 017
Всього кредитів та авансів клієнтам	11 154 470	3 863 857	163 872	40 749	15 222 948

Нижче поданий аналіз кредитів за кредитною якістю станом на 31 грудня 2024 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	8 138 807	2 846 871	344 757	8 945	11 339 380
- прострочені менше ніж 30 днів	15 440	13 054	1 423	881	30 798
- прострочені від 30 до 90 днів	9 917	812	730	-	11 459
- прострочені від 91 до 180 днів	-	-	11 070	-	11 070
- прострочені від 181 до 360 днів	-	-	6 905	-	6 905
- прострочені більше 360 днів	-	-	118 988	36 925	155 913
- резерв під очікувані кредитні збитки	(175 299)	(651 333)	(391 993)	(37 787)	(1 256 412)
Всього балансова вартість кредитів юридичним особам	7 988 865	2 209 404	91 880	8 964	10 299 113
Кредити фізичним особам – кредити на автомобілі					
- не прострочені	169 336	244 586	7 152	4 775	425 849
- прострочені менше ніж 30 днів	9 481	31 461	5 009	504	46 455
- прострочені від 30 до 90 днів	-	8 929	3 352	278	12 559
- прострочені від 91 до 180 днів	-	-	9 342	233	9 575
- прострочені від 181 до 360 днів	-	-	18 217	588	18 805
- прострочені більше 360 днів	-	-	151 345	2 572	153 917
- резерв під очікувані кредитні збитки	(9 601)	(111 620)	(146 457)	(4 024)	(271 702)
Всього балансова вартість кредитів фізичним особам на автомобілі	169 216	173 356	47 960	4 926	395 458
Кредити фізичним особам – іпотечні кредити					
- не прострочені	720 047	499 819	46 620	9 521	1 276 007
- прострочені менше ніж 30 днів	2 721	6 666	7 516	404	17 307
- прострочені від 30 до 90 днів	84	1 814	131	-	2 029
- прострочені від 91 до 180 днів	-	-	18 860	1 346	20 206
- прострочені від 181 до 360 днів	-	-	8 162	1 447	9 609
- прострочені більше 360 днів	-	-	57 431	-	57 431
- резерв під очікувані кредитні збитки	(19 332)	(236 431)	(78 972)	(3 106)	(337 841)
Всього балансова вартість іпотечні кредити фізичним особам	703 520	271 868	59 748	9 612	1 044 748
Кредити фізичним особам – інші споживчі кредити					
- не прострочені	151 783	135 252	12 963	20 393	320 391
- прострочені менше ніж 30 днів	5 734	17 215	3 993	4 280	31 222
- прострочені від 30 до 90 днів	1 372	10 949	6 157	2 694	21 172
- прострочені від 91 до 180 днів	-	14	12 003	2 014	14 031
- прострочені від 181 до 360 днів	-	2	26 095	4 763	30 860
- прострочені більше 360 днів	-	11	199 284	20 008	219 303
- резерв під очікувані кредитні збитки	(10 485)	(88 930)	(244 890)	(17 849)	(362 154)
Всього балансова вартість інших споживчих кредитів фізичним особам	148 404	74 513	15 605	36 303	274 825
Всього кредитів та авансів клієнтам	9 010 005	2 729 141	215 193	59 805	12 014 144

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 2025 року:

<i>У тисячах гривень</i>	Кредити юридичним особам	Кредити на автомобілі	Іпотечні кредити	Споживчі кредити	Всього
Незабезпечені кредити	2 235 515	97 888	130 638	465 545	2 929 586
Кредити, забезпечені:					
- грошовими депозитами	637 039	-	-	-	637 039
- об'єктами житлової нерухомості	379 260	-	898 232	315	1 277 807
- іншими об'єктами нерухомості	4 899 918	-	20 451	-	4 920 369
- іншими активами	7 427 866	244 996	12 851	-	7 685 713
Всього кредитів та авансів клієнтам (до очікуваних кредитних збитків)	15 579 598	342 884	1 062 172	465 860	17 450 514

Нижче подано інформацію про заставу станом на 31 грудня 2024 року:

<i>У тисячах гривень</i>	Кредити юридичним особам	Кредити на автомобілі	Іпотечні кредити	Споживчі кредити	Всього
Незабезпечені кредити	1 321 329	117 464	96 947	636 643	2 172 383
Кредити, забезпечені:					
- грошовими депозитами	624 112	-	-	-	624 112
- об'єктами житлової нерухомості	440 074	-	1 229 606	336	1 670 016
- іншими об'єктами нерухомості	4 171 839	-	33 524	-	4 205 363
- іншими активами	4 998 171	549 696	22 512	-	5 570 379
Всього кредитів та авансів клієнтам (до очікуваних кредитних збитків)	11 555 525	667 160	1 382 589	636 979	14 242 253

Інформація про заставу включає дебіторську заборгованість за фінансовою орендою, а саме, станом на 31 грудня 2024 року в сумах кредитів, забезпечених іншими активами, включена заборгованість за фінансовою орендою юридичних осіб в сумі 1 586 712 тисяч гривень (на 31 грудня 2024 року - 913 738 тисяч гривень) та 7 293 тисяч гривень - фізичних осіб (кредити на автомобілі) (на 31 грудня 2024 року - 13 975 тисяч гривень).

Інші активи, передусім, включають обладнання, інше рухоме майно та майнові права на майбутнє нерухоме майно. В наведеній 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 2025 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	12 925	60 167	72 216	-
Іпотечні кредити	20 904	36 144	5 389	2 472
Споживчі кредити	-	-	172	-
Кредити на автомобілі	1 695	3 935	510	359
Всього	35 524	100 246	78 287	2 831

Вплив забезпечення за індивідуально знеціненими кредитами станом на 31 грудня 2024 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	31 823	95 582	62 642	11 398
Іпотечні кредити	26 566	40 693	7 827	6 739
Споживчі кредити	-	-	174	-
Кредити на автомобілі	1 521	2 521	529	380
Всього	59 910	138 796	71 172	18 517

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 2025 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	905 065	669 503	235 562
- від 1 до 5 років	1 242 590	962 657	279 933
- понад 5 років	25	-	25
Мінус: очікувані кредитні збитки	(148 256)	(148 256)	-
Разом після вирахування резерву під очікувані кредитні збитки	1 999 424	1 483 904	515 520

Нижче подано узгодження між валовими інвестиціями в оренду та теперішньою вартістю мінімальних орендних платежів станом на 31 грудня 2024 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	605 788	470 596	135 192
- від 1 до 5 років	704 855	531 033	173 822
- понад 5 років	2 719	1 618	1 101
Мінус: очікувані кредитні збитки	(119 465)	(119 465)	-
Разом після вирахування резерву під очікувані кредитні збитки	1 193 897	883 782	310 115

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 37.

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>	2025 рік	2024 рік
Фінансові активи, модифіковані протягом періоду		
Амортизаційна вартість до модифікації	71 677	168 845
Чистий збиток від модифікації	(2 069)	(1 409)

8. ЦІННІ ПАПЕРИ

<i>У тисячах гривень</i>	31 грудня 2025 року	31 грудня 2024 року
Цінні папери, що оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через інший сукупний дохід		
Державні облігації України	8 242 990	12 907 434
Всього цінних паперів, що оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через інший сукупний дохід	8 242 990	12 907 434
Цінні папери, що оцінюються за амортизованою собівартістю		
Казначейські облігації США	7 607 183	8 610 709
Облігації Міністерства фінансів Франції	5 934 879	5 021 732
Облігації Федерального міністерства фінансів Німеччини	1 275 768	-
Облігації Міністерства фінансів Польщі	85 126	652 122
Всього цінних паперів, що оцінюються за амортизованою собівартістю	14 902 956	14 284 563
Всього цінних паперів	23 145 946	27 191 997

Нижче подано суму зміни очікуваних кредитних збитків за цінними паперами за 2025 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 облігації України</i>					
Резерв під очікувані кредитні збитки на 1 січня 2025 року		826 435	22 979	-	849 414
Збільшення, пов'язане з придбанням активів протягом року	25	383 998	-	-	383 998
Погашення та продаж активів протягом року	25	(109 150)	(8 192)	-	(117 342)
Зміна рівня очікуваних кредитних збитків*	25	(397 317)	(8 921)	-	(406 238)
Резерв під очікувані кредитні збитки на 31 грудня 2025 року		703 966	5 866	-	709 832

* Зміна рівня очікуваних кредитних збитків включає такі зміни за цінними паперами, придбаними протягом 2025 року, щодо яких відбулася зміна рівня очікуваних кредитних збитків від дати придбання до кінця року, а також за цінними паперами, придбаними до 2025 року, які залишалися в портфелі на 31 грудня 2025 року.

Нижче подано суму зміни очікуваних кредитних збитків за цінними паперами за 2024 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 2024 року		549 366	87 405	-	636 771
Збільшення, пов'язане з придбанням активів протягом року	25	790 849	-	-	790 849
Погашення та продаж активів протягом року	25	(41 151)	-	-	(41 151)
Зміна рівня очікуваних кредитних збитків*	25	(472 629)	(64 426)	-	(537 055)
Резерв під очікувані кредитні збитки на 31 грудня 2024 року		826 435	22 979	-	849 414

* Зміна рівня очікуваних кредитних збитків включає такі зміни за цінними паперами, придбаними протягом 2024 року, щодо яких відбулася зміна рівня очікуваних кредитних збитків від дати придбання до кінця року, а також за цінними паперами, придбаними до 2024 року, які залишалися в портфелі на 31 грудня 2024 року.

9. ОБ'ЄДНАННЯ БІЗНЕСІВ

У 2021 році Наглядовою радою ухвалено рішення про розвиток діяльності Банку на суміжному ринку фінансових послуг у формі окремої юридичної особи. 27.08.2021 року була зареєстрована дочірня компанія Банку – ТОВ «КРЕДОЛІЗИНГ».

17.11.2021 року ТОВ «КРЕДОЛІЗИНГ» отримало ліцензії на надання фінансових послуг та було внесене НБУ до Державного реєстру фінансових установ. Товариство надавало послуги з фінансового лізингу фізичним та юридичним особам.

Згідно рішення НБУ щодо зміни обсягу ліцензії на діяльність фінансової компанії від 27.12.2024 року, ліцензія ТОВ «КРЕДОЛІЗИНГ» була звужена до одного виду фінансових послуг – фінансовий лізинг.

На підставі заяви ТОВ «КРЕДОЛІЗИНГ» 15.08.2025 року Комітет з питань нагляду та регулювання діяльності ринків небанківських фінансових послуг НБУ ухвалив рішення про відкликання у ТОВ «КРЕДОЛІЗИНГ» ліцензії на вид діяльності з надання з надання фінансової послуги – фінансовий лізинг.

У зв'язку з відкликанням ліцензії, ТОВ «КРЕДОЛІЗИНГ» виключено з Державного реєстру фінансових установ. При цьому ТОВ «КРЕДОЛІЗИНГ» продовжує роботу в частині виконання своїх зобов'язань за вже укладеними договорами фінансового лізингу.

На звітну дату статутний капітал ТОВ «КРЕДОЛІЗИНГ» становить 35 000 тисяч гривень. Єдиним учасником товариства є АТ «КРЕДОБАНК». Інвестиція обліковується за вартістю набуття.

10. ІНВЕСТИЦІЙНА НЕРУХОМІСТЬ

<i>У тисячах гривень</i>	Прим.	2025 рік	2024 рік
Інвестиційна нерухомість за справедливою вартістю на 1 січня		8 851	8 863
Переведення до нерухомості зайнятої Групою	11	(4 125)	(1 657)
Зміна справедливої вартості		(231)	1 645
Інвестиційна нерухомість за справедливою вартістю на 31 грудня		4 495	8 851

Станом на 31 грудня 2025 року та 31 грудня 2024 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 2025 року та на 31 грудня 2024 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 2025 та 2024 років (Примітка 34).

11. ОСНОВНІ ЗАСОБИ

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

	Земельні ділянки	Будівлі, споруди та передавальні пристрої	Машини та обладнання	Транспортні засоби	Інструменти, прилади, інвентар (меблі)	Інші основні засоби та необоротні матеріальні активи	Активи у формі права користування	Незавершені капітальні вкладення	Всього
<i>У тисячах гривень</i>									
Первісна вартість									
На 1 січня 2024 року	915	389 675	846 743	80 026	301 968	11 816	212 936	253	1 844 332
Надходження	-	18 306	47 441	3 063	13 120	1 182	150 880	21 122	255 114
Вибуття	-	(12 607)	(26 413)	(6 323)	(18 638)	(1 595)	(199 477)	-	(265 053)
Переоцінка	-	127 195	-	-	-	-	-	-	127 195
Переведення до іншої категорії	-	1 735	-	-	-	-	-	(78)	1 657
Інші зміни	-	(19 566)	-	-	-	-	-	-	(19 566)
На 31 грудня 2024 року	915	504 738	867 771	76 766	296 450	11 403	164 339	21 297	1 943 679
Надходження	-	32 788	87 068	24 574	17 089	1 671	213 690	3 880	380 760
Вибуття	-	(1 876)	(44 443)	(4 404)	(14 708)	(485)	(72 698)	-	(138 614)
Переведення до іншої категорії	-	4 428	20 452	-	-	-	-	(20 755)	4 125
На 31 грудня 2025 року	915	540 078	930 848	96 936	298 831	12 589	305 331	4 422	2 189 950
Накопичена амортизація									
На 1 січня 2024 року	-	88 826	551 346	33 827	244 823	9 216	100 826	-	1 028 864
Амортизаційні відрахування	-	18 249	68 799	9 468	21 857	746	88 380	-	207 499
Вибуття	-	(11 695)	(25 970)	(3 986)	(16 714)	(1 525)	(136 947)	-	(196 837)
Інші зміни	-	(13 634)	162	182	36	3	-	-	(13 251)
На 31 грудня 2024 року	-	81 746	594 337	39 491	250 002	8 440	52 259	-	1 026 275
Амортизаційні відрахування	-	20 424	75 045	9 954	22 583	795	113 365	-	242 166
Вибуття	-	(1 852)	(44 077)	(3 679)	(13 972)	(433)	(43 452)	-	(107 465)
На 31 грудня 2025 року	-	100 318	625 305	45 766	258 613	8 802	122 172	-	1 160 976
Чиста балансова вартість									
На 31 грудня 2024 року	915	422 992	273 434	37 275	46 448	2 963	112 080	21 297	917 404
На 31 грудня 2025 року	915	439 760	305 543	51 170	40 218	3 787	183 159	4 422	1 028 974

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 2025 року первісна вартість повністю амортизованого обладнання, яке до цього часу використовується, становить 472 797 тисяч гривень (на 31 грудня 2024 року – 461 710 тисяч гривень).

Станом на 31 грудня 2025 року та 31 грудня 2024 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 2025 року не проводили, так як їх залишкова вартість на річну дату балансу суттєво не відрізнялася від справедливої вартості відповідно до висновків оцінювача.

Власні приміщення були переоцінені станом на 31 грудня 2024 року. Оцінювач використовував виключно дохідний метод для оцінки всіх об'єктів основних засобів.

Балансова вартість власних будівель, які підлягають переоцінці, станом на 31 грудня 2024 року становила 404 165 тисяч гривень (на 31 грудня 2024 року – 265 479 тисяч гривень). У випадку якщо б активи були відображені за вартістю придбання за вирахуванням амортизації, балансова вартість приміщень станом на 31 грудня 2025 року становила би 146 943 тисячі гривень (на 31 грудня 2024 року – 149 087 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>	2025 рік	2024 рік
Залишок на 1 січня	109 207	107 579
<i>Зміни в результаті руху коштів від фінансової діяльності:</i>		
Виплата за зобов'язаннями за договорами оренди - основна сума	(139 436)	(93 647)
Усього змін в результаті руху коштів від фінансової діяльності	(139 436)	(93 647)
Вплив змін курсів обміну валют	130	5 366
<i>Інші зміни:</i>		
Надходження нових договорів оренди	216 118	164 501
Інші зміни	(5 511)	(74 721)
Процентні витрати	21 658	16 988
Проценти сплачені	(22 065)	(16 859)
Усього інших змін, пов'язаних із зобов'язаннями	210 200	89 909
Залишок на 31 грудня	180 101	109 207

Дохід від переданого в оренду майна, визнаний Групою протягом 2025 року, становив 6 990 тисяч гривень (2024: 11 676 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 нематеріальні активи	Всього
Первісна вартість				
На 1 січня 2024 року	382 825	319 694	2 151	704 670
Надходження	88 264	138 987	-	227 251
Вибуття	(765)	(82 683)	-	(83 448)
На 31 грудня 2024 року	470 324	375 998	2 151	848 473
Надходження	139 220	108 999	-	248 219
Вибуття	(52 645)	(232 419)	(947)	(286 011)
На 31 грудня 2025 року	556 899	252 578	1 204	810 681
Накопичена амортизація				
На 1 січня 2024 року	175 621	213 961	2 032	391 614
Амортизаційні відрахування	75 158	134 018	119	209 295
Вибуття	(765)	(82 683)	-	(83 448)
На 31 грудня 2024 року	250 014	265 296	2 151	517 461
Амортизаційні відрахування	97 175	118 799	-	215 974
Вибуття	(52 642)	(232 419)	(947)	(286 008)
На 31 грудня 2025 року	294 547	151 676	1 204	447 427
Чиста балансова вартість				
На 31 грудня 2024 року	220 310	110 702	-	331 012
На 31 грудня 2025 року	262 352	100 902	-	363 254

Первісна вартість повністю амортизованих нематеріальних активів, які до цього часу використовуються – 99 937 тисяч гривень (на 31 грудня 2024 року – 164 468 тисяч гривень).

Станом на 31 грудня 2025 року та 31 грудня 2024 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 2025 року	31 грудня 2024 року
Інша дебіторська заборгованість за операціями з банками та клієнтами	11 770	10 775
Нараховані доходи за розрахунково-касове обслуговування та інші нараховані доходи	10 036	12 963
Інші активи	3 560	7 904
Активи за валютними своп-контрактами	1 909	-
Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	1 346	1 369
Дебіторська заборгованість з придбання та продажу іноземної валюти	303	534
Резерв під очікувані кредитні збитки	(7 964)	(7 493)
Всього інших фінансових активів	20 960	26 052

Нижче поданий аналіз зміни резерву під очікувані кредитні збитки інших фінансових активів протягом 2025 року:

<i>У тисячах гривень</i>	Прим.	Нараховані доходи за розрахунково-касове обслуговування (Стадія 2,3)	Інша дебіторська заборгованість за операціями з банками та клієнтами (Стадія 3)	Всього
Резерв під очікувані кредитні збитки станом на 1 січня 2025 року		4 087	3 406	7 493
Чиста зміна резерву під збитки протягом року	25	4 571	(240)	4 331
Суми, списані протягом року як безнадійні		(3 743)	(143)	(3 886)
Інші зміни та курсові різниці		-	26	26
Резерв під очікувані кредитні збитки станом на 31 грудня 2025 року		4 915	3 049	7 964

Нижче поданий аналіз зміни резерву під очікувані кредитні збитки інших фінансових активів протягом 2024 року:

	Прим.	Нараховані доходи за розрахунково-касове обслуговування (Стадія 2,3)	Інша дебіторська заборгованість за операціями з банками та клієнтами (Стадія 3)	Всього
<i>У тисячах гривень</i>				
Резерв під очікувані кредитні збитки станом на 1 січня 2024 року		7 682	3 958	11 640
Чиста зміна резерву під збитки протягом року	25	2 292	(904)	1 388
Суми, списані протягом року як безнадійні		(5 887)	(2 320)	(8 207)
Інші зміни та курсові різниці		-	2 672	2 672
Резерв під очікувані кредитні збитки станом на 31 грудня 2024 року		4 087	3 406	7 493

Сума резерву під очікувані кредитні збитки за комісійними доходами, що не є знеціненими станом на 31 грудня 2025 року складає 59 тисяч гривень (на 31 грудня 2024 року – 137 тисяч гривень).

Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками в сумі 1 346 тисяч гривень (на 31 грудня 2024 року – 1 369 тисяч гривень) представлені транзитними рахунками по 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 2025 року:

	Нараховані доходи за розрахунково-касове обслуговування	Інша дебіторська заборгованість за операціями з банками та клієнтами	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	Дебіторська заборгованість з придбання та продажу іноземної валюти	Активи за валютним і своп-контрактами	Інші активи	Всього
<i>У тисячах гривень</i>							
Активи, за якими оцінка очікуваних кредитних збитків не здійснюється	-	8 721	1 346	303	1 909	3 560	15 839
Прострочені, але не знецінені інші фінансові активи, очікувані кредитні збитки за якими оцінюються за весь строк дії (Стадія 2)							
- не прострочені	2 220	-	-	-	-	-	2 220
- із затримкою платежу до 30 днів	190	-	-	-	-	-	190
- із затримкою платежу від 31 до 90 днів	796	-	-	-	-	-	796
Кредитно-знецінені інші фінансові активи (Стадія 3)							
- не прострочені	-	3 049	-	-	-	-	3 049
- із затримкою платежу від 91 до 180 днів	562	-	-	-	-	-	562
- із затримкою платежу від 181 до 360 днів	1 113	-	-	-	-	-	1 113
- із затримкою платежу більше 360 днів	5 155	-	-	-	-	-	5 155
Всього кредитно-знецінених інших фінансових активів (загальна сума)	6 830	3 049	-	-	-	-	9 879
За мінусом резерву під очікувані кредитні збитки	(4 915)	(3 049)	-	-	-	-	(7 964)
Всього інших фінансових активів	5 121	8 721	1 346	303	1 909	3 560	20 960

Нижче поданий аналіз інших фінансових активів за кредитною якістю станом на 31 грудня 2024 року:

	Нараховані доходи за розрахунково-касове обслуговування	Інша дебіторська заборгованість за операціями з банками та клієнтами	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	Дебіторська заборгованість з придбання та продажу іноземної валюти	Інші активи	Всього
<i>У тисячах гривень</i>						
Активи, за якими оцінка очікуваних кредитних збитків не здійснюється	-	7 369	1 369	534	7 904	17 176
Прострочені, але не знецінені інші фінансові активи, очікувані кредитні збитки за якими оцінюються за весь строк дії (Стадія 2)						
- не прострочені	2 921	-	-	-	-	2 921
- із затримкою платежу до 30 днів	207	-	-	-	-	207
- із затримкою платежу від 31 до 90 днів	765	-	-	-	-	765
Кредитно-знецінені інші фінансові активи (Стадія 3)						
- не прострочені	-	3 406	-	-	-	3 406
- із затримкою платежу від 91 до 180 днів	817	-	-	-	-	817
- із затримкою платежу від 181 до 360 днів	5 548	-	-	-	-	5 548
- із затримкою платежу більше 360 днів	2 705	-	-	-	-	2 705
Всього кредитно-знецінених інших фінансових активів (загальна сума)	9 070	3 406	-	-	-	12 476
За мінусом резерву під очікувані кредитні збитки	(4 087)	(3 406)	-	-	-	(7 493)
Всього інших фінансових активів	8 876	7 369	1 369	534	7 904	26 52

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 37.

14. ІНШІ НЕФІНАНСОВІ АКТИВИ

<i>У тисячах гривень</i>	31 грудня 2025 року	31 грудня 2024 року
Передплачені витрати	96 081	96 188
Передплата за товари та незавершене будівництво	86 205	82 077
Товарно-матеріальні запаси	28 040	33 196
Передплата за послуги	19 282	21 806
Передплата з податків, крім податку на прибуток	9 587	8 783
Заставне майно, що перейшло у власність Групи та активи на продаж	1 612	1 620
Інше	595	339
Резерв під знецінення інших нефінансових активів	(11 543)	(12 363)
Всього інших нефінансових активів	229 859	231 646

15. ЗАБОРГОВАНІСТЬ ПЕРЕД ІНШИМИ БАНКАМИ

<i>У тисячах гривень</i>	31 грудня 2025 року	31 грудня 2024 року
Кореспондентські рахунки та рахунки «овернайт» інших банків	814 329	1 171 208
Кошти в розрахунках за операціями ескроу	3 758	3 816
Всього заборгованості перед іншими банками	818 087	1 175 024

Станом на 31 грудня 2025 року кореспондентські рахунки та депозити «овернайт» інших банків включають 2 608 тисяч гривень (на 31 грудня 2024 року – 1 259 тисяч гривень) залишків по рахунках PKO Bank Polski 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 37.

16. КОШТИ КЛІЄНТІВ

<i>У тисячах гривень</i>	31 грудня 2025 року	31 грудня 2024 року
Юридичні особи		
- Поточні/розрахункові рахунки	36 317 231	28 257 141
- Строкові депозити	5 279 793	5 589 917
Фізичні особи		
- Поточні рахунки/рахунки до запитання	13 556 070	11 283 488
- Строкові депозити	8 825 702	7 090 956
Всього коштів клієнтів	63 978 796	52 221 502

Розподіл коштів клієнтів за галузями економіки наведено нижче:

<i>У тисячах гривень</i>	31 грудня 2025 року		31 грудня 2024 року	
	Сума	%	Сума	%
Фізичні особи	22 381 772	35	18 374 444	35
Торівля	9 455 287	15	7 118 606	14
Виробництво	8 824 240	14	6 939 862	13
Інформаційні технології та телекомунікації	5 059 902	8	4 731 004	9
Фінансові послуги	4 412 409	7	3 840 307	7
Нерухомість	3 018 859	5	2 463 515	5
Сільське господарство	2 418 307	4	1 936 542	4
Охорона здоров'я та надання соціальної допомоги	1 673 091	2	1 775 705	3
Професійна, наукова та технічна діяльність	1 140 357	2	1 197 737	2
Транспорт та зв'язок	1 020 679	1	939 362	2
Надання інших видів послуг	567 237	1	482 573	1
Інше	4 006 656	6	2 421 845	5
Всього коштів клієнтів	63 978 796	100	52 221 502	100

Станом на 31 грудня 2025 року Група мала 784 клієнтів (на 31 грудня 2024 року – 641 клієнта) із залишками на рахунках понад 10 000 тисяч гривень кожний. Загальна сума коштів на рахунках цих клієнтів становила 37 615 701 тисячу гривень у еквіваленті (на 31 грудня 2024 року – 29 449 653 тисячі гривень), або 59% (на 31 грудня 2024 року – 56%) від загального обсягу коштів клієнтів.

Станом на 31 грудня 2025 року заборгованість за кредитами та авансами клієнтам у сумі 637 039 тисяч гривень (на 31 грудня 2024 року – 624 112 тисяч гривень) була забезпечена депозитами у сумі 719 839 тисяч гривень (на 31 грудня 2024 року – 690 098 тисяч гривень). Див. Примітку 7.

Станом на 31 грудня 2025 року поточні рахунки фізичних осіб включають передоплати за кредитними угодами, термін сплати яких не настав, в сумі 10 554 тисяч гривень (на 31 грудня 2024 року – 14 857 тисяч гривень), поточні рахунки юридичних осіб включають передоплати за кредитними угодами, термін сплати яких не настав, в сумі 76 512 тисяч гривень (на 31 грудня 2024 року – 49 779 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 37.

17. ОТРИМАНІ КРЕДИТИ ВІД ІНШИХ ФІНАНСОВИХ ОРГАНІЗАЦІЙ

<i>У тисячах гривень</i>	31 грудня 2025 року	31 грудня 2024 року
Фонд розвитку підприємництва	100 081	103 161
Всього отримано кредитів від інших фінансових організацій	100 081	103 161

Група у грудні 2025 року повернула кредит Фонду розвитку підприємництва у розмірі 100 000 тисяч гривень під ставку UIRD 3 міс терміном на два роки.

У грудні 2025 року Група отримала кредит терміном на п'ять років від Фонду розвитку підприємництва у розмірі 100 000 тисяч гривень під ставку UIRD 3 міс., що становить 13,41% станом на 31 грудня 2025 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 113 113 тисяч гривень. (Примітка 8).

Зміни в коштах представлені таким чином:

<i>У тисячах гривень</i>	2025 рік	2024 рік
Отримані кредити від інших фінансових організацій на 1 січня	103 161	100 752
Нараховані процентні витрати	12 756	13 665
Сплачені проценти	(15 586)	(11 256)
Інші зміни	(250)	-
Отримані кредити від інших фінансових організацій на 31 грудня	100 081	103 161

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 2025 року	31 грудня 2024 року
Зобов'язання за договорами оренди	11	180 101	109 207
Кошти в розрахунках		175 377	304 509
Нараховані витрати за розрахунково-касове обслуговування та інші нараховані витрати		102 911	81 779
Інше		534	779
Всього інших фінансових зобов'язань		458 923	496 274

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 2025 року	31 грудня 2024 року
Нараховані витрати на виплати працівникам	286 986	225 630
Доходи майбутніх періодів	57 340	29 067
Суми до сплати до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб	42 890	40 470
Забезпечення оплати відпусток	37 273	27 329
Податки до сплати, крім податку на прибуток	26 904	18 873
Заборгованість з придбання активів	10 372	2 143
Інше	1 259	-
Всього інших нефінансових зобов'язань	463 024	343 512

20. ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ

<i>У тисячах гривень</i>	31 грудня 2025 року	31 грудня 2024 року
Резерви за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансової гарантії	92 542	105 823
Інші забезпечення	2 858	10 099
Всього забезпечення	95 400	115 922

Інформацію про рух резервів за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансової гарантії та іншого забезпечення подано у Примітці 33.

21. СТАТУТНИЙ КАПІТАЛ

<i>У тисячах гривень, крім кількості акцій</i>	Кількість випущених акцій	Номінальна сума	Всього
На 1 січня 2024 року	224 896 946 916	2 248 969	2 248 969
На 31 грудня 2024 року	224 896 946 916	2 248 969	2 248 969
На 31 грудня 2025 року	224 896 946 916	2 248 969	2 248 969

Статутний капітал Банку складає 2 248 969 тисяч гривень (2024 рік – 2 248 969 тисяч гривень).

Станом на 31 грудня 2025 року та 31 грудня 2024 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 2025 року та 31 грудня 2024 року усі прості акції були повністю сплачені та зареєстровані.

Далі подано інформацію про структуру акціонерів Банку:

Акціонер	2025 рік	2024 рік
PKO Bank Polski 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:

	Резерви переоцінки фінансових інструментів, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	Резерви переоцінки основних засобів	Всього
<i>У тисячах гривень</i>			
Рік, що закінчився 31 грудня 2024 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	212 158	-	212 158
- Чиста зміна справедливої вартості фінансових інструментів, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, перекласифікована в чистий прибуток або збиток	(60)	-	(60)
- Податок на прибуток, що відноситься до фінансових інструментів, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	(10 818)	-	(10 818)
Результат переоцінки основних засобів	-	112 666	112 666
Всього інший сукупний дохід	201 280	112 666	313 946
Рік, що закінчився 31 грудня 2025 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	(257 789)	-	(257 789)
- Чиста зміна справедливої вартості фінансових інструментів, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, перекласифікована в чистий прибуток або збиток	(10 104)	-	(10 104)
- Податок на прибуток, що відноситься до фінансових інструментів, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	53 338	-	53 338
Всього інший сукупний дохід	(214 555)	-	(214 555)

23. ПРОЦЕНТНІ ДОХОДИ ТА ВИТРАТИ

<i>У тисячах гривень</i>	2025 рік	2024 рік
Процентні доходи		
Депозитні сертифікати Національного банку України	2 393 818	1 344 943
Кредити та заборгованість клієнтів	1 984 262	2 130 754
Цінні папери, що оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через інший сукупний дохід	1 540 672	1 655 944
Цінні папери, що оцінюються за амортизованою собівартістю	493 544	600 879
Заборгованість з фінансового лізингу (оренди)	275 568	165 405
Заборгованість інших банків	98 329	117 349
Всього процентних доходів	6 786 193	6 015 274
Процентні витрати		
Кошти юридичних осіб	2 045 577	1 518 493
Кошти фізичних осіб	860 819	654 495
За договорами оренди	21 658	16 988
Заборгованість перед іншими банками	2 433	2 236
Всього процентних витрат	2 930 487	2 192 212
Чистий процентний дохід	3 855 706	3 823 062

Процентні доходи від знецінених фінансових активів у 2025 році становлять 18 214 тисяч гривень (у 2024 році - 6 100 тисяч гривень).

Інформація про процентні доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами наведена в Примітці 37.

24. КОМІСІЙНІ ДОХОДИ ТА ВИТРАТИ

<i>У тисячах гривень</i>	2025 рік	2024 рік
Комісійні доходи		
Розрахунково-касове обслуговування	606 754	594 031
Купівля та продаж іноземної валюти	223 368	201 047
Гарантії надані та інші документарні операції	25 966	22 211
За договорами-дорученнями з страховими компаніями	20 934	21 981
Інше	21 611	20 470
Всього комісійних доходів	898 633	859 740
Комісійні витрати		
Розрахунково-касове обслуговування	395 914	389 284
Отримані гарантії та інші документарні операції	60 236	44 829
Кредитне обслуговування банків	3 255	3 159
Операції з цінними паперами	1 921	1 288
Інше	3 794	47
Всього комісійних витрат	465 120	438 607
Чистий комісійний дохід	433 513	421 133

Інформацію про комісійні доходи та витрати по операціях з пов'язаними сторонами наведено в Примітці 37.

25. ВИТРАТИ НА ФОРМУВАННЯ РЕЗЕРВІВ ЗА КРЕДИТНИМИ ЗБИТКАМИ

<i>У тисячах гривень</i>	Прим.	2025 рік	2024 рік
Заборгованість інших банків	6	447	(234)
Кредити та аванси клієнтам	7	33 426	79 523
Цінні папери, що оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через інший сукупний дохід	8	(139 582)	212 643
Інші фінансові активи - комісійні доходи	13	4 571	2 292
Інші фінансові активи - операції з клієнтами та банками	13	(240)	(904)
Зобов'язання з надання гарантій та порук	33	(10 225)	22 417
Зобов'язання з надання кредиту	33	(4 041)	60 927
Витрати на формування резервів за кредитними збитками		(115 644)	376 664

Як зменшення витрат на формування резервів, відображена сума повернення раніше списаної безнадійної заборгованості за кредитними збитками, яка у 2025 році склала 24 078 тисяч гривень (2024 рік – 29 928 тисяч гривень).

26. ІНШІ ОПЕРАЦІЙНІ ДОХОДИ

<i>У тисячах гривень</i>	2025 рік	2024 рік
Дохід за договорами з обслуговування платіжних карток	30 952	30 406
Інші операційні доходи	13 183	8 621
Дохід від операційного лізингу (оренди)	6 990	11 676
Штрафи та пені отримані	5 001	5 035
Позитивний результат від продажу основних засобів	2 524	2 909
Операційний дохід від надлишку готівки в касах	2 063	1 688
Дохід від операцій зі страховими компаніями та іншими організаціями	1 718	772
Дохід від лізингу (оренди)	1 105	1 514
Резерви на покриття втрат за нефінансовою дебіторською заборгованістю	798	-
Дохід від модифікації лізингу (оренди)	66	866
Дохід від переоцінки основних засобів та інвестиційної нерухомості	-	19 478
Інші доходи	270	2 844
Всього інших операційних доходів	64 670	85 809

27. АДМІНІСТРАТИВНІ ТА ІНШІ ОПЕРАЦІЙНІ ВИТРАТИ

<i>У тисячах гривень</i>	2025 рік	2024 рік
Заробітна плата, премії та інші витрати на персонал	1 238 163	987 139
Соціальні внески, нараховані на виплати працівникам	242 630	190 840
Всього витрат на виплати працівникам	1 480 793	1 177 979
Супровід програмного забезпечення	229 327	173 119
Відрахування до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб	161 641	154 610
Комунальні витрати	86 812	81 314
Ремонт та утримання приміщень та обладнання	84 087	73 389
Зв'язок	73 235	54 832
Реклама та маркетинг	26 246	20 483
Професійні послуги	26 044	30 080
Доброчинність	23 934	23 250
Податки, крім податку на прибуток	15 811	14 358
Інкасація та перевезення цінностей	15 680	12 781
Витрати на відрядження	11 908	7 962
Охоронні послуги	11 826	12 213
Витрати на банківські платіжні картки	8 882	7 203
Витрати на юридичні послуги	8 230	9 668
Витрати на операційну оренду приміщень	7 367	11 769
Представницькі витрати	2 676	5 491
Забезпечення за судовими позовами	2 197	2 403
Членські внески	2 043	1 625
Негативний результат по договорах оренди	1 089	6 068
Зменшення корисності та негативний результат від вибуття основних засобів	807	2 657
Витрати, пов'язані з операціями фінансового лізингу	441	694
Витрати на штрафи, пені та інші пов'язані оплати	18	53
Резерви на покриття втрат за нефінансовою дебіторською заборгованістю	-	10 092
Витрати від переоцінки основних засобів	-	3 304
Витрати від модифікацій лізингу (оренди)	-	906
Інше	44 261	35 991
Всього адміністративних та інших операційних витрат	844 562	756 315

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:

У тисячах гривень	2025 рік	2024 рік
Поточний податок	524 994	1 100 027
Відстрочений податок	(30 192)	52 628
Витрати з податку на прибуток	494 802	1 152 655

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

Доходи у 2025 році оподатковуються податком на прибуток за ставкою 25%. Звірка очікуваних та фактичних податкових витрат наведена нижче.

У тисячах гривень	2025 рік	2024 рік
Прибуток до оподаткування	2 107 372	2 090 016
Теоретична сума податкових витрат за чинною ставкою податку (2025 рік – 25%; 2024 рік – 50%)	526 843	1 045 008
Податковий ефект статей, які не вираховуються для цілей оподаткування або не включаються до оподаткованої суми:		
- дохід, що не визнається для цілей оподаткування		
- витрати/(доходи), пов'язані з формуванням резервів, що не враховуються для цілей оподаткування	(3 213)	46 977
- інші витрати, що не враховуються для цілей оподаткування	4	35
- невизнаний відстрочений податковий актив/(використані податкові збитки) дочірньої компанії Групи	(451)	(483)
Вплив зміни облікової політики та інші зміни тимчасових різниць	(28 381)	61 118
Витрати з податку на прибуток за рік	494 802	1 152 655

(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.

У тисячах гривень	Залишок на 31 грудня 2024 року	Визнані в прибутках/збитках	Визнані в іншому сукупному доході	Залишок на 31 грудня 2025 року
Податковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування				
Основні засоби та нематеріальні активи	15 503	10 825	-	26 328
Резерви під знецінення активів	33 283	20 719	-	54 002
Цінні папери	(8 100)	(1 352)	53 338	43 886
Перенесені податкові збитки	5 545	(451)	-	5 094
Невизначений податковий актив	(5 545)	451	-	(5 094)
Чистий відстрочений податковий актив (зобов'язання)	40 686	30 192	53 338	124 216

	Залишок на 1 січня 2024 року	Визнані в прибутках/ збитках	Визнані в іншому сукупному доході	Залишок на 31 грудня 2024 року
<i>У тисячах гривень</i>				
Податковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування				
Основні засоби та нематеріальні активи	80 268	(64 765)	-	15 503
Резерви під знецінення активів	18 705	14 578	-	33 283
Цінні папери	5 159	(2 441)	(10 818)	(8 100)
Перенесені податкові збитки	6 028	(483)	-	5 545
Невизначений податковий актив	(6 028)	483	-	(5 545)
Чистий відстрочений податковий актив (зобов'язання)	104 132	(52 628)	(10 818)	40 686

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 2025 року та 31 грудня 2024 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>	2025 рік	2024 рік
Прибуток за рік, що належить акціонерам - власникам простих акцій на основі консолідованого звіту	1 612 570	937 361
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)	0,0072	0,0042

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 2025 року:

	Послуги фізичним особам	Корпоративна банківська діяльність	Казначейська та інвестиційна банківська діяльність	Нерозпо- ділені статті	Всього
<i>У тисячах гривень</i>					
Активи звітних сегментів	1 213 652	14 027 163	57 567 814	1 752 002	74 560 631
Зобов'язання звітних сегментів	22 389 670	41 828 365	832 517	996 875	66 047 427
Капітальні витрати	-	-	-	415 289	415 289

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>						
2025 рік						
<i>Доходи від зовнішніх контрагентів</i>						
- Процентні доходи	317 996	1 941 834	4 526 363	-	-	6 786 193
- Комісійні доходи	294 318	578 049	3 349	22 917	-	898 633
- Інші операційні доходи	32 147	3 963	-	28 560	-	64 670
<i>Доходи від інших сегментів</i>						
- Процентні доходи	1 732 505	3 335 574	1 779 737	-	(6 847 816)	-
Разом доходів сегмента	2 376 966	5 859 420	6 309 449	51 477	(6 847 816)	7 749 496
Процентні витрати	(1 160 772)	(3 526 105)	(5 069 768)	(21 658)	6 847 816	(2 930 487)
Результат від операцій з торгівлі іноземною валютою	-	-	401 577	-	-	401 577
Результат від переоцінки іноземної валюти	-	-	(4 452)	-	-	(4 452)
Результат від операцій з фінансовими інструментами	-	-	10 104	-	-	10 104
Результат від припинення визнання фінансових активів, що обліковуються за амортизованою собівартістю	14 694	1 480	-	-	-	16 174
Результат від модифікації фінансових активів	(476)	(1 593)	-	-	-	(2 069)
Витрати на формування резервів за кредитними збитками	298 720	(332 146)	139 135	9 935	-	115 644
Комісійні витрати	(237 423)	(134 791)	(55 752)	(37 154)	-	(465 120)
Витрати на виплати працівникам, витрати на знос та амортизацію, адміністративні та інші операційні витрати	(654 772)	(1 055 408)	(1 071 118)	(2 197)	-	(2 783 495)
Результати сегмента	636 937	810 857	659 175	403	-	2 107 372
Витрати з податку на прибуток за рік						(494 802)
Прибуток за рік						1 612 570

Далі в таблиці наведена інформація щодо звітних сегментів за рік, що закінчився 31 грудня 2024 року:

<i>У тисячах гривень</i>	Послуги фізичним особам	Корпоративна банківська діяльність	Казначейська та інвестиційна банківська діяльність	Нерозпо- ділені статті	Всього
Активи звітних сегментів	1 718 262	10 320 848	48 440 730	1 529 651	62 009 491
Зобов'язання звітних сегментів	18 380 973	33 921 253	1 343 544	1 248 532	54 894 302
Капітальні витрати	-	-	-	331 485	331 485

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

<i>У тисячах гривень</i>	Послуги фізичним особам	Корпоративна банківська діяльність	Казначейська та інвестиційна банківська діяльність	Нерозпо- ділені статті	Виключення	Всього
2024 рік						
<i>Доходи від зовнішніх контрагентів</i>						
- Процентні доходи	531 027	1 765 132	3 719 115	-	-	6 015 274
- Комісійні доходи	297 546	532 191	3 157	26 846	-	859 740
- Інші операційні доходи	31 467	3 919	545	49 878	-	85 809
<i>Доходи від інших сегментів</i>						
- Процентні доходи	1 469 283	2 609 438	1 671 576	-	(5 750 297)	-
Разом доходів сегмента	2 329 323	4 910 680	5 394 393	76 724	(5 750 297)	6 960 823
Процентні витрати	(1 106 217)	(2 738 718)	(4 080 586)	(16 988)	5 750 297	(2 192 212)
Результат від операцій з торгівлі іноземною валютою	-	-	423 190	-	-	423 190
Результат від переоцінки іноземної валюти	-	-	48 598	-	-	48 598
Результат від операцій з фінансовими інструментами	-	-	60	-	-	60
Результат від припинення визнання фінансових активів, що обліковуються за амортизованою собівартістю	3 718	13 607	-	-	-	17 325
Результат від модифікації фінансових активів	(1 758)	349	-	-	-	(1 409)
Витрати на формування резервів за кредитними збитками	405 650	(485 123)	(212 409)	(84 782)	-	(376 664)
Комісійні витрати	(235 281)	(106 780)	(49 464)	(47 082)	-	(438 607)
Витрати на виплати працівникам, витрати на знос та амортизацію, адміністративні та інші операційні витрати	(653 307)	(843 759)	(840 621)	(13 401)	-	(2 351 088)
Результати сегмента	742 128	750 256	683 161	(85 529)	-	2 090 016
Витрати з податку на прибуток за рік	-	-	-	-	-	(1 152 655)
Прибуток за рік	-	-	-	-	-	937 361

(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 консолідованому 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 надання рекомендацій, отримання застави та за допомогою інших засобів зменшення кредитного ризику, як зазначено у Примітці 7.

Група структурує рівні кредитного ризику, на який вона 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 6,25 мільйонів доларів США та понад 6,25 мільйонів доларів США при реструктуризації кредитної заборгованості;
- Правління Банку аналізує та затверджує кредитні пропозиції до 6,25 мільйонів доларів США включно у тому числі при реструктуризації кредитної заборгованості;
- Кредитний комітет Банку аналізує та затверджує кредитні пропозиції - до 200,0 мільйонів гривень, Малий кредитний комітет Банку - до 28,5 мільйонів гривень, а Комітет Банку з питань управління непрацюючими активами - до 5,0 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 25,0 мільйонів гривень; а також повноваження на одноосібне прийняття нових кредитних рішень - директорам окремих департаментів Банку із максимальним лімітом - до 3,0 мільйонів гривень, на одноосібне прийняття рішень про здійснення кредитних операцій в рамках реструктуризації кредитної заборгованості - до 3,0 мільйонів гривень, та на проведення короткострокової реструктуризації за іпотечними кредитами, кредитами, об'єктом забезпечення яких виступають транспортні засоби, беззаставними кредитними продуктами фізичних осіб – до 4,0 мільйонів гривень.

У ТОВ «КРЕДОЛІЗИНГ» були встановлені ліміти на прийняття рішень делеговані членам правління в сумі до 8,0 мільйонів гривень. Ліміти понад дану суму могли бути прийняті на рівні зборів учасників. На час дії воєнного стану ліміти на одноособове прийняття рішень членами правління не використовувались.

З 18 серпня 2025 року на підставі заяви ТОВ «КРЕДОЛІЗИНГ» Комітет з питань нагляду та регулювання діяльності ринків небанківських фінансових послуг НБУ прийняв рішення № 21/880-рк "Про відкликання ліцензії на діяльність фінансової компанії, виданої ТОВ "КРЕДОЛІЗИНГ".

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.

Після початку повномасштабної агресії рф проти України в 2022 році кредитні операції з клієнтами фізичними особами проводились Банком в окремих обґрунтованих випадках, окрім:

- пропозицій щодо встановлення ліміту кредитування на Кредитні Карти за схемою Preapproved (з автоматично розрахованим лімітом);
- пропозицій щодо реструктуризації чи врегулювання заборгованості.

З липня 2025 року Банк відновив кредитування фізичних осіб на придбання нерухомості та транспортних засобів.

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 А1 до Н3), в залежності від ризику невиконання клієнтом зобов'язань, та ймовірності дефолту для кожної рейтингової категорії (в %). В ТОВ «КРЕДОЛІЗИНГ» застосовувалась власна експертна модель без використання шкали Банку.

Контроль за впровадженням рейтингових моделей здійснює Департамент кредитного ризику, їх своєчасний перегляд та актуалізацію здійснює Департамент ризику моделей 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 (далі – ПА) з дотриманням таких принципів:

- економічна доцільність – визначені Банком заходи з управління ПА є економічно та, якщо можливо, статистично обґрунтованими, а розрахунки Банку з урахуванням власного досвіду свідчать, що їх реалізація забезпечуватиме отримання Банком економічної вигоди вищої ніж витрати, що можуть бути понесені під час управління ПА;
- пріоритетність - Банк 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 (далі - ЧТВ);
- своєчасність – виявлення на ранній стадії активів з ознаками потенційної проблемності та уживання своєчасних і адекватних заходів, спрямованих на зменшення розміру збитків Банку від проблемних активів;
- структурованість – чіткий розподіл функцій, обов'язків і повноважень під час управління ПА між задіяними структурними підрозділами та працівниками Банку, установлення належного взаємозв'язку між ними, визначення відповідальних осіб за належне забезпечення взаємодії між підрозділами Банку на всіх організаційних рівнях із застосуванням моделі трьох ліній захисту;
- адекватність - відповідність організованого Банком процесу управління ПА рівню, обсягу, структурі ПА Банку, динаміці їх змін, забезпечення пріоритетного спрямування Банком фінансових, часових та людських ресурсів на активи з найбільшою вартістю/найбільшою експозицією під ризиком та найбільшим розміром кредитного ризику;

- усебічність та комплексність – процес управління ПА є комплексною системою взаємопов'язаних процесів, які охоплюють повний життєвий цикл ПА та інтегровані із системою корпоративного управління та системою управління ризиками Банку;
- 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 ПА;
- моніторинг – постійний контроль за досягненням цілей та виконанням завдань, що встановлені Стратегією ПА та Оперативним планом, ефективністю дій підрозділів та працівників Банку, ефективністю застосованих Банком інструментів врегулювання заборгованості та продажу стягнутого майна.

Група організує 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 портфелю та лімітів концентрації, встановлених для окремих секторів економіки.

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.

Враховуючи, що з вересня по листопад 2025 року міжнародні рейтингові агентства понизили кредитний рейтинг Республіки Франція, Національний банк України у січні 2026 року звернувся до банків, у балансах яких обліковуються боргові цінні папери, емітовані Урядом Республіки Франція, з проханням врахувати інформацію щодо пониження їх класу під час розрахунку пруденційних нормативів та кредитного ризику станом на 31.12.2025.

Оскільки в балансі Банку на 31.12.2025 обліковувались емітовані Урядом Республіки Франція боргові цінні папери в сумі 120 млн євро, Банк здійснив відповідний перерахунок пруденційних нормативів, внаслідок чого значення нормативу Н7 – «Максимальний ліміт кредитного ризику на одного контрагента» склав 109,76%, при нормативному значенні не більше 20% (значення нормативу станом на 31 грудня 2024 року становило 11,36%).

Одночасно Банк 19.01.2026 продав частину згаданого портфеля цінних паперів на суму 104 млн євро, що повернуло значення Н7 до нормативного рівня.

Описана подія не мала впливу на результати діяльності та значення інших пруденційних нормативів Банку.

Станом на 31 грудня 2025 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 135,28%, при нормативному значенні не більше 800% (значення нормативу станом на 31 грудня 2024 року становило 22,02%).

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 2025 року:

<i>У тисячах гривень</i>	Монетарні фінансові активи	Монетарні фінансові зобов'язання	Похідні фінансові інструменти	Чиста позиція
Долари США	12 394 483	12 963 493	558 307	(10 703)
Євро	11 055 157	11 088 283	28 917	(4 209)
Фунти стерлінгів	90 977	87 271	-	3 706
Інше	924 146	939 713	10 563	(5 004)

У поданій нижче таблиці наведено концентрацію валютного ризику Групи станом на 31 грудня 2024 року:

<i>У тисячах гривень</i>	Монетарні фінансові активи	Монетарні фінансові зобов'язання	Похідні фінансові інструменти	Чиста позиція
Долари США	12 630 011	12 247 061	(185 773)	197 177
Євро	8 691 775	8 918 934	155 939	(71 220)
Фунти стерлінгів	85 736	92 488	5 824	(928)
Інше	836 998	864 635	24 543	(3 094)

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 2025 року		на 31 грудня 2024 року	
	Вплив на фінансовий результат	Вплив на капітал	Вплив на фінансовий результат	Вплив на капітал
Зміцнення долара США на 10% (у 2024 році – зміцнення на 10%)	(803)	(1 070)	14 788	19 718
Послаблення долара США на 10% (у 2024 році – послаблення на 10%)	803	1 070	(14 788)	(19 718)
Зміцнення євро на 10% (у 2024 році – зміцнення на 10%)	(316)	(421)	(5 341)	(7 122)
Послаблення євро на 10% (у 2024 році – послаблення на 10%)	316	421	5 341	7 122
Зміцнення інших валют на 10% (у 2024 році – зміцнення на 10%)	(97)	(130)	(302)	(402)
Послаблення інших валют на 10% (у 2024 році – послаблення на 10%)	97	130	302	402

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 Групи в горизонті 12 місяців, розрахованих за методом NII, у випадку збільшення/зменшення процентних ставок на фінансові інструменти, деномінованих в основних валютах:

	тип ставки фінансового інструменту	на 31 грудня 2025 року		на 31 грудня 2024 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	+123 764 / -123 764	+200/-200	+114 766 / -114 759
	-фіксована	+200/-200	+34 470 / -35 505	+200/-200	-8 318 / +6 430
USD	-змінювана	+200/-200	0 / 0	+200/-200	+878 / -878
	-фіксована	+200/-200	+26 005 / -47 723	+200/-200	+102 384 / -123 876
EUR	-змінювана	+200/-200	+926 / -926	+200/-200	+822 / -822
	-фіксована	+200/-200	+17 714 / -34 798	+200/-200	+96 190 / -109 822

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	2025 рік				2024 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	16%	-	-	-	16%	-	-	-
Заборгованість інших банків								
- гарантійні депозити	-	-	-	-	-	-	-	-
- кореспондентські рахунки в інших банках, на які нараховуються відсотки	0%	0%	2%	0%	0%	2%	3%	0%
- строкові кошти розміщені на міжбанківському ринку	-	3%	-	4%	-	5%	3%	5%
Кредити та аванси клієнтам								
- з фіксованою ставкою	19%	6%	4%	8%	19%	6%	5%	8%
- зі змінюваною ставкою	20%	6%	5%	-	21%	5%	7%	-
Цінні папери, що оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через інший сукупний дохід	16%	-	-	-	17%	-	-	-
Цінні папери, що оцінюються за амортизованою собівартістю	-	4%	2%	-	-	4%	3%	-
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	13%	-	-	-	13%	-	-	-
Кошти клієнтів								
- поточні та розрахункові рахунки	8%	0%	0%	0%	6%	0%	0%	0%
- строкові депозити	8%	1%	0%	2%	11%	1%	1%	2%

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 2025 року наведено нижче:

У тисячах гривень	Україна	Країни ОЕСР	Інші країни	Всього
Активи				
Готівкові кошти та кошти в Національному банку України	31 281 515	-	-	31 281 515
Заборгованість інших банків	127 212	3 010 804	-	3 138 016
Кредити та аванси клієнтам	15 222 773	103	72	15 222 948
Цінні папери	8 242 990	14 902 956	-	23 145 946
Інші фінансові активи	12 961	7 989	10	20 960
Всього фінансових активів	54 887 451	17 921 852	82	72 809 385
Нефінансові активи	1 718 902	32 344	-	1 751 246
Всього активів	56 606 353	17 954 196	82	74 560 631
Зобов'язання				
Заборгованість перед іншими банками	811 720	6 367	-	818 087
Кошти клієнтів	62 764 383	1 095 859	118 554	63 978 796
Отримані кредити від інших фінансових організацій	100 081	-	-	100 081
Інші фінансові зобов'язання	360 958	97 965	-	458 923
Всього фінансових зобов'язань	64 037 142	1 200 191	118 554	65 355 887
Нефінансові зобов'язання	691 491	47	2	691 540
Всього зобов'язань	64 728 633	1 200 238	118 556	66 047 427
Чиста балансова позиція	(8 122 280)	16 753 958	(118 474)	8 513 204

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 2 608 тисяч гривень зобов'язань перед материнським банком (у 2024 році - 1 259 тисячу гривень) (Примітка 37).

Географічний аналіз активів та зобов'язань Групи станом на 31 грудня 2024 року поданий далі:

<i>У тисячах гривень</i>	Україна	Країни ОЕСР	Інші країни	Всього
Активи				
Готівкові кошти та кошти в Національному банку України	17 647 174	-	-	17 647 174
Заборгованість інших банків	92 426	3 508 099	-	3 600 525
Кредити та аванси клієнтам	12 013 678	72	394	12 014 144
Цінні папери	12 907 434	14 284 563	-	27 191 997
Інші фінансові активи	17 833	8 199	20	26 052
Всього фінансових активів	42 678 545	17 800 933	414	60 479 892
Нефінансові активи	1 499 940	29 659	-	1 529 599
Всього активів	44 178 485	17 830 592	414	62 009 491
Зобов'язання				
Заборгованість перед іншими банками	1 169 948	5 076	-	1 175 024
Кошти клієнтів	51 367 794	736 761	116 947	52 221 502
Отримані кредити від інших фінансових організацій	103 161	-	-	103 161
Інші фінансові зобов'язання	414 324	81 950	-	496 274
Всього фінансових зобов'язань	53 055 227	823 787	116 947	53 995 961
Нефінансові зобов'язання	898 268	71	2	898 341
Всього зобов'язань	53 953 495	823 858	116 949	54 894 302
Чиста балансова позиція	(9 775 010)	17 006 734	(116 535)	7 115 189

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 портфель 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 (LCR_{ВВ}), який станом на 31 грудня 2025 року складав 242%, при мінімальному значенні нормативу не менше 100% (значення нормативу станом на 31 грудня 2024 року становило 244%, при мінімальному значенні 100%);
- коефіцієнт покриття ліквідністю LCR в іноземній валюті (LCR_{ІВ}), який станом на 31 грудня 2025 року складав 422%, при мінімальному значенні не менше 100% (значення нормативу станом на 31 грудня 2024 року становило 394%, при мінімальному значенні 100%);
- коефіцієнт чистого стабільного фінансування NSFR (англ. Net Stable Funding Ratio), який станом на 31 грудня 2025 року складав 206%, при мінімальному значенні не менше 100% (станом на 31 грудня 2024 року цей норматив складав 277%, при мінімальному значенні не менше 100%).

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 2025 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	818 087	-	-	-	818 087
Кошти клієнтів	54 548 658	9 523 234	130 199	12 225	64 214 316
Отримані кредити від інших фінансових організацій	1 474	16 827	148 463	-	166 764
Зобов'язання з фінансової оренди	9 475	91 599	78 249	778	180 101
Інші фінансові зобов'язання	278 822	-	-	-	278 822
Зобов'язання, пов'язані з кредитуванням	5 611 945	-	-	-	5 611 945
Контракти на умовах спот та форвард					
- надходження	742 631	-	-	-	742 631
- виплати	(740 602)	-	-	-	(740 602)
Всього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями	61 270 490	9 631 660	356 911	13 003	71 272 064

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 2024 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					
Заборогованість перед іншими банками	1 175 024	-	-	-	1 175 024
Кошти клієнтів	44 875 245	7 403 489	102 899	3 115	52 384 748
Отримані кредити від інших фінансових організацій	4 418	110 994	-	-	115 412
Зобов'язання з фінансової оренди	9 823	53 149	40 152	6 083	109 207
Інші фінансові зобов'язання	387 067	-	-	-	387 067
Зобов'язання, пов'язані з кредитуванням	4 386 582	-	-	-	4 386 582
Контракти на умовах спот та форвард					
- надходження	192 826	-	-	-	192 826
- виплати	(192 292)	-	-	-	(192 292)
Всього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями	50 838 693	7 567 632	143 051	9 198	58 558 574

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.

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 2025 року	52 450	279 364	15 593	2 391	349 798
На 31 грудня 2024 року	99 608	394 602	25 406	3 077	522 693

Нижче наведений детальний розподіл балансової вартості фінансових активів та зобов'язань за контрактними строками погашення на 31 грудня 2025 та 2024 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 2025 року					
Фінансові активи	35 119 870	13 249 967	23 854 495	585 053	72 809 385
Фінансові зобов'язання	(55 598 367)	(9 448 122)	(296 409)	(12 989)	(65 355 887)
Чистий розрив ліквідності на основі очікуваних термінів погашення	(20 478 497)	3 801 845	23 558 086	572 064	7 453 498
Контракти на умовах спот та форвард					
- надходження	742 631	-	-	-	742 631
- сплати	(740 602)	-	-	-	(740 602)
На 31 грудня 2024 року					
Фінансові активи	22 159 942	20 206 640	17 298 980	814 330	60 479 892
Фінансові зобов'язання	(46 403 470)	(7 442 570)	(140 747)	(9 174)	(53 995 961)
Чистий розрив ліквідності на основі очікуваних термінів погашення	(24 243 528)	12 764 070	17 158 233	805 156	6 483 931
Контракти на умовах спот та форвард					
- надходження	192 826	-	-	-	192 826
- сплати	(192 292)	-	-	-	(192 292)

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 Групи 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 Групи.

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 2025 року, складає 8 513 204 тисяч гривень (на 31 грудня 2024 року – 7 115 189 тисячі гривень). Контроль за дотриманням пруденційних нормативів достатності капіталу Банку, встановленого Національним банком України, здійснюється щоденно.

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 2025 року резервний фонд Банку складає 3 788 588 тисяч гривень (31 грудня 2024 року – 2 848 725 тисяч гривень).

3 6 серпня 2024 року Національним банком України змінено підходи до розрахунку регулятивного капіталу та нормативів адекватності. Відповідно до існуючих вимог, регулятивний капітал банку складається з капіталу 1 рівня (основний капітал 1 рівня та додатковий капітал 1 рівня) та капіталу 2 рівня. 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>	2025 рік	2024 рік
Основний капітал 1 рівня	5 455 666	5 771 134
Всього регулятивного капіталу	5 455 666	5 771 134

Станом на 31 грудня 2025 року та 31 грудня 2024 року Банк дотримувався вимог щодо мінімального розміру нормативу достатності (адекватності) регулятивного капіталу. Значення нормативу на 31 грудня 2025 року становить 22% (31 грудня 2024 року: 30%). Мінімальне значення нормативу достатності регулятивного капіталу (НРК) для банків, визначене інструкцією Національного банку України про порядок регулювання діяльності банків в Україні, становить:

- до 31 грудня 2024 року (включно) - 8,5 відсотка від сукупної експозиції під ризиком;
- до 30 червня 2025 року (включно) - 9,25 відсотка від сукупної експозиції під ризиком;
- із 01 липня 2025 року - 10 відсотків від сукупної експозиції під ризиком.

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 забезпечення за судовими позовами становить 2 858 тисяч гривень станом на 31 грудня 2025 року (станом на 31 грудня 2024 року 10 099 тисяч гривень).

Зміни забезпечення за судовими позовами становлять:

У тисячах гривень	Прим.	2025 рік	2024 рік
Забезпечення на 1 січня		10 099	12 108
Чиста зміна забезпечення	27	2 197	2 403
Суми, використані протягом року		(9 539)	(5 305)
Зміни курсу валют та інші зміни		101	893
Забезпечення на 31 грудня		2 858	10 099

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 2025 року Група мала капітальні зобов'язання, передбачені контрактами, щодо приміщень та обладнання на загальну суму 7 039 тисяч гривень (на 31 грудня 2024 року – 6 011 тисяч гривень), та щодо нематеріальних активів – 35 181 тисячу гривень (на 31 грудня 2024 року – 81 616 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 2025 року зобов'язання з надання кредитів становлять 4 742 862 тисячі гривень (на 31 грудня 2024 року – 3 706 286 тисяч гривень).

Зобов'язання, пов'язані з кредитуванням, були такими:

У тисячах гривень	на 31 грудня 2025 року			
	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Всього
Договори фінансової гарантії та акредитиви	457 399	411 684	-	869 083
Резерв під очікувані кредитні збитки	4 316	8 378	-	12 694
Балансова вартість (резерв)	4 316	8 378	-	12 694

У тисячах гривень	на 31 грудня 2024 року			
	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Всього
Договори фінансової гарантії та акредитиви	324 145	356 150	-	680 295
Резерв під очікувані кредитні збитки	3 042	17 041	-	20 083
Балансова вартість (резерв)	3 042	17 041	-	20 083

Станом на 31 грудня 2025 року зобов'язання за гарантіями та акредитивами забезпечені депозитами у сумі 71 675 тисяч гривень (31 грудня 2024 року – 66 818 тисяч гривень) (Примітка 16). Загальна сума невиконаних зобов'язань за кредитами, імпорними 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:

У тисячах гривень	Прим.	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Всього
Залишок на 1 січня 2025 року		21 938	83 039	846	105 823
Перехід на Стадію 1		1 415	(1 414)	(1)	-
Перехід на Стадію 2		(851)	853	(2)	-
Перехід на Стадію 3		(3)	(79)	82	-
Чиста зміна резерву під збитки	25	(36 264)	(203 832)	863	(239 233)
Нові зобов'язання з надання кредитів та договори фінансової гарантії	25	31 279	219 644	-	250 923
Зобов'язання з надання кредитів та договори фінансової гарантії визнання яких припинено	25	(1 308)	(24 377)	(271)	(25 956)
Зміни курсу валют та інші зміни		412	570	3	985
Залишок на 31 грудня 2025 року		16 618	74 404	1 520	92 542

<i>У тисячах гривень</i>	Прим.	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Всього
Залишок на 1 січня 2024 року		13 425	1 446	6 787	21 658
Перехід на Стадію 1		165	(159)	(6)	-
Перехід на Стадію 2		(1 759)	2 316	(557)	-
Перехід на Стадію 3		(2)	(116)	118	-
Чиста зміна резерву під збитки	25	(18 563)	20 071	(2 332)	(824)
Нові зобов'язання з надання кредитів та договори фінансової гарантії	25	30 624	66 872	-	97 496
Зобов'язання з надання кредитів та договори фінансової гарантії визнання яких припинено	25	(2 237)	(7 729)	(3 362)	(13 328)
Зміни курсу валют та інші зміни		285	338	198	821
Залишок на 31 грудня 2024 року		21 938	83 039	846	105 823

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	2025 рік				2024 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 облігації України	-	8 242 990	-	8 242 990	-	12 907 434	-	12 907 434
Похідні фінансові активи	-	1 909	-	1 909	-	-	-	-
Нефінансові активи								
- Власні приміщення	-	-	414 859	414 859	-	-	404 275	404 275
- Інвестиційна нерухомість	-	-	4 495	4 495	-	-	8 851	8 851
Всього справедлива вартість активів, що багаторазово оцінюються за справедливою вартістю	-	8 244 899	419 354	8 664 253	-	12 907 434	413 126	13 320 560

В таблиці нижче наведений метод оцінки та вхідні дані, які були використані в оцінці справедливої вартості для оцінок 2 Рівня станом на 31 грудня 2025 року:

<i>У тисячах гривень</i>	Справедлива вартість	Метод оцінки	Використані вхідні дані
Активи за справедливою вартістю			
Фінансові активи			
<i>Цінні папери, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід</i>			
- Державні облігації України	8 242 990	Ринковий метод	Ціни котируваних облігацій на ринку для аналогічних облігацій
Всього оцінена багаторазова справедлива вартість 2 рівня	8 242 990		

В таблиці нижче наведений метод оцінки та вхідні дані, які були використані в оцінці справедливої вартості для оцінок 2 Рівня станом на 31 грудня 2024 року:

<i>У тисячах гривень</i>	Справедлива вартість	Метод оцінки	Використані вхідні дані
Активи за справедливою вартістю			
Фінансові активи			
<i>Цінні папери, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід</i>			
- Державні облігації України	12 907 434	Ринковий метод	Ціни котируваних облігацій на ринку для аналогічних облігацій
Всього оцінена багаторазова справедлива вартість 2 рівня	12 907 434		

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 2025 року

У тисячах гривень	1 Рівень	2 Рівень	3 Рівень	Всього	Балансова вартість
Активи					
Готівкові кошти та кошти в Національному банку України	31 281 515	-	-	31 281 515	31 281 515
Кошти в інших банках	-	3 138 016	-	3 138 016	3 138 016
Кредити та аванси клієнтам	-	-	15 652 078	15 652 078	15 222 948
- Кредити юридичним особам	-	-	14 391 909	14 391 909	14 011 787
- Кредити фізичним особам – споживчі кредити	-	-	225 932	225 932	193 017
- Кредити фізичним особам – іпотечні кредити	-	-	839 004	839 004	833 290
- Кредити фізичним особам – кредити на автомобілі	-	-	195 233	195 233	184 854
Цінні папери, що оцінюються за амортизованою собівартістю	14 922 823	-	-	14 922 823	14 902 956
Інші фінансові активи	-	-	19 051	19 051	19 051
Всього	46 204 338	3 138 016	15 671 129	65 013 483	64 564 486

31 грудня 2024 року

У тисячах гривень	1 Рівень	2 Рівень	3 Рівень	Всього	Балансова вартість
Активи					
Готівкові кошти та кошти в Національному банку України	17 647 174	-	-	17 647 174	17 647 174
Кошти в інших банках	-	3 600 525	-	3 600 525	3 600 525
Кредити та аванси клієнтам	-	-	12 427 135	12 427 135	12 014 144
- Кредити юридичним особам	-	-	10 595 758	10 595 758	10 299 113
- Кредити фізичним особам – споживчі кредити	-	-	363 108	363 108	274 825
- Кредити фізичним особам – іпотечні кредити	-	-	1 051 361	1 051 361	1 044 748
- Кредити фізичним особам – кредити на автомобілі	-	-	416 908	416 908	395 458
Цінні папери, що оцінюються за амортизованою собівартістю	14 252 672	-	-	14 252 672	14 284 563
Інші фінансові активи	-	-	26 052	26 052	26 052
Всього	31 899 846	3 600 525	12 453 187	47 953 558	47 572 458

У тисячах гривень	31 грудня 2025 року				
	1 Рівень	2 Рівень	3 Рівень	Всього	Балансова вартість
Зобов'язання					
Кошти інших банків	-	818 087	-	818 087	818 087
Кошти клієнтів	-	-	63 953 285	63 953 285	63 978 796
- Поточні кошти юридичних осіб	-	-	36 317 231	36 317 231	36 317 231
- Строкові депозити юридичних осіб	-	-	5 258 885	5 258 885	5 279 793
- Поточні кошти фізичних осіб	-	-	13 556 070	13 556 070	13 556 070
- Строкові депозити фізичних осіб	-	-	8 821 099	8 821 099	8 825 702
Отримані кредити від інших фінансових організацій	-	-	100 081	100 081	100 081
Інші фінансові зобов'язання	-	-	458 923	458 923	458 923
Всього	-	818 087	64 512 289	65 330 376	65 355 887

У тисячах гривень	31 грудня 2024 року				
	1 Рівень	2 Рівень	3 Рівень	Всього	Балансова вартість
Зобов'язання					
Кошти інших банків	-	1 175 024	-	1 175 024	1 175 024
Кошти клієнтів	-	-	52 198 753	52 198 753	52 221 502
- Поточні кошти юридичних осіб	-	-	28 257 141	28 257 141	28 257 141
- Строкові депозити юридичних осіб	-	-	5 576 138	5 576 138	5 589 917
- Поточні кошти фізичних осіб	-	-	11 283 488	11 283 488	11 283 488
- Строкові депозити фізичних осіб	-	-	7 081 986	7 081 986	7 090 956
Отримані кредити від інших фінансових організацій	-	-	102 518	102 518	103 161
Інші фінансові зобов'язання	-	-	496 274	496 274	496 274
Всього	-	1 175 024	52 797 545	53 972 569	53 995 961

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 2025 року		на 31 грудня 2024 року	
	зміна ставок (б.п.)	вплив на фінансовий результат (тис.грн.)	зміна ставок (б.п.)	вплив на фінансовий результат (тис.грн.)
UAH	+100/-100	-112 255 / +115 365	+100/-100	-99 087 / +100 860
USD	+100/-100	-98 874 / +101 212	+100/-100	-98 862 / +101 033
EUR	+100/-100	-107 694 / +110 468	+100/-100	-66 755 / +68 256

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 2025 року:

<i>У тисячах гривень</i>	Фінансові інструменти, що оцінюються за амортизованою вартістю	Фінансові інструменти, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	Фінансові інструменти, що оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	Дебіторська заборгованість за фінансовою орендою	Всього
Активи					
Готівкові кошти та кошти в Національному банку України	31 281 515	-	-	-	31 281 515
Заборгованість інших банків					
- Кореспондентські рахунки в інших банках	1 683 123	-	-	-	1 683 123
- Кредити інших банків	1 391 709	-	-	-	1 391 709
- Гарантійні депозити	63 184	-	-	-	63 184
Кредити та аванси клієнтам					
- Кредити юридичним особам	12 533 223	-	-	1 478 564	14 011 787
- Кредити фізичним особам – кредити на автомобілі	179 514	-	-	5 340	184 854
- Кредити фізичним особам – інші споживчі кредити	193 017	-	-	-	193 017
- Кредити фізичним особам – іпотечні кредити	833 290	-	-	-	833 290
Цінні папери	14 902 956	8 242 990	-	-	23 145 946
Інші фінансові активи	19 051	-	1 909	-	20 960
Всього фінансових активів	63 080 582	8 242 990	1 909	1 483 904	72 809 385

Нижче в таблиці показана звірка фінансових активів з цими категоріями оцінки станом на 31 грудня 2024 року:

<i>У тисячах гривень</i>	Фінансові інструменти, що оцінюються за амортизованою вартістю	Фінансові інструменти, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	Дебіторська заборгованість за фінансовою орендою	Всього
Активи				
Готівкові кошти та кошти в Національному банку України	17 647 174	-	-	17 647 174
Заборгованість інших банків				
- Кореспондентські рахунки в інших банках	2 385 206	-	-	2 385 206
- Кредити інших банків	1 180 743	-	-	1 180 743
- Гарантійні депозити	34 576	-	-	34 576
Кредити та аванси клієнтам				
- Кредити юридичним особам	9 426 189	-	872 924	10 299 113
- Кредити фізичним особам – кредити на автомобілі	384 600	-	10 858	395 458
- Кредити фізичним особам – інші споживчі кредити	274 825	-	-	274 825
- Кредити фізичним особам – іпотечні кредити	1 044 748	-	-	1 044 748
Цінні папери	14 284 563	12 907 434	-	27 191 997
Інші фінансові активи	26 052	-	-	26 052
Всього фінансових активів	46 688 676	12 907 434	883 782	60 479 892

Станом на 31 грудня 2025 року та 31 грудня 2024 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. ПОХІДНІ ФІНАНСОВІ ІНСТРУМЕНТИ

Похідні фінансові інструменти мають або потенційно вигідні умови (і є активами), або потенційно невикладні умови (і є зобов'язаннями) в результаті коливань процентних ставок на ринку, курсів обміну валют чи інших перемінних чинників відносно умов цих інструментів. Сукупна справедлива вартість похідних фінансових активів і зобов'язань може з часом значно змінюватись.

Справедливу вартість на 31 грудня 2025 року дебіторської або кредиторської заборгованості за угодами валютного свопу, укладеними Банком, у розрізі валют наведено в таблиці нижче. До таблиці включено контракти з датою розрахунків після відповідної звітної дати; суми за цими угодами показано розгорнуто – до взаємозаліку позицій (та платежів). Ці угоди мають короткостроковий характер.

<i>У тисячах гривень</i>	Контракти з додатною справедливою вартістю	Контракти з від'ємною справедливою вартістю
<hr/>		
Угоди валютного свопу, справедлива вартість на звітну дату		
- дебіторська заборгованість в Доларах США	597 668	-
- кредиторська заборгованість в гривні	(595 759)	-
Всього	1 909	-
<hr/>		

Станом на 31 грудня 2024 року не було укладено угод валютного свопу.

Справедлива вартість похідних фінансових інструментів відображена в складі інших фінансових активів (Примітка 14).

Справедлива вартість похідних фінансових інструментів класифікується до 2-го рівня ієрархії справедливої вартості станом на 31 грудня 2025.

37. 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.

До складу провідного управлінського персоналу включені особи, які є відповідальними за планування, управління та контроль діяльності Групи, а саме: Голова та члени Наглядової Ради, Голова та члени Правління, Головний бухгалтер, керівник підрозділу внутрішнього аудиту, головний комплаєнс-менеджер.

Станом на 31 грудня 2025 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%)	46 210	-	-
Резерв під очікувані кредитні збитки	(7)	-	-
Загальна сума кредитів та авансів клієнтам	-	-	100
Резерв під очікувані кредитні збитки за кредитами та авансами клієнтам	-	-	(2)
Інші активи	7 616	-	320
Резерв під очікувані кредитні збитки	(13)	-	-
Кореспондентські рахунки та депозити «овернайт» інших банків (відсоткова ставка: 0%)	2 608	-	-
Кошти клієнтів (відсоткова ставка для депозитів: 1,25-15%, для поточних рахунків 0-8%)	-	66 350	7 933
Інші зобов'язання	51	156	6 143

Нижче наведено доходи та витрати по операціях з пов'язаними сторонами за 2025 рік:

<i>У тисячах гривень</i>	Материнська компанія	Компанії під спільним контролем	Основний управлінський персонал
Процентні доходи	-	-	151
Процентні витрати	(2 140)	(3 791)	(358)
Формування резервів за кредитними збитками	-	-	90
Доходи за виплатами та комісійними	98	79	38
Витрати за виплатами та комісійними	(24 816)	-	(13 679)
Інші витрати	-	(821)	-

Нижче наведені інші права та зобов'язання на 31 грудня 2025 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	3 275 657	-	-
Інші надані зобов'язання	156 317	-	123
Інші права отримані	144 843	-	-
Отримані гарантії	26 527	-	-

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 2025 року:

<i>У тисячах гривень</i>	Материнська компанія	Компанії під спільним контролем	Основний управлінський персонал
Суми, надані пов'язаним сторонам за рік	-	-	2 083
Суми, повернуті пов'язаними сторонами за рік	-	-	(2 165)

Станом на 31 грудня 2024 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%)	24 754	-	-
Резерв під очікувані кредитні збитки	(1)	-	-
Загальна сума кредитів та авансів клієнтам	-	-	1 529
Резерв під очікувані кредитні збитки за кредитами та авансами клієнтам	-	-	(224)
Інші активи	10 312	-	53
Резерв під очікувані кредитні збитки	(13)	-	-
Кореспондентські рахунки та депозити «овернайт» інших банків (відсоткова ставка: 0%)	1 259	-	-
Кошти клієнтів (відсоткова ставка для депозитів: 0,75-14%, для поточних рахунків 0-7%)	-	61 182	11 329
Інші зобов'язання	50	113	3 388

Нижче наведено доходи та витрати по операціях з пов'язаними сторонами за 2024 рік:

<i>У тисячах гривень</i>	Материнська компанія	Компанії під спільним контролем	Основний управлінський персонал
Процентні доходи	-	-	197
Процентні витрати	(2 071)	(3 090)	(222)
Формування резервів за кредитними збитками	-	-	(11)
Доходи за виплатами та комісійними	81	108	39
Витрати за виплатами та комісійними	(17 343)	-	(7 434)
Інші витрати	-	(372)	-

Нижче наведені інші права та зобов'язання на 31 грудня 2024 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	3 247 300	-	-
Інші надані зобов'язання	208 668	-	97
Інші права отримані	192 292	-	-
Отримані гарантії та застава	17 201	-	6 407

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 2024 року:

<i>У тисячах гривень</i>	Материнська компанія	Компанії під спільним контролем	Основний управлінський персонал
Суми, надані пов'язаним сторонам за рік	-	-	2 116
Суми, повернуті пов'язаними сторонами за рік	-	-	(2 193)

Нижче наведені суми винагороди основного управлінського персоналу:

У тисячах гривень	2025 рік	31 грудня 2025 року	2024 рік	31 грудня 2024 року
	Витрати	Нараховане зобов'язання	Витрати	Нараховане зобов'язання
<i>Короткострокові виплати:</i>				
- Заробітна плата	77 919	5 302	59 244	2 860
- Компенсації при звільненні	6 468	-	25 339	-
Нарахування єдиного соціального внеску	6 046	254	4 114	244
Всього	90 433	5 556	88 697	3 104

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.

38. ПОДІЇ ПІСЛЯ ДАТИ БАЛАНСУ

Після 31 грудня 2025 року не було подій, що вимагали б внесення змін чи доповнень до фінансової звітності або розкриття у консолідованій фінансовій звітності.

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

Акціонерам 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 2025 року, консолідованого звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід, консолідованого звіту про зміни у власному капіталі 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 2025 року, її консолідовані фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) та відповідає вимогам Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» щодо складання фінансової звітності.

Основа для думки

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту (МСА). Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі «Відповідальність аудитора за аудит 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 консолідованої 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 російські війська почали вторгнення в Україну і на даний час відбуваються активні бойові дії. Ці 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 країни-агресора. В той же час припущення управлінського персоналу щодо найбільш ймовірних сценаріїв є доречними.

Наші обов'язки та обов'язки управлінського персоналу щодо безперервної діяльності описані у відповідних розділах цього звіту.

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

Очікувані кредитні збитки за кредитами клієнтам (Примітка 7)

Оцінка розміру очікуваних кредитних збитків за кредитами клієнтам 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 справедливу вартість забезпечення.

Використання різних припущень може стати результатом різних оцінок очікуваних кредитних збитків за кредитами клієнтам. Беручи до уваги суттєвість залишків кредитів клієнтам, та певний рівень суб'єктивності суджень, ми визначили оцінку очікуваних кредитних збитків ключовим питанням аудиту.

Як наш аудит розглядав ключове питання аудиту

Під час перевірки очікуваних кредитних збитків за кредитами клієнтам ми виконали наступні істотні аудиторські процедури:

- Ми оцінили методологію, яка використовується для визначення очікуваних кредитних збитків, та її відповідність МСФЗ.
- Ми проаналізували документацію щодо процесів моніторингу кредитів та формування резервів під кредитні ризики, а також критично оцінили, чи придатні ці процеси для виявлення кредитних збитків та адекватного відображення можливості відшкодування кредитів. Ми також оцінили процеси та протестували ключові засоби контролю щодо їх розробки та впровадження, включаючи відповідні ІТ-системи, а також перевірили їх ефективність на вибірковій основі.
- Виконуючи аналітичні процедури, ми досліджували зміни в заборгованості з точки зору якості, обслуговування, рейтингу та рівня протягом року та в порівнянні з попереднім роком.
- Ми протестували окремі кредити, відібрані на основі вибірки, визначеної відповідно до критеріїв ризику. Для дефолтних кредитів ми оцінили оцінку Групи суми та строків відшкодування з урахуванням застави, а також перевірили, чи були припущення, використані при розрахунку, доречними та чи могли вони бути отримані на основі внутрішніх або зовнішніх свідчень. Для непрострочених кредитів ми перевірили, чи існують ознаки дефолту.
- Щоб оцінити відповідність очікуваних кредитних збитків для позик без дефолту (Стадія 1 та Стадія 2), ми перевірили правдоподібність припущень і статистичну/математичну відповідність використаних моделей, а також належне

застосування моделей. Зокрема, ми перевірили припущення щодо прогнозованої інформації. Крім того, ми перевірили відповідність припущень «ймовірність дефолту», «збиток у разі дефолту» та «клас позичальника», беручи до уваги результати банківської верифікації, і повторно виконали відібрані кроки розрахунку. Крім того, ми перевірили ефективність ключових автоматизованих засобів контролю ІТ-систем, які мають відношення до розрахунку.

- Ми оцінили, чи є доречним розкриття інформації в примітках до фінансової звітності щодо розрахунку очікуваних кредитних збитків та суттєвих припущень і невизначеностей оцінок.

Інша інформація

Управлінський персонал несе відповідальність за іншу інформацію. Інша інформація, отримана на дату цього звіту аудитора – це консолідований звіт керівництва (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 тих, кого наділено найвищими повноваженнями, за консолідовану фінансову звітність

Управлінський персонал несе відповідальність за складання і достовірне подання консолідованої фінансової звітності відповідно до МСФЗ та 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 консолідована 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 консолідованої 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 консолідованій 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 консолідованої фінансової звітності включно з розкриттями інформації, а також те, чи показує консолідована 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 край 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» від 21.12.2017 №2258-VIII аудитори мають надати додаткову інформацію та запевнення.

Основні відомості про аудиторську фірму

Повне найменування	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АУДИТОРСЬКА КОМПАНІЯ «КРОУ УКРАЇНА»
Місцезнаходження	04210, м. Київ, Оболонська Набережна 33
Інформація про реєстрацію в Реєстрі аудиторських фірм та аудиторів	Номер реєстрації в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності 3681 Суб'єкт аудиторської діяльності, який має право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності Суб'єкт аудиторської діяльності, який має право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес
Найменування органу, який призначив суб'єкта аудиторської діяльності на проведення обов'язкового аудиту	Наглядова Рада Банку
Дата призначення суб'єкта аудиторської діяльності	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	6-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 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 інші послуги, крім послуг з обов'язкового аудиту, та послуг, що розкриті у звіті про управління або у консолідованій фінансовій звітності, в період, охоплений консолідованою 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 консолідованій 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 консолідованої фінансової звітності. Аудит включає вибіркочну перевірку підтвердження чисел та пояснень, що наводяться у консолідованій фінансовій звітності. Умови МСА вимагають планування аудиту таким чином, щоб забезпечити достатню ймовірність того, що помилки та невідповідності, здатні суттєво вплинути на консолідовану 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» від 23.02.2006 №3480-IV емітент зобов'язаний залучити аудитора, який повинен висловити свою думку щодо інформації, а також перевірити інформацію стосовно складових частин Річного звіту керівництва (Звіту про 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» від 07.12.2000 №2121-III та вимог Національного банку України, викладених в Положенні про порядок подання банком до Національного банку України аудиторського звіту за результатами щорічної перевірки фінансової звітності, затвердженому Постановою Правління НБУ від 02.08.2018 №90, 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 01.01.2026.

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 31.12.2025.

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 31.12.2025 статутний капітал Банку складав 2 248 969 тис. грн. (Примітка 21), що відповідає розміру, встановленому Інструкцією про порядок регулювання діяльності банків в Україні, затвердженою Постановою НБУ №368.

Станом на 31.12.2025 регулятивний капітал Банку складав 5 455 666 тис. грн. (Примітка 32), що відповідає розміру, встановленому Інструкцією про порядок регулювання діяльності банків в Україні, затвердженою Постановою НБУ №368.

Протягом 2025 року Банк дотримувався всіх нормативів, встановлених Інструкцією про порядок регулювання діяльності банків в Україні, окрім Н7, порушення якого відбулось наприкінці 2025 року.

Враховуючи, що з вересня по листопад 2025 року міжнародні рейтингові агентства понизили кредитний рейтинг Республіки Франція, Національний банк України у січні 2026 року звернувся до банків, у

балансах яких обліковуються боргові цінні папери, емітовані Урядом Республіки Франція, з проханням врахувати інформацію щодо пониження їх класу під час розрахунку пруденційних нормативів та кредитного ризику станом на 31.12.2025.

Оскільки в балансі Банку на 31.12.2025 обліковувались емітовані Урядом Республіки Франція боргові цінні папери в сумі 120 млн євро, Банк здійснив відповідний перерахунок пруденційних нормативів, внаслідок чого значення нормативу Н7 – «Максимальний ліміт кредитного ризику на одного контрагента» склав 109,76%, при нормативному значенні не більше 20% (значення нормативу станом на 31 грудня 2024 року становило 11,36%).

Одночасно Банк 19.01.2026 продав частину згаданого портфеля цінних паперів на суму 104 млн євро, що повернуло значення Н7 до нормативного рівня.

Описана подія не мала впливу на результати діяльності та значення інших пруденційних нормативів Банку.

Обмеження на використання та поширення

Вищезазначена інформація (оцінка) призначена для інформування та використання керівництвом Банку та Національним банком України, та не може бути використана будь-якою іншою стороною. При ознайомленні з цим звітом необхідно враховувати обмежений, 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, затверджених Рішенням НКЦПФР від 22.07.2021 №555, аудитори мають надати додаткову інформацію та запевнення.

Відомості про аудиторську фірму

Ідентифікаційний код юридичної особи	33833362
Вебсторінка / вебсайт суб'єкта аудиторської діяльності	www.crowe.com.ua
Дата та номер договору на проведення аудиту	№20/985-F від 29.10.2020
Дата початку та дата закінчення проведення аудиту	01.10.2025 – 31.03.2026
Обов'язковий аудит фінансової звітності	так
Завдання з надання обґрунтованої впевненості	ні
Партнером завдання з аудиту, результатом якого є цей Звіт незалежного аудитора, є Олександр Коновченко.	

За і від імені ТОВ АК «КРОУ УКРАЇНА»

Директор з аудиту

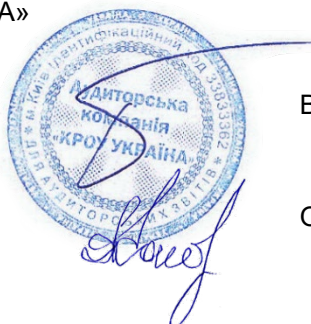
№100594 в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності

Партнер із завдання

№101572 в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності

м. Київ, Україна

31 березня 2026 року



Віталій ГАВРИШ

Олександр КОНОВЧЕНКО