

КРЕДОБАНК

**ОКРЕМИЙ РІЧНИЙ ЗВІТ
ЗА 2024 РІК**

ЗМІСТ

ОКРЕМИЙ ЗВІТ КЕРІВНИЦТВА (ЗВІТ ПРО УПРАВЛІННЯ)	3
ОКРЕМА ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ	29
ОКРЕМИЙ ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН	30
ОКРЕМИЙ ЗВІТ ПРО ПРИБУТКИ ТА ЗБИТКИ ТА ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД	31
ОКРЕМИЙ ЗВІТ ПРО ЗМІНИ ВЛАСНОГО КАПІТАЛУ	32
ОКРЕМИЙ ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ	33
ПРИМІТКИ ДО ОКРЕМОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ	34
ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА	129

ОКРЕМИЙ ЗВІТ КЕРІВНИЦТВА (ЗВІТ ПРО УПРАВЛІННЯ)

ЗВЕРНЕННЯ ВІД ГОЛОВИ НАГЛЯДОВОЇ РАДИ АТ «КРЕДОБАНК»

Представляючи Вашій увазі Звіт керівництва за 2024 рік, хочу висловити подяку від імені Наглядової Ради нашим клієнтам і працівникам за багаторічну довіру, якою вони обдарували АТ «КРЕДОБАНК» не тільки в період економічної кон'юнктури, але й у важкий воєнний час.

Враховуючи різке погіршення умов діяльності у зв'язку з російською агресією і повномасштабною війною, АТ «КРЕДОБАНК» у минулому році здійснював свою діяльність відповідно до обраних стратегічних пріоритетів, але з істотно обмеженими ресурсами і можливостями для дій. Пріоритетом було забезпечення безперервності діяльності та обслуговування в умовах війни, зосереджуючись на захисті життя та здоров'я працівників і клієнтів. Водночас результати, отримані Банком, свідчать не лише про правильність вибору стратегічних пріоритетів, а й про вжиття відповідних заходів, які адаптують його діяльність до складних військових обставин.

У 2025 році АТ «КРЕДОБАНК» планує продовжити реалізацію обраних стратегічних пріоритетів, зберігаючи при цьому гнучкість, необхідну для реагування на мінливі і важко передбачувані обставини. Керівництво Банку аналізує всі ризики і постійно стежить за ситуацією, щоб забезпечити адекватні дії не тільки у відповідь на поточні події та виклики, а й на нові можливості, в тому числі пов'язані з процесами відбудови України.

Від імені Наглядової Ради я хотів би передати слова підтримки Україні та її громадянам, у тому числі українським підприємцям. АТ «КРЕДОБАНК» був і залишається системно важливим і стабільним елементом українського банківського сектора, його кредитна діяльність підтримує економіку України, а безперервність діяльності дозволяє надавати нашим клієнтам якісні банківські послуги, а також гарантувати безпеку їхніх заощаджень.

ЗВЕРНЕННЯ ВІД ГОЛОВИ ПРАВЛІННЯ АТ «КРЕДОБАНК»

Результати діяльності АТ «КРЕДОБАНК» у 2024 році підтверджують стабільність та ефективність роботи Банку навіть в умовах повномасштабної війни. Дуже важливо, що нам вдалося зберегти і примножити довіру клієнтів — кошти клієнтів банку зросли на 5,7 мільярда гривень. Для наших клієнтів залишаються важливими питання, пов'язані зі стабільним веденням рахунків, здійсненням локальних переказів, купівлею валюти в межах, встановлених законодавством, формами вкладення коштів і депозитами, і ми відповідаємо їхнім очікуванням.

У 2024 році Банк активно кредитував українську економіку – всього було видано 8,3 млрд. гривень нових кредитів, зокрема 99% від загального обсягу нових кредитів було видано позичальникам-юридичним особам. Банк розширив співпрацю з міжнародними фінансовими організаціями щодо залучення гарантій для кредитування українських підприємств, завдяки якій було збільшено до 30 мільйонів євро обсяг гарантій Європейської комісії та залучено ще 40 мільйонів доларів гарантій Міжнародної фінансової корпорації розвитку США для кредитування бізнесу в прифронтових зонах. Власний капітал банку за 2024 рік зріс на 21%. У 2025 році АТ «КРЕДОБАНК» продовжить роботу над розширенням програм кредитування бізнесу у співпраці з міжнародними фінансовими організаціями, які сприятимуть відбудові України.

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

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

1. ХАРАКТЕР БІЗНЕСУ

1.1. ОПИС ЗОВНІШНЬОГО СЕРЕДОВИЩА, В ЯКОМУ БАНК 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.

У другому півріччі 2024 року пришвидшилась інфляція (фактичні темпи зростання індексу споживчих цін за підсумками року склала 12.0%). Вагомий внесок у зростання інфляції мали тимчасові чинники, зокрема ефекти гірших урожаїв. Однак посилюється й фундаментальний ціновий тиск унаслідок збільшення витрат бізнесу на сировину, матеріали й електроенергію, а також оплату праці на тлі збереження дефіциту кадрів.

Протягом 2024 року економіка відновлювалася завдяки успішній адаптації до складних умов війни. Однак відновлення поступово сповільнювалося внаслідок загострення безпекової ситуації, порівняно слабкого зовнішнього попиту й нижчого врожаю. Згідно оцінки НБУ, зростання реального ВВП за рік становитиме 3.4%.

За прогнозами НБУ, у 2025–2027 роках темпи росту реального ВВП пришвидшаться (3.6%–4.2%) завдяки подальшому пожвавленню приватного споживання на тлі збільшення доходів домогосподарств та інвестицій у відбудову.

Високий рівень міжнародних резервів та значні обсяги зовнішньої підтримки дадуть змогу й надалі забезпечувати стійкість валютного ринку 1.

Чисті гривневі кредити банків стійко зростають із середини 2023 року. Все більшою стає частка несубсидійованих позик бізнесу, чому сприяло подальше зниження ставок за позиками суб'єктам господарювання. Водночас банки у 2024 році нарощували інвестиції в ОВДП. Попри ретроспективне нарахування підвищеного податку на прибуток, банки зберегли високу рентабельність. Цьому сприяли стабільна процентна дохідність та зростання чистого комісійного доходу за помірних витрат на резерви. Капіталу сектору достатньо для дотримання регуляторних вимог та подальшого кредитування².

Інформація про економічне середовище, в якому працює Банк, також висвітлюється у Примітці 2 до Річного фінансового звіту.

1.2. ІНФОРМАЦІЯ ЩОДО КЕРІВНИКІВ ТА ПОСАДОВИХ ОСІБ

Інформація щодо складу Наглядової Ради та Правління АТ «КРЕДОБАНК» (далі – АТ «КРЕДОБАНК» або Банк) та змін упродовж 2024 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 https://bank.gov.ua/admin_uploads/article/IR_2025-Q1.pdf?v=12

² https://bank.gov.ua/admin_uploads/article/Banking_Sector_Review_2025-02.pdf?v=12

1.3. НАЯВНІСТЬ СТРУКТУРНИХ ПІДРОЗДІЛІВ

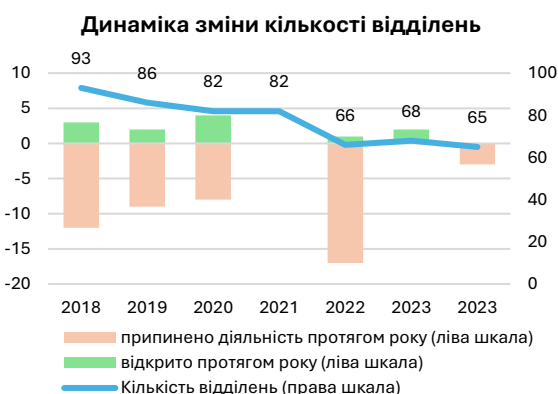
На кінець 2024 року організаційну структуру Банку формують Головний банк і 65 відділень.

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 три (припинено діяльність відділень у Харкові, Запоріжжі та Черкасах). Окрім цього одне з відділень у м. Львів було передислоковано у нове приміщення, а ще декілька відділень 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 власних банкоматів, що включає понад 230 одиниць, та близько 90 терміналів самообслуговування, а також сучасні системи дистанційного обслуговування клієнтів за допомогою мережі Інтернет та телефону.



1.4. ІНФОРМАЦІЯ ПРО ПРИДБАННЯ АКЦІЙ

Упродовж 2024 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 (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 2024 році Банк отримав такі відзнаки та нагороди:

- 1-ше місце у рейтингу надійності депозитів українських банків за версією агентства «Стандарт-Рейтинг»;
- 2-ге місце у рейтингу життєздатності українських банків за версією порталу mind.ua;
- 3-тє місце у номінації «Найкращий банк для юридичних осіб» Всеукраїнської щорічної премії FinAwards;
- 3-тє місце в ренкінгу фінансової надійності банків України від системи моніторингу контрагентів YouControl;
- 4-те місце у рейтингу стійкості банків України від фінансового порталу «Мінфін»;
- 5-те місце у номінаціях «Найкращі умови депозитів» та «Найкращі умови для обслуговування ІТ» щорічного конкурсу «Найкращі банки України-2024» за версією онлайн-видання Delo.ua;
- 6-те місце у рейтингу надійних банків України від веб-порталу «Форіншурер»;
- 9-те місце у рейтингу надійності роздрібних банків України 2024 року за версією видання «Фокус»;
- 10-те місце у рейтингу ТОП-50 найкращих місць для роботи від журналу «New Voice»;
- перемога у номінації «Фінанси» рейтингу «Сумлінні платники податків-2023» від Асоціації платників податків України.

2. ЦІЛІ БАНКУ ТА СТРАТЕГІЯ ДОСЯГНЕННЯ ЦИХ ЦІЛЕЙ

2.1. ІНФОРМАЦІЯ ЩОДО ПРІОРИТЕТІВ ДІЙ ДЛЯ ДОСЯГНЕННЯ РЕЗУЛЬТАТІВ

Банком розроблено нову Стратегію під назвою «Безпечний банк в небезпечні часи». Нова Стратегія схвалена Правлінням та скерована для узгодження з єдиним Акціонером - РКО Bank Polski S.A.. Нова 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.

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.

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 бізнес-цілей, забезпечення приросту клієнтської бази, виконання регуляторних вимог тощо.

2.3. СУТТЄВІ ЗМІНИ В ЦІЛЯХ ТА ДОСЯГНЕННЯХ ЗА ЗВІТНИЙ ПЕРІОД

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

2.4. ВИСВІТЛЕННЯ ДІЯЛЬНОСТІ У СФЕРІ ДОСЛІДЖЕНЬ І РОЗРОБЛЕНЬ

У звітному періоді Банк не здійснював 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 Банку.

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 2024 року не змінився), а також резервний та інші фонди у загальній сумі 2 849 млн грн. (упродовж 2024 року зросли на 1 222 млн. грн.).

Регулятивний капітал Банку станом на 31.12.2024 складає 5 771 млн. грн. (за 2024 рік зріс на 337 млн. грн. або на 6,5%). Значення кожного з пруденційних нормативів капіталу, а саме нормативу достатності регулятивного капіталу (нормативне значення – не менше 8,5%), 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 звітного періоду становить 30,2%, що свідчить про достатній рівень капіталізації.

Ліквідність

Протягом звітного періоду ліквідність Банку перебувала на безпечному рівні. Значення пруденційних нормативів ліквідності на кінець 2024 року становили:

- коефіцієнт покриття ліквідності в іноземній валюті (LCRiv) – 393,71% (на кінець 2023 року - 374,55%, нормативне значення – не менше 100%);
- коефіцієнт покриття ліквідності у всіх валютах (LCRvv) – 244,20% (на кінець 2023 року - 257,38%, нормативне значення – не менше 100%);
- значення нормативу довгострокової ліквідності (NSFR) – 277,09% (на кінець 2023 року - 249,54%, 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 31.12.2024 склала 1 605 осіб та зросла порівняно до кінця 2023 року на 10 осіб або на 1%. Абсолютна більшість працівників Банку (88%) мають вищу освіту, середній вік працівників складає 40 років. За гендерною структурою серед працівників переважають жінки - 73% 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.

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 підпорядковуються головному ризик-менеджеру (CRO) та підрозділ (підрозділи) контролю за дотриманням норм (комплаєнс), що підпорядковуються 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 (CCO) 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.

Ціновий ризик

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, в 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.

Також Банк наражається на ціновий ризик у випадку 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 Банку 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.

Кредитний ризик

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, удосконалення кредитної діяльності, удосконалення системи управлінської інформації у сфері кредитного ризику, метою яких є забезпечення відповідного рівня рентабельності та якості кредитного портфелю Банку. В умовах воєнного стану Банк обмежував проведення активних операцій та використовував селективний підхід при кредитуванні, а рішення приймалися на рівні не нижче кредитних комітетів Банку. Враховуючи поточну ситуацію, Банк активно розвиває інструменти зниження та розподілу кредитного ризику, зокрема, страхування кредитів та портфельні гарантії. Впроваджене регулярне звітування Правління 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.

Ризик ліквідності

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

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 *nostro*, 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.

В Банку встановлені наступні ліміти ліквідності:

- 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,
- нормативи ліквідності, встановлені НБУ:
 - коефіцієнт покриття ліквідністю (LCR),
 - коефіцієнт чистого стабільного фінансування (NSFR).

Ризик грошових коштів

В Банку створюється та підтримується достатній обсяг необтяжених високоякісних ліквідних активів, як можливе забезпечення на випадок реалізації стрес-сценаріїв, включаючи втрату або погіршення умов залучення незабезпечених і доступних у нормальних умовах забезпечених джерел фінансування.

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 31.12.2024 значення нормативу максимального розміру кредитного ризику за операціями з пов'язаними з банком особами (Н9) складає 0,45% (нормативне значення – не більше 25%).

Детальна інформація про операції Банку з акціонером та пов'язаними особами у звітному періоді наведена у Примітці 36 – «ОПЕРАЦІЇ З ПОВ'ЯЗАНИМИ СТОРОНАМИ» Річного фінансового звіту.

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

Протягом 2024 року АТ «КРЕДОБАНК» за класифікацією НБУ перебував в складі групи «Банки іноземних банківських груп». Рішенням Правління НБУ від 29 лютого 2024 року № 70-рш було підтверджено статус АТ «КРЕДОБАНК» як одного з 15 системно-важливих 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 2024 році Банк успішно пройшов оцінку (Supervisory Review and Evaluation Process, SREP), що проводилась НБУ.

За 2024 рік чисті активи Банку зросли на 11% і склали 62 021 млн. грн. (14-а позиція в секторі серед 61-го банку) завдяки, насамперед, збільшенню суми коштів в НБУ та портфелю цінних паперів внаслідок перегляду вимог до формування банками обов'язкових резервів, а також надання НБУ можливості для банків покривати до 50% від загального обсягу обов'язкових резервів за рахунок визначеного переліку бенчмарк-ОВДП.

Загальна сума кредитного портфелю Банку у 2024 році незначно скоротилась, проте така динаміка відображає, передусім, значне скорочення портфелю кредитів фізичним особам через його поступову сплату при збереженні обмежень на нове роздрібне кредитування. При цьому кредитний портфель юридичних осіб (брутто) за 2024 рік збільшився на 10% р/р, що свідчить про внесок Банку у відновлення економіки України.

Нові кредити юридичним особам надавалися Банком, переважно, в рамках програми державної підтримки кредитування «5-7-9». Також Банк проводив активну роботу з пошуку партнерів серед міжнародних фінансових організацій для додаткової кредитної підтримки українського бізнесу (зокрема, МСБ) в рамках партнерських програм фінансування та надання кредитних гарантій. Зокрема, Банком вже підписано угоди з Європейським банком реконструкції та розвитку (ЄБРР), Європейською комісією та польським банком розвитку (Bank Gospodarstwa Krajowego, BGK), Фінансовою корпорацією розвитку США (US Development Finance Corporation, DFC), а також з Експортно-кредитним агентством (ЕКА) про співпрацю в рамках програми портфельного страхування кредитів виданих на виконання експортних контрактів.

Кошти клієнтів за 2024 рік зросли на 12% (у т.ч. кошти юридичних осіб – на 11%, кошти фізичних осіб – на 16%) і склали 52 229 млн. грн.

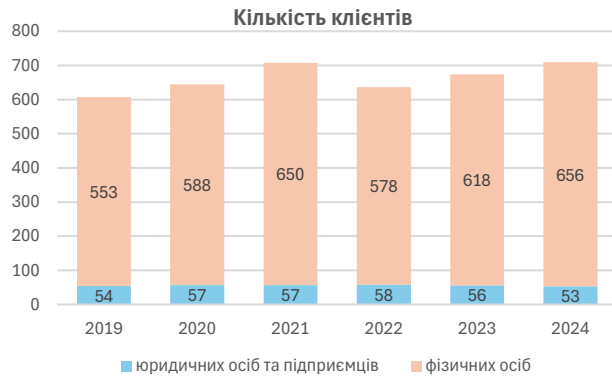
Прибуток до оподаткування за підсумками 2024 року скоротився на 9% порівняно з показником попереднього року. Динаміка прибутку до оподаткування відображає зростання чистого процентного доходу на 18% р/р при одночасному зниженні чистого комісійного доходу на 19% р/р та утриманні величини торговельного доходу на рівні попереднього року, а також з врахуванням зростання витрат на формування резервів за кредитними збитками. Чистий прибуток Банку за підсумками 2024 року склав 936 млн. грн., що на 23% менше за прибуток за підсумками 2023 року.

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

Показники (в млн. грн.)	2019	2020	2021	2022	2023	2024	Зміна за 2024 рік
Активи (всього)	19 136	25 228	33 222	38 971	55 886	62 021	6 135
Кредити та аванси клієнтам	11 684	13 282	16 804	12 506	12 468	11 993	-475
Цінні папери	3 073	6 187	7 814	9 004	21 939	27 192	5 253
Зобов'язання (всього)	16 550	22 107	29 273	34 933	50 017	54 902	4 885
Кошти клієнтів	13 962	18 320	24 518	33 013	46 464	52 229	5 765
Капітал (всього)	2 586	3 122	3 948	4 038	5 869	7 119	1 250
Статутний капітал	2 249	2 249	2 249	2 249	2 249	2 249	-
Чистий процентний дохід	1 473	1 779	1 987	2 160	3 235	3 819	584
Чистий комісійний дохід	465	473	549	515	514	417	-97
Чистий прибуток	538	531	796	142	1 212	936	-276

За підсумками 2024 року Банк обслуговує 53 тис. клієнтів-юридичних осіб та підприємців та 656 тис. фізичних осіб.

У 2025 році Банк 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.



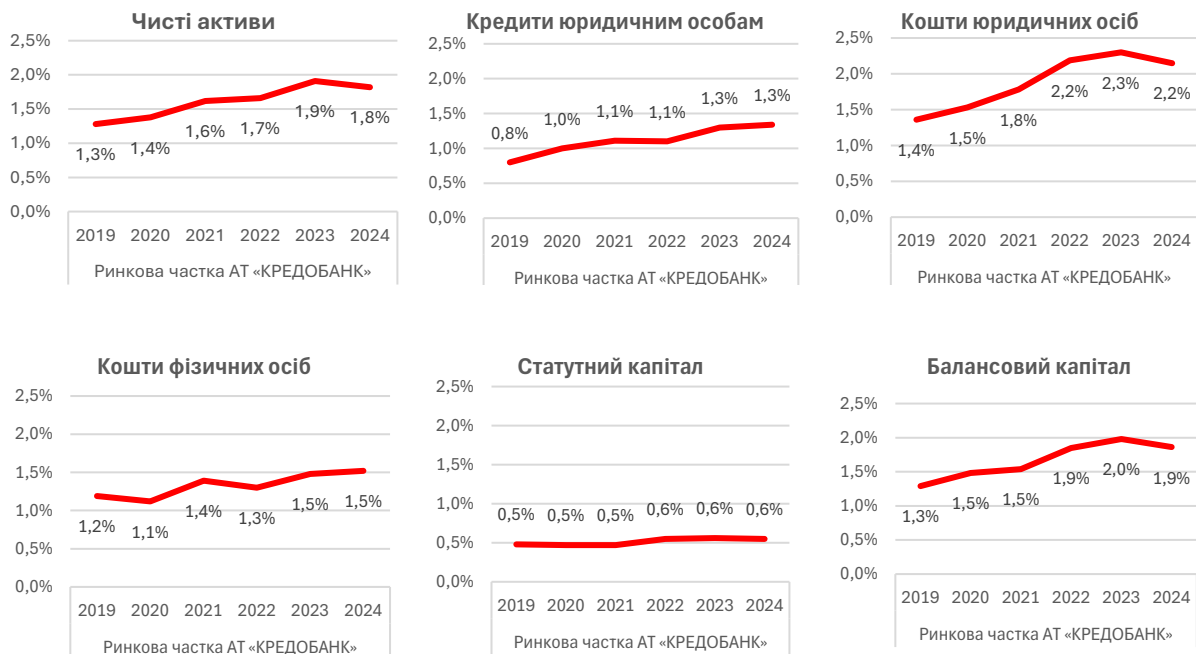
5. КЛЮЧОВІ ПОКАЗНИКИ ДІЯЛЬНОСТІ.

Ключовим показником ефективності діяльності Банку є рівень віддачі на капітал (ROE). За підсумками 2024 року значення показника ROE згідно обраної методики підрахунку склало 14,4%, 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 1,6%.

Незважаючи на все ще високу інфляцію, що за підсумками 2024 року досягла 12% у річному вимірі, Банк забезпечив утримання показника «Відношення витрат до доходів» (C/I) на рівні 48% за підсумками року. Чиста процентна маржа Банку станом на 31.12.2024. склала 6,8%, що є наближеним до значення чистої процентної маржі в середньому по банківському сектору.

За підсумками звітного періоду Банк утримує свої ринкові позиції за всіма основними бізнес-показниками³:



За сумою активів Банк займає 14-те місце серед 61-го українського банку. Також Банк, зокрема, займає: 15-ту позицію за кредитами юридичним особам, 14-ту позицію за депозитами юридичних осіб та 13-ту позицію за роздрібними депозитами, 14-ту позицію за кредитами фізичним особам в секторі.

³ Розраховано на основі даних Національного банку України

6. ЗВІТ ПРО СТАЛИЙ РОЗВИТОК (ESG)

Ключові принципи та підходи у діяльності Банку для реалізації власної екологічної та соціальної відповідальності визначені у Положенні про основні норми політики екологічного і соціального управління Банку (розміщене на веб-сторінці Банку за посиланням: <https://kredobank.com.ua/public/upload/0944e4fcf145a9dd600b6402842e56e2.pdf>).

Правління Банку є відповідальним за управління ризиками ESG в цілому. Відповідальною особою за реалізацію стандартів екологічного та соціального управління, на рівні Правління, визначено Заступника Голови Правління - Головного ризик-менеджера (CRO).

Впровадження стандартів управління ризиками ESG реалізовується банком відповідно до найкращих практик, діючого законодавства та з врахуванням стратегії PKO Bank Polski S.A.

Спираючись на європейські стандарти звітності зі сталого розвитку, Банком визначено теми ESG, які є істотними для Банку та основних зацікавлених сторін. Інтеграція ESG аспектів у бізнес-стратегію Банку для досягнення цільових показників щодо обраних істотних тем є пріоритетним завданням Банку у середньостроковій перспективі.

Враховуючи проведену оцінку істотності, Банк працює над ширшим висвітленням питання впровадження стандартів соціально-екологічного управління в Стратегії на 2025-2027 роки.

Також, в межах покращення практики управління ризиками ESG, Банк забезпечує розкриття нефінансових даних на рівні групи PKO Bank Polski S.A., яка за результатами 2024 року розпочинає звітування у відповідності до Директиви ЄС про корпоративну звітність зі сталого розвитку (CSRD).

Усвідомлюючи важливість управління екологічними та соціальними ризиками в кредитній діяльності, протягом звітного року Банк впровадив систему екологічного і соціального управління для врахування екологічних і соціальних аспектів діяльності агроклієнтів у прийнятті кредитних рішень, в рамках державної програми «Доступні кредити 5-7-9». Система відповідає стандартам Світового Банку та закладає основу для управління екологічними і соціальними ризиками всього кредитного портфелю.

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

Банк продовжує активну розбудову внутрішньої експертизи з питань ESG, проводячи регулярні навчання співробітників. У 2024 році особлива увага була приділена практичним навчанням щодо оцінки екологічних і соціальних ризиків кредитування. Навчання пов'язані з ESG є невід'ємною частиною загальної системи навчань Банку.

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

Упродовж 2024 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	26.04.2024
Спосіб проведення	☒ очне голосування, місце проведення: м. Варшава, Польща ☐ електронне голосування ☐ 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: Затвердити звіт Наглядової Ради АТ «КРЕДОБАНК» про її діяльність у 2023 році.
Питання 2:	Прийняте рішення: Визнати діяльність Наглядової Ради АТ «КРЕДОБАНК» у 2023 році загалом та кожного члена Наглядової ради Банку зокрема, а також діяльність комітетів Наглядової ради Банку ефективною.
Питання 3	Прийняте рішення: Враховуючи інформацію про проведення періодичної оцінки індивідуальної придатності членів Наглядової ради Банку: Голови Наглядової ради Р. Залевського, Н. Чухрай, Д. Кльоби, Г. Ошаста, Б. Артимовича, і Р. Змейка затвердити індивідуальну оцінку відповідності кваліфікаційним вимогам, установленим законодавством України, Статутом Банку та Політикою оцінки придатності кандидатів у члени та членів Наглядової Ради АТ «КРЕДОБАНК», затвердженою рішенням № 02/2023 від 17.11.2023 р, а також підтвердити, що незалежні члени Наглядової Ради С. Буковський, Н. Чухрай і Л. Кльоба відповідають вимогам щодо їх незалежності.
Питання 4	Прийняте рішення: На підставі інформації про проведення періодичної індивідуальної оцінки колективної 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 5	Прийняте рішення: Затвердити Окрему звітність АТ «КРЕДОБАНК» за 2023 рік у складі: - Звіту керівництва (Звіту про управління), - Річної окремої фінансової звітності (складеної за Міжнародними стандартами фінансової звітності) з загальною вартістю активів 55 886,1 млн. грн і чистим прибутком в сумі 1 211,5 млн. грн. - звіту незалежного аудитора ТОВ АК «КРОУ Україна» щодо цієї фінансової звітності без зауважень та додаткових заходів.
Питання 6	Прийняте рішення: Вважати за недоцільне ухвалювати план заходів за результатами розгляду звіту та висновків ТОВ АК «КРОУ Україна», оскільки рекомендації зовнішнім аудитором не надавалися.
Питання 7	Прийняте рішення: Затвердити Консолідовану звітність Групи «КРЕДОБАНК» за 2023 рік у складі:

	- Звіту керівництва (Звіту про управління), - Річної консолідованої фінансової звітності (складеної за Міжнародними стандартами фінансової звітності) рік з загальною вартістю активів 55 876,4 млн. грн і чистим прибутком в сумі 1 209,4 млн. грн., - звіту незалежного аудитора ТОВ АК «КРОУ Україна» щодо цієї фінансової звітності без зауважень та додаткових заходів.
Питання 8	Прийняте рішення: Вважати за недоцільне ухвалювати план заходів за результатами розгляду звіту та висновків ТОВ АК «КРОУ Україна», оскільки рекомендації зовнішнім аудитором не надавалися.
Питання 9	Прийняте рішення: Встановити наступний порядок розподілу прибутку АТ «КРЕДОБАНК» за 2023 рік у розмірі 1 211 500 222,30 грн, який залишається в розпорядженні Банку після сплати податків та інших обов'язкових платежів: 9.1. Спрямувати частину прибутку Банку у розмірі у розмірі 60 575 011,12 грн до резервного фонду Банку, що складає 5 відсотків від суми чистого прибутку АТ «КРЕДОБАНК» після оподаткування за 2023 рік; 9.2. Решту прибутку після оподаткування у сумі 1 150 925 211,18 грн спрямувати до загальних резервів. Додатково спрямувати до загальних резервів нерозподілений прибуток минулих років у сумі 10 214 326,66 грн, що утворився внаслідок вибуття об'єктів основних засобів, які раніше були переоцінені з відображенням переоцінки в капіталі Банку.
Питання 10	Прийняте рішення: Затвердити Звіт про винагороду членів Наглядової Ради АТ «КРЕДОБАНК» за 2023 рік.
Питання 11	Прийняте рішення: Погодити укладання з членами Наглядової Ради АТ «КРЕДОБАНК» цивільно-правових договорів на наступних умовах: 11.1. Члени Наглядової Ради виконують свої функції безоплатно, крім незалежних членів Наглядової Ради та Членів Наглядової Ради, які не працюють в РКО Bank Polski S.A. чи в товариствах групи капіталу РКО Bank Polski S.A., яким виплачується щомісячна винагорода в сумі 7 767,61 польських злотих брутто. Ця винагорода виплачується: - громадянам України і громадянам Польщі, які працюють в Україні, - в гривнях за курсом Національного Банку України на день виплати; - громадянам Польщі, які не працюють в Україні, - в польських злотих. 11.2. Уповноважити Голову Правління АТ «КРЕДОБАНК» Єжи Шугаєва (а у разі його відсутності - виконуючому обов'язки Голови Правління АТ «КРЕДОБАНК») підписати додаткові договори з членами Наглядової Ради АТ «КРЕДОБАНК», які враховують це рішення.
Питання 12	Прийняте рішення: З дня прийняття цього рішення втрачає чинність п.8 рішення №01/2023 від 28.04.2023 р.
Питання 13	Прийняте рішення: Затвердити нову редакцію Положення про винагороду членів Наглядової Ради АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КРЕДОБАНК».
Питання 14	Прийняте рішення: Затвердити нову редакцію Положення про Загальні збори акціонерів АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КРЕДОБАНК».
Питання 15	Прийняте рішення: Застосувати в АТ «КРЕДОБАНК» Кодекс корпоративного управління, затверджений Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку.

Питання 16	Прийняте рішення: 3 дня прийняття цього рішення втрачає чинність Кодекс корпоративного управління АТ «КРЕДОБАНК», затверджений рішенням єдиного акціонера РКО Bank Polski S.A. № 01/2019 п. 11 від 24.04.2019 р.
Питання 17	Прийняте рішення: Припинити повноваження Гжеґожа Ошаста – члена Наглядової Ради АТ «КРЕДОБАНК» представника акціонера РКО Banku Polskiego S. A.
URL-адреса протоколу загальних зборів:	https://kredobank.com.ua/public/upload/67b2903f20af3ae513c4ffa3112391dd.pdf

Дата проведення	20.12.2024
Спосіб проведення	☒ очне голосування, місце проведення: м. Варшава, Польща ☐ електронне голосування ☐ 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 Основні напрями діяльності АТ «КРЕДОБАНК».
Питання 2:	Прийняте рішення: Затвердити нову редакцію Положення про винагороду членів Наглядової Ради АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КРЕДОБАНК».
Питання 3	Прийняте рішення: Затвердити нову редакцію Політики оцінки придатності кандидатів у члени та членів Наглядової Ради АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КРЕДОБАНК».
Питання 4	Прийняте рішення: Затвердити нову редакцію Положення про надання акціонерам інформації та документів про діяльність АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КРЕДОБАНК».
URL-адреса протоколу загальних зборів:	https://kredobank.com.ua/public/upload/4462f197b0611102380a0fa3ad0243ae.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 кінець 2023 року Наглядова рада діяла у складі:

- Рафал Залевський – Голова Наглядової ради;
- Наталія Іванівна Чухрай – член Наглядової ради (незалежний);
- Лев Гнатович Кльоба – член Наглядової ради (незалежний);
- Славомір Буковський – член Наглядової ради (незалежний);
- Гжеґож Ошаст – член Наглядової ради;
- Богдан Артимович – член Наглядової ради;

- Роберт Змейко – член Наглядової ради.

26.04.2024 рішенням Акціонера припинено повноваження члена Наглядової ради Гжегожа Ошаста.

21.06.2024 Наглядова Рада прийняла рішення припинити повноваження Рафала Залевського як Голови Наглядової ради та обрати його Заступником Голови Наглядової ради. Головою Наглядової ради обрано Роберта Змейка.

06.09.2024 припинено повноваження Голови Наглядової Ради Роберта Змейка на підставі поданої ним заяви.

Відповідно, станом на кінець 2024 року Наглядова рада діяла у складі:

- Рафал Залевський – Заступник Голови Наглядової ради;
- Наталія Іванівна Чухрай – член Наглядової ради (незалежний);
- Лев Гнатович Кльоба – член Наглядової ради (незалежний);
- Славомір Буковський – член Наглядової ради (незалежний);
- Богдан Артимович – член Наглядової ради.

У 2024 році Наглядова рада провела 7 очних засідань та прийняла 106 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 розрахунок цілей MbO для членів Правління та відповідальних осіб, вибір зовнішнього аудитора для проведення зовнішньої оцінки діяльності служби внутрішнього аудиту банку, рішення про переобрання членів Правління на черговий строк, рішення про призначення працівника, відповідального за фінансовий моніторинг, затвердження внутрішніх нормативних документів (ВНД) Банку тощо.

В Банку функціонують такі комітети Наглядової Ради:

- Комітет з питань аудиту;
- Комітет з управління ризиками;
- Комітет 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 ⁴	Голова / член комітету ради ⁵		
		Комітет з питань аудиту	Комітет з управління ризиками	Комітет з питань призначень і винагород
Рафал Залевський (01.01.2024-31.12.2024)	X (01.01.2024-21.06.2024) Y (21.06.2024-31.12.2024)	V	V	
Роберт Змейко (23.04.2024 – 06.09.2024)	X (21.06.2024-06.09.2024)			V
Славомір Буковський (01.01.2024-31.12.2024)	-	-	V	X
Наталія Чухрай (01.01.2024-31.12.2024)		X	-	V

⁴ X - для позначення Голови Наглядової ради; Y - для позначення Заступника Голови Наглядової ради

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

Ім'я члена ради, строк повноважень у звітному періоді	Голова/ заступник голови ради ⁴	Голова / член комітету ради ⁵		
		Комітет з питань аудиту	Комітет з управління ризиками	Комітет з питань призначень і винагород
Лев Кльоба (01.01.2024-31.12.2024)		V	X	-
Гжеґож Ошаст (01.01.2024-26.04.2024)		-	V	-
Богдан Артимович (16.04.2024-31.12.2024)	-	-	-	-

У 2024 році Комітет з питань аудиту Наглядової ради провів 9 очних засідань та прийняв 5 рішень шляхом опитування (без проведення засідання). Прийняті рішення стосувалися розгляду періодичних звітів Департаменту внутрішнього аудиту (ДВА), розгляду ВНД, які регулюють діяльність Департаменту внутрішнього аудиту, встановлення цілей МбО для директора ДВА на поточний рік та розрахунок виконання цілей за попередній рік тощо.

У 2024 році Комітет з управління ризиками Наглядової ради провів 9 очних засідань та прийняв 9 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 2024 році Комітет з управління ризиками Наглядової ради провів 13 очних засідань та прийняв 4 рішення шляхом опитування (без проведення засідання). Прийняті рішення стосувалися обрання/переобрання членів Правління, працівника відповідального за проведення фінансового моніторингу в Банку, встановлення і розрахунок цілей для членів Правління і відповідальних осіб (крім керівника підрозділу внутрішнього аудиту), параметрів винагороди членів Правління та відповідальних осіб, затвердження ВНД в частині працевлаштування та оплати праці.

Правління

Станом на кінець 2023 року Правління діяло у складі:

- Єжи Яцек Шугаєв – Голова Правління;
- Войцех Тарасюк – Перший Заступник Голови Правління;
- Адам Патрик Свірський - Заступник Голови Правління;
- Олег Зеновійович Нога - Заступник Голови Правління;
- Артур Цесляр - Заступник Голови Правління;
- Антон Євгенович Кірках - Заступник Голови Правління.

19.07.2024 Наглядова Рада прийняла рішення про:

- припинення повноважень Голови Правління Єжи Яцека Шугаєва з 02.08.2024;
- обрання Першого Заступника Голови Правління Банку Войцеха Тарасюка Заступником Голови Правління Банку з 03.08.2024 та призначення його з цієї дати виконуючим обов'язки Голови Правління Банку;
- обрання Першим Заступником Голови Правління Банку Якуба Марека Карновскі;

16.09.2024 Наглядова Рада прийняла рішення про:

- припинення з 30.09.2024 повноважень Заступника Голови Правління, в.о. Голови Правління Войцеха Тарасюка та призначення виконуючим обов'язки Голови Правління з 01.10.2024 Заступника Голови Правління Антона Євгеновича Кірках;

- обрання на посаду Заступника Голови Правління Ярослава Маріуша Бельдовського з 01.10.2024 на трирічний строк;
- обрання на посаду Заступника Голови Правління Павела Войтуніка з 01.10.2024 на трирічний строк;
- припинення з 31.10.2024 повноважень Заступника Голови Правління Артура Цесляра;
- обрання на посаду Заступника Голови Правління Адама Якуба Філютовського на трирічний строк, який починається після отримання дозволу на працевлаштування, але не раніше 01.11.2024.

Відповідно, станом на кінець 2024 року Правління діяло у складі:

- Антон Євгенович Кірках - 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.

У 2024 році Правління провело 21 очне засідання та прийняло 1218 рішень шляхом опитування (без проведення засідання). На засіданнях, зокрема, розглядалися:

- проєкт Фінансового плану АТ «КРЕДОБАНК» на 2025-2027 роки;
- звіти про виконання параметрів Фінансового плану АТ «КРЕДОБАНК» (щоквартально);
- звіти щодо оцінки комплаєнс-ризиків (щоквартально);
- звіти щодо оцінки бізнес-ризиків та ризику макроекономічних змін (щоквартально);
- звіти щодо оцінки фінансових ризиків АТ «КРЕДОБАНК» (щомісячно);
- звіти щодо оцінки ризику втрати репутації за 2024 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 (щомісячно);
- звіти про стан портфеля проєктів АТ «КРЕДОБАНК» (щоквартально)
- питання щодо членства АТ «КРЕДОБАНК» у об'єднаннях та бізнес-асоціаціях;
- заходи у управлінні 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:

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

Персональний склад комітетів Правління наведено у таблиці.

Ім'я члена виконавчого органу, строк повноважень у звітному періоді	Голова/заступник голови виконавчого органу ⁶	Голова/член комітету виконавчого органу ⁷					
		Кредитний комітет	Комітет управління активами пасивами і тарифів	Комітет з питань управління непрацюючими	Комітет з питань контролю витрат і проведення тендерів	Комітет з питань операційного ризику та інформаційної	Комітет управління змінами
Єжи Яцек Шугаєв (01.01.2024-02.08.2024)	X		X		X		
Войцех Тарасюк (01.01.2024-30.09.2024, в.о.Голови 03.08.2024-30.09.2024)	Y (X)	V	V	V	(X)		V
Адам Патрик Свірський (01.01.2024-31.12.2024)	Y	V	V	X		X	
Артур Цесляр (01.01.2024-31.10.2024)	Y				V	V	V
Олег Зеновійович Нога (01.01.2024-31.12.2024)	Y				V	V	X
Антон Євгенович Кіркач (01.01.2024-31.12.2024, в.о.Голови з 01.10.2024)	Y (X)		V (X)		V (X)	V	V
Якуб Марек Карновскі (19.08.2024-31.12.2024)	Y		V				V
Ярослав Маріуш Бельдовський (14.10.2024-31.12.2024)	Y	V	V	V			
Павел Войтунік (01.10.2024-31.12.2024)	Y						
Адам Якуб Філютовський (01.11.2024-31.12.2024)	Y				V	V	V

⁶ X - для позначення Голови Правління; Y - для позначення Заступника Голови Правління

⁷ X - для позначення Голови комітету; V - для позначення члена комітету

У 2024 році Кредитний комітет провів 100 очних та 4 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;
- інших питань, перелік яких визначався Статутом Банку, рішеннями Наглядової Ради та Правління.

У 2024 році Комітет управління активами, пасивами і тарифів (КУАПіТ) провів 50 очних та 66 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 2024 році Комітет з питань управління непрацюючими активами провів 25 очних та 21 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;
- надання дозволу на перерахування / виплату страховою компанією страхового відшкодування при настанні страхового випадку (пошкодження / втрати предмету забезпечення);
- рекомендацій винесення на розгляд Правління / Наглядової Ради питання щодо реструктуризації кредитної заборгованості у випадках, коли кредитна пропозиція за сумою перевищувала повноваження Комітету;
- затвердження інструментів врегулювання заборгованості за НПА (позасудового або судового), умов (параметрів) їх застосування за окремо визначеними сегментами боржників/контрагентів, послідовності застосування інструментів в загальному процесі управління проблемною заборгованістю;

- управління непрацюючими активами (в тому числі прийняття рішень щодо визначення інструментів врегулювання заборгованості за НПА (позасудового та судового) та умов (параметрів) такого врегулювання) та ін.

У 2024 році Комітет з питань контролю витрат та проведення тендерів провів 55 очних та 52 заочні засідання. Комітетом приймалися рішення за результатами проведення закупівельних процедур (у т.ч. тендерів).

У 2024 році Комітет з питань операційного ризику та інформаційної безпеки провів 10 очних засідань. Комітет приймав рішення щодо:

- заборони надсилання електронних повідомлень з Банку на російські поштові скриньки;
- реалізації планів заходів щодо мінімізації кіберризиків, пов'язаних із використанням програмних продуктів країни-агресора;
- заборони використання Банком чат-боту;
- відновлення страхування матеріальних активів та готівкових коштів в областях, які перебувають під загрозою окупації державою-агресором та в яких проводяться бойові дії;
- затверджував план заходів за результатами проведеного сценарного аналізу застосування санкцій;
- заборони використання месенджера Telegram у діяльності Банку тощо.

У 2024 році Комітет управління змінами провів 4 очні засідання. Комітет приймав рішення щодо:

- затвердження проєктів, концепцій, бюджету нового продукту/послуги або змін до діючого продукту/послуги;
- стану реалізації проєктів та пропозиції щодо зміни їх пріоритетності тощо.

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 Банку призначено Марію Білоус.

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 (7 засідань та 106 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

Система внутрішнього контролю Банку передбачає модель 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, 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.

Основними внутрішніми документами щодо системи внутрішнього контролю (у тому числі щодо системи комплаєнс та внутрішнього аудиту) є:

- Політика організації системи внутрішнього контролю в АКЦІОНЕРНОМУ ТОВАРИСТВІ «КРЕДОБАНК» та Банківській групі (затверджена рішенням Наглядової Ради № 116/2024 від 06.08.2024);
- Методика незалежного моніторингу дотримання та оцінки механізмів контролю в АКЦІОНЕРНОМУ ТОВАРИСТВІ «КРЕДОБАНК» (затверджена рішенням Правління №1212 від 30.12.2024).

Щоквартально Правлінню, Комітету з управління ризиками і Наглядовій Раді Банку надаються звіти щодо оцінки комплаєнс-ризиків, які містять 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,
- результати моніторингу ефективності системи внутрішнього контролю.

У 2024 році щоквартально затверджувались звіти щодо оцінки комплаєнс-ризиків:

- Звіт щодо оцінки комплаєнс-ризиків в I-му кварталі 2024 був схвалений рішенням Правління №538 від 29.05.2024 та затверджений рішенням Наглядової Ради №89/2024 від 21.06.2024;
- Звіт щодо оцінки комплаєнс-ризиків в II-му кварталі 2024 був схвалений рішенням Правління №834 від 26.08.2024 та затверджений рішенням Наглядової Ради №131/2024 від 16.09.2024;
- Звіт щодо оцінки комплаєнс-ризиків в III-му кварталі 2024 був схвалений рішенням Правління №19/2024 від 27.11.2024 та затверджений рішенням Наглядової Ради №170/2024 від 13.12.2024.

8.6. ІНФОРМАЦІЯ ПРО НАЯВНІСТЬ ЗАТВЕРДЖЕНОЇ ДЕКЛАРАЦІЇ СХИЛЬНОСТІ ДО РИЗИКІВ, А ТАКОЖ ОПИС КЛЮЧОВИХ ПОЛОЖЕНЬ ДЕКЛАРАЦІЇ СХИЛЬНОСТІ ДО РИЗИКІВ

Рішенням Наглядової Ради №74/2024 від 26.04.2024 затверджена Декларація 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, 02-515, м. Варшава, вул. Пулавська 15, (Poland, 02-515, Warsaw, Pulawska Street 15). Реєстраційний номер - 0000026438	100,00	-	100,00	Акціонер банку

Упродовж 2024 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 ОСІБНаглядова 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/3047787d764f1910a0add59f85068f66.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 2024 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. Карновські

ОКРЕМА ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ

ЗА 2024 РІК

***ЗА МІЖНАРОДНИМИ СТАНДАРТАМИ ФІНАНСОВОЇ
ЗВІТНОСТІ***

ОКРЕМИЙ ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН

У тисячах гривень	Прим.	31 грудня 2024 року	31 грудня 2023 року
Активи			
Готівкові кошти та кошти в Національному банку України	5	17 647 174	15 847 455
Заборгованість інших банків	6	3 600 525	3 930 932
Кредити та аванси клієнтам	7	11 992 518	12 468 094
Цінні папери	8	27 191 997	21 939 446
Передоплата з поточного податку на прибуток		-	203 276
Відстрочений актив з податку на прибуток	28	40 686	104 132
Інвестиції в дочірні компанії	9	35 000	35 000
Інвестиційна нерухомість	10	8 851	8 863
Нематеріальні активи	12	330 956	313 007
Основні засоби	11	917 403	815 466
Інші фінансові активи	13	26 052	38 456
Інші нефінансові активи	14	229 921	181 945
Всього активів		62 021 083	55 886 072
Зобов'язання			
Заборгованість перед іншими банками	15	1 175 024	1 745 849
Кошти клієнтів	16	52 228 947	46 464 312
Отримані кредити від інших фінансових організацій	17	103 161	100 752
Зобов'язання з поточного податку на прибуток		438 907	1 007 198
Інші фінансові зобов'язання	18	496 274	401 433
Інші нефінансові зобов'язання	19	343 452	264 082
Резерви	20	115 922	33 766
Всього зобов'язань		54 901 687	50 017 392
Капітал			
Статутний капітал	21	2 248 969	2 248 969
Резервний та інші фонди		2 848 725	1 627 010
Резерв переоцінки основних засобів		199 894	90 323
Резерв переоцінки цінних паперів		881 906	680 626
Нерозподілений прибуток		939 902	1 221 752
Всього капіталу		7 119 396	5 868 680
Всього зобов'язань та капіталу		62 021 083	55 886 072

Затверджено до випуску Правлінням та підписано від його імені 01 квітня 2025 року.

Я.М. Карновскі
Голова Правління



В. Хімяк
Головний бухгалтер

ОКРЕМИЙ ЗВІТ ПРО ПРИБУТКИ ТА ЗБИТКИ ТА ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД

У тисячах гривень	Прим.	2024 рік	2023 рік
Процентні доходи, розраховані з використанням методу ефективного відсотка	23	5 846 401	5 036 784
Інші процентні доходи	23	165 405	76 525
Процентні витрати	23	(2 192 583)	(1 878 379)
Чистий процентний дохід		3 819 223	3 234 930
Комісійні доходи	24	855 831	816 262
Комісійні витрати	24	(438 607)	(302 010)
Результат від торгових операцій з іноземною валютою		423 190	434 969
Результат від переоцінки іноземної валюти		48 598	40 628
Результат від операцій з фінансовими інструментами		60	616
Результат від припинення визнання фінансових активів, що оцінюються за амортизованою собівартістю		17 325	17 457
Результат від модифікації фінансових активів		(1 409)	(5 645)
Витрати на формування резервів за кредитними збитками	25	(377 133)	(209 675)
Інші операційні доходи	26	85 319	61 777
Витрати на виплати працівникам	27	(1 173 618)	(883 375)
Витрати на знос та амортизацію	11,12	(416 750)	(311 859)
Адміністративні та інші операційні витрати	27	(752 980)	(607 823)
Прибуток до оподаткування		2 089 049	2 286 252
Витрати з податку на прибуток за рік	28	(1 152 655)	(1 074 752)
Прибуток за рік		936 394	1 211 500
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		212 158	619 859
- Чиста зміна справедливої вартості фінансових інструментів, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, перекласифікована в чистий прибуток або збиток		(60)	(616)
- Податок на прибуток, що відноситься до фінансових інструментів, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		(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	313 946	619 243
Всього сукупний дохід за рік		1 250 340	1 830 743
Чистий та скоригований прибуток на акцію, що належить акціонерам на основі консолідованого звіту (у гривнях на акцію)	29	0,0042	0,0054

Затверджено до випуску Правлінням та підписано від його імені 01 квітня 2025 року.

Я.М. Карновскі
Голова Правління

В. Хімяк
Головний бухгалтер



ОКРЕМИЙ 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 2023 року		2 248 969	1 476 852	61 383	100 537	150 196	4 037 937
Прибуток за рік		-	-	-	-	1 211 500	1 211 500
Інший сукупний дохід	22	-	-	619 243	-	-	619 243
Всього сукупний дохід за 2023 рік		-	-	619 243	-	1 211 500	1 830 743
Розподіл прибутку до резервного та інших фондів		-	150 158	-	-	(150 158)	-
Перенесення резерву переоцінки приміщень		-	-	-	(10 214)	10 214	-
Залишок на 31 грудня 2023 року		2 248 969	1 627 010	680 626	90 323	1 221 752	5 868 680
Прибуток за рік		-	-	-	-	936 394	936 394
Інший сукупний дохід	22	-	-	201 280	112 666	-	313 946
Всього сукупний дохід за 2024 рік		-	-	201 280	112 666	936 394	1 250 340
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	939 902	7 119 396

Затверджено до випуску Правлінням та підписано від його імені 01 квітня 2025 року.

Я.М. Карновскі
Голова Правління

В. Хімяк
Головний бухгалтер

ОКРЕМИЙ ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ

У тисячах гривень

Прим.

2024 рік

2023 рік

Грошові потоки від операційної діяльності

Проценти отримані	5 514 819	5 084 360
Проценти сплачені	(2 210 561)	(1 839 580)
Виплати та комісійні отримані	855 749	817 267
Виплати та комісійні сплачені	(438 607)	(302 010)
Результат торгових операцій з іноземною валютою	423 190	434 969
Інший операційний дохід, отриманий	65 335	49 181
Витрати, пов'язані з працівниками, сплачені	(1 106 447)	(794 056)
Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені	(730 102)	(618 921)
Податок на прибуток, сплачений	(1 463 297)	(342 083)

Грошові потоки, отримані/(сплачені) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях

910 079

2 489 127

Чисте (збільшення)/зменшення заборгованості інших банків	(15 399)	33 476
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та авансів клієнтам	543 000	255 850
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових та нефінансових активів	(48 896)	148 545
Чисте збільшення/(зменшення) заборгованості перед іншими банками	(622 988)	726 583
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів	4 354 120	12 420 754
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових та нефінансових зобов'язань	98 207	(202 871)

Чисті грошові кошти, отримані/(використані) від операційної діяльності

5 218 123

15 871 464

Грошові потоки від інвестиційної діяльності

Придбання цінних паперів	(28 801 516)	(28 826 631)
Надходження від реалізації та погашення цінних паперів	25 179 940	17 004 178
Інвестиції в дочірні компанії	-	(25 000)
Придбання приміщень та обладнання	(104 234)	(130 463)
Надходження від продажу приміщень та обладнання	5 938	34 747
Придбання нематеріальних активів	(227 201)	(197 792)

Чисті грошові кошти, отримані/(використані) від інвестиційної діяльності

(3 947 073)

(12 140 961)

Грошові потоки від фінансової діяльності

Зобов'язання за договорами оренди сплачені	(93 647)	(79 742)
--	----------	----------

Чисті грошові кошти, отримані/(використані) від фінансової діяльності

(93 647)

(79 742)

Вплив зміни курсу обміну на грошові кошти та їх еквіваленти

275 632

200 881

Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів

1 453 035

3 851 642

Грошові кошти та їх еквіваленти на початок року

19 760 088

15 908 446

Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець року

5

21 213 123

19 760 088

* Окремий звіт про рух грошових коштів підготовлений за прямим методом

Затверджено до випуску Правлінням та підписано від його імені 01 квітня 2025 року.

Я.М. Карновскі
Голова Правління

В. Хімяк
Головний бухгалтер

ПРИМІТКИ ДО ОКРЕМОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

1.	ВСТУП.....	35
2.	ЕКОНОМІЧНЕ СЕРЕДОВИЩЕ, В ЯКОМУ ПРАЦЮЄ БАНК.....	37
3.	ОБЛІКОВА ПОЛІТИКА	38
4.	ОСНОВНІ ОБЛІКОВІ ОЦІНКИ ТА СУДЖЕННЯ ПРИ ЗАСТОСУВАННІ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ.....	60
5.	ГОТІВКОВІ КОШТИ ТА КОШТИ В НАЦІОНАЛЬНОМУ БАНКУ УКРАЇНИ	62
6.	ЗАБОРГОВАНІСТЬ ІНШИХ БАНКІВ.....	63
7.	КРЕДИТИ ТА АВАНСИ КЛІЄНТАМ	66
8.	ЦІННІ ПАПЕРИ.....	75
9.	ІНВЕСТИЦІЇ В ДОЧІРНІ КОМПАНІЇ.....	77
10.	ІНВЕСТИЦІЙНА НЕРУХОМОСТЬ.....	77
11.	ОСНОВНІ ЗАСОБИ.....	78
12.	НЕМАТЕРІАЛЬНІ АКТИВИ	80
13.	ІНШІ ФІНАНСОВІ АКТИВИ	81
14.	ІНШІ НЕФІНАНСОВІ АКТИВИ	85
15.	ЗАБОРГОВАНІСТЬ ПЕРЕД ІНШИМИ БАНКАМИ.....	85
16.	КОШТИ КЛІЄНТІВ	86
17.	ОТРИМАНІ КРЕДИТИ ВІД ІНШИХ ФІНАНСОВИХ ОРГАНІЗАЦІЙ.....	87
18.	ІНШІ ФІНАНСОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ	88
19.	ІНШІ НЕФІНАНСОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ	88
20.	РЕЗЕРВИ	88
21.	СТАТУТНИЙ КАПІТАЛ	89
22.	ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД, ВІДОБРАЖЕНИЙ В КОМПОНЕНТАХ КАПІТАЛУ	90
23.	ПРОЦЕНТНІ ДОХОДИ ТА ВИТРАТИ	91
24.	КОМІСІЙНІ ДОХОДИ ТА ВИТРАТИ.....	92
25.	ВИТРАТИ НА ФОРМУВАННЯ РЕЗЕРВІВ ЗА КРЕДИТНИМИ ЗБИТКАМИ.....	93
26.	ІНШІ ОПЕРАЦІЙНІ ДОХОДИ	93
27.	АДМІНІСТРАТИВНІ ТА ІНШІ ОПЕРАЦІЙНІ ВИТРАТИ	94
28.	ПОДАТОК НА ПРИБУТОК.....	95
29.	ЧИСТИЙ ТА СКОРИГОВАНИЙ ПРИБУТОК НА АКЦІЮ.....	97
30.	СЕГМЕНТНИЙ АНАЛІЗ.....	98
31.	УПРАВЛІННЯ ФІНАНСОВИМИ РИЗИКАМИ	102
32.	УПРАВЛІННЯ КАПІТАЛОМ.....	113
33.	УМОВНІ ТА ІНШІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ.....	115
34.	РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ ПРО СПРАВЕДЛИВУ ВАРТІСТЬ	118
35.	ПОДАННЯ ФІНАНСОВИХ ІНСТРУМЕНТІВ ЗА КАТЕГОРІЯМИ ОЦІНКИ	123
36.	ОПЕРАЦІЇ З ПОВ'ЯЗАНИМИ СТОРОНАМИ	125
37.	ПОДІЇ ПІСЛЯ ДАТИ БАЛАНСУ	128

1. ВСТУП

Ця фінансова звітність була підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності за 2024 фінансовий рік для Акціонерного товариства «КРЕДОБАНК» (далі – АТ «КРЕДОБАНК» або «Банк») в доповнення до консолідованої фінансової звітності Банку згідно з МСФЗ, для подання до Національного Банку України (далі - НБУ) на виконання вимог параграфу 8.1 розділу III Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України, затвердженої Постановою Правління НБУ №373 10 листопада 2011 року, із змінами та доповненнями. Ця окрема фінансова звітність повинна розглядатися разом із консолідованою фінансовою звітністю, оприлюдненою на офіційному сайті Банку (www.kredobank.com.ua).

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 2024 року та 31 грудня 2023 року безпосередньою материнською компанією Банку є РКО Bank Polski S.A. (Польща). Банк входить до складу Групи РКО Bank Polski (далі – «Група РКО BP»). Найбільшим акціонером Групи РКО BP є Міністерство державних активів республіки Польща, що здійснює контроль над РКО 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 2024 року та 31 грудня 2023 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 2024 року Банк має 65 відділень (на 31 грудня 2023 року – 68 відділень) в Україні.

У 2024 році середньооблікова кількість штатних працівників Банку склала 1 458 працівників (у 2023 році – 1 435 працівників).

Наприкінці 2024 року розроблено нову Стратегію під назвою «Безпечний банк в небезпечні часи». Нова 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. В новій Стратегії також уточнено стратегічну ідею (бачення, місію, корпоративні цінності) Банку, що краще відповідають викликам зовнішнього середовища і очікуванням стейкхолдерів.

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. ми прагнемо пропонувати нашим 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 BP 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.

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

вул. Сахарова, 78

79026 м. Львів, Україна.

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

2. ЕКОНОМІЧНЕ СЕРЕДОВИЩЕ, В ЯКОМУ ПРАЦЮЄ БАНК

У грудні 2024 року інфляція пришвидшилася до 12% у річному вимірі. Високі темпи зростання споживчих цін значною мірою визначалися тимчасовими чинниками, передусім пов'язаними з ефектами гірших минулорічних урожаїв. Водночас посилювався й фундаментальний ціновий тиск. Про це свідчить подальше пришвидшення базової інфляції (до 10.7% р/р у грудні), зокрема через стрімке зростання цін на послуги (12.5% р/р у грудні). Така цінова динаміка зумовлювалася збільшенням витрат бізнесу на сировину, матеріали й електроенергію, а також підвищенням зарплат на тлі збереження дефіциту кадрів. Водночас в останні місяці певною мірою зростання цін стримувалося зміцненням курсу гривні до євро, що має вагоме значення для українського імпорту.

За оцінками НБУ, у 2024 році реальний ВВП України зріс на 3.4%. Темпи економічного зростання сповільнилися й порівняно з 2023 роком. Це пояснюється не лише гіршими врожайми та дещо слабшим, ніж очікувалося, зовнішнім попитом, а й реалізацією ризиків збільшення інтенсивності бойових дій, посиленням повітряних атак РФ та пов'язаним із цим дефіцитом електроенергії.

У 2024 році Україна отримала близько 42 млрд дол. США від міжнародних партнерів у формі кредитів і грантів. Завдяки цим коштам уряд зміг профінансувати значний дефіцит бюджету (близько 24% ВВП без урахування грантів у доходах), а НБУ – підтримувати стійкість валютного ринку та наростити міжнародні резерви до рекордного максимуму (43.8 млрд дол. США наприкінці 2024 року).

Для підтримання стійкості валютного ринку, збереження контрольованості очікувань та поступового приведення інфляції до цілі 5% на горизонті політики НБУ підвищив облікову ставку до 14.5%.

Ключовим ризиком для інфляційної динаміки та економічного розвитку залишається перебіг повномасштабної війни. 24 лютого 2022 російські війська почали вторгнення в Україну. 2024 рік - рік продовження повномасштабної війни Росії проти України. 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 дій⁸.

Банки надалі покладаються на кошти клієнтів як основу власного фондування. Після нетривалого періоду сезонної волатильності обсяги вкладень бізнесу та населення в банках зростають. Це підтримує значний рівень ліквідності банківського сектору, банки зі значним запасом виконують нормативи короткострокової та довгострокової ліквідності. Восени 2024 року НБУ підвищив вимоги до обов'язкових резервів, що дещо знизило запас вільної ліквідності банків.

Жваве кредитування триває в усіх сегментах унаслідок посилення попиту - оцінки кредитного попиту бізнесу найвищі з кінця 2021 року. Чистий гривневий кредитний портфель бізнесу збільшився за рік на понад 20%, населення – на понад 30%.

Чиста процентна маржа банків залишилася дуже високою. Завдяки збереженню високої дохідності основних операцій, а також нарощенню комісійних доходів банки можуть витрачати більше на адміністративні потреби без втрати ефективності. З огляду на високу якість портфеля банки майже не несуть витрат на резервування. Тож їхня рентабельність залишається значною і дає змогу підтримувати високий рівень капіталу. Вагомим несприятливим фактором для прибутковості банків стало повторне підвищення ставки податку на прибуток до 50%⁹.

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

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

⁸ https://bank.gov.ua/admin_uploads/article/IR_2025-Q1.pdf?v=9

⁹ https://bank.gov.ua/admin_uploads/article/FSR_2024-H2.pdf?v=9

3. ОБЛІКОВА ПОЛІТИКА

Основа подання інформації

Ця окрема 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 окремої фінансової звітності, наведена далі. Ця політика застосовувалась послідовно відносно всіх періодів, поданих у звітності, якщо не зазначено інше.

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

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 Банком. Цей принцип дотримується, навіть якщо звичайний денний обсяг торгів на ринку не є достатнім, щоб абсорбувати кількість інструментів, які утримуються Банком, і якщо заява на розміщення усієї позиції в межах однієї транзакції може вплинути на ціну котирування.

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

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

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

Метод ефективної процентної ставки – це метод розподілу процентних доходів або процентних витрат протягом відповідного періоду з метою отримання постійної процентної ставки (ефективної процентної ставки) від балансової вартості інструмента. Ефективна процентна ставка – це точна ставка дисконтування розрахункових майбутніх грошових виплат чи надходжень (без врахування майбутніх

кредитних збитків) на очікуваний термін дії фінансового інструмента або, у відповідних випадках, на коротший термін до чистої балансової вартості фінансового інструмента.

Ефективна процентна ставка використовується для дисконтування грошових потоків по інструментах із плаваючою ставкою до наступної дати зміни процентної ставки, за винятком премії чи дисконту, які відображають кредитний спред понад плаваючу ставку, встановлену для даного інструмента, або інших змінних факторів, які не змінюються залежно від ринкових ставок. Такі премії або дисконти амортизуються протягом всього очікуваного терміну дії інструмента. Розрахунок поточної вартості включає всі комісійні та виплати, сплачені або отримані сторонами договору, що є невід'ємною частиною ефективної процентної ставки. Для придбаних або створених фінансових активів, що є кредитно-знеціненими (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 ефективної відсоткової ставки за таким фінансовим інструментом.

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

Класифікація і подальша оцінка фінансових інструментів: категорії оцінки. Банк 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 Банку, 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 Банку як оцінюваний за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку:

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

Банк 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 Банку;
- 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 Банком 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 Банком не ізольовано, а в рамках способу комплексного аналізу, яким Банк 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 Банку 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 звітного 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 Банком 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 Банком в ході його діяльності.

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

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

Банк 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 Банк 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, Банк класифікує до другої стадії знецінення.

Фінансові активи в стані дефолт відносяться Банком до третьої стадії знецінення. Фінансові активи, які є кредитно-знеціненими при первісному визнанні, класифікуються як придбані або створені фінансові активи. Банк 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 Банком кредиту чи авансового платежу на умовах, які Банк не розглядав би 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 Банком до фінансових активів, за якими настала подія дефолту, у таких випадках:

- малоімовірно, що кредитні зобов'язання позичальника перед Банком будуть погашені в повному обсязі без застосування Банком таких дій, як реалізація забезпечення (за його наявності);
- заборгованість позичальника за будь-яким із суттєвих кредитних зобов'язань Банку 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 Банк 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 Банку; 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 для того, аби відобразити зміни в обставинах.

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

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, Банк розглядає обґрунтовану і підтверджену інформацію, актуальну і доступну без надмірних витрат або зусиль, включаючи як кількісну, так і якісну інформацію, а також аналіз, заснований на історичному досвіді Банку, експертній грошовій оцінці якості кредиту і прогнозній інформації.

Якщо кредитний договір було модифіковано, свідченням невідповідності критерію визнання очікуваних кредитних збитків протягом всього строку активу є, зокрема, історія платежів на поточну дату згідно із модифікованими умовами кредитного договору. Банк 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 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.

Банк 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. Банк оцінює показники LGD, виходячи з інформації щодо коефіцієнтів повернення коштів за вимогами до неплатників залежно від впливу 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 Банком 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, Банк оцінює очікувані кредитні збитки з урахуванням ризику дефолту протягом максимального періоду за договором (включаючи будь-які опції позичальника на пролонгацію), протягом якого наражається на кредитний ризик, навіть якщо для цілей управління ризиками Банк 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, Банк оцінює очікувані кредитні збитки протягом періоду, що перевищує максимальний період за договором, якщо передбачена договором можливість Банку вимагати погашення кредиту і анулювати незатребуваний компонент прийнятого на себе зобов'язання не обмежує існування ризику кредитних збитків для Банку, 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. Банк 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 Банку стає відомо про збільшення кредитного ризику на рівні механізму кредитування. Даний більш тривалий період буде оцінюватися з урахуванням дій з управління кредитним ризиком, які Банк 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. Банк 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.

Банк буде періодично проводити стрес-тестування для того, аби скорегувати свій підхід до визначення даних репрезентативних сценаріїв.

Банк виділив і документально оформив основні чинники кредитного ризику і кредитних збитків для кожного портфеля фінансових інструментів і, використовуючи аналіз історичних даних, оцінив 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 окремому звіті про фінансовий стан

Резерви під очікувані кредитні збитки представлені у окремому 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 Банк не може визначити очікувані кредитні збитки за прийнятим зобов'язанням з надання кредиту окремо від очікуваних кредитних збитків за вже затребуваною частиною:* Банк 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 окремому 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, Банк під час розрахунку розміру очікуваних кредитних збитків для кредитно-знецінених активів, приймає вартість застави, яка відповідає встановленим критеріям прийнятності, встановлених Банком та визначених регулятором.

Списання фінансових активів. Якщо Банк 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. Банк може списати фінансові активи, щодо яких ще вживаються заходи щодо примусового стягнення, коли Банк намагається стягнути суми заборгованості за договором, хоча у нього 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 Банку 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 Банку 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 Банком, визнається як окремий актив чи зобов'язання.

В операціях, у яких Банк не зберігає за собою і не передає практично всі ризики і вигоди від володіння фінансовим активом і зберігає контроль над активом, Банк продовжує визнання активу за умови постійної участі Банку в управлінні цим активом, що визначається тим, наскільки він вразливий до змін вартості переданого активу.

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

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

Суттєво відмінними є такі умови, відповідно до яких чиста вартість теперішніх грошових потоків за новими умовами, дисконтована із застосуванням первісної ефективної ставки відсотка (для фінансового зобов'язання з плаваючою процентною ставкою - ефективної ставки відсотка, що була розрахована під час останньої зміни номінальної процентної ставки), відрізняється щонайменше на 10 % від дисконтованої теперішньої вартості грошових потоків, що залишилися до строку погашення первісного фінансового зобов'язання.

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

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

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

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

Якщо умови фінансового активу змінюються, Банк 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.

Банк 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. Банк 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 Банк керується вказівками щодо припинення визнання фінансових зобов'язань за аналогією.

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

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 Банком аналогічно порядку обліку для інструментів з плаваючою ставкою відсотка, тобто ставка відсотка переглядається перспективно.

Модифікація фінансових зобов'язань. Банк 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.

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

Цінні папери. Стаття «Цінні папери» окремого 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 Банку в категорію оцінки за FVOCI.

Кредити та аванси клієнтам. Стаття «Кредити та аванси клієнтам» окремого 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 Банку. Заставне майно, що перейшло у власність Банку, - це фінансові та нефінансові активи, отримані Банком 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 Банку щодо відшкодування вартості цих активів, а в подальшому обліковуються відповідно до облікової політики для цих категорій активів.

Зобов'язання з кредитування та фінансові гарантії. Банк 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 Банк 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.

Банк не випускав зобов'язань з надання кредитів, що оцінюються за FVTPL.

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

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

Інвестиційна нерухомість. Інвестиційна нерухомість - це нерухомість, що утримується Банком 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 Банку або для адміністративних цілей.

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

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

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

Наприкінці кожного звітного періоду керівництво Банку 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:

	Строки корисного використання (у роках)
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 Банку мають кінцевий термін використання та включають переважно капіталізоване програмне забезпечення. Придбані ліцензії на комп'ютерне програмне забезпечення капіталізуються на основі витрат, понесених на придбання та введення в експлуатацію програмного забезпечення. Витрати, безпосередньо пов'язані з розробкою унікальних програмних продуктів, які можуть бути ідентифіковані, контролюються Банком 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 Банк виступає орендарем

При заключенні договору, Банк 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. Банк повторно оцінює чи є договір або окрема його частина договорами оренди лише у разі перегляду умов договору. Якщо договір або окрема його частина є договорами оренди, Банк обліковує кожну орендну складову як договір оренди, окремо від неорендних складових договору.

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

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

Банк 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, Банк визнає актив з права користування та зобов'язання за договором оренди. Актив з права користування оцінюється за собівартістю.

На дату початку оренди, Банк 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, Банк 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 Банком за гарантіями ліквідаційної вартості;
- ціна реалізації опціону на придбання активу, якщо Банк обґрунтовано впевнений у тому, що він скористається такою можливістю;
- штрафи за припинення договору оренди, якщо умови оренди відображають реалізацію Банком опціону на дострокове припинення договору оренди.

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

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

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 Банк 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 Банку право власності на базовий (орендований) актив наприкінці строку оренди або якщо собівартість активу з права користування відображає факт, що Банк скористається можливістю його придбати. В інших випадках Банк амортизує актив з права користування з дати початку оренди до більш ранньої з двох таких дат: кінець строку корисного використання активу з права користування та кінець строку оренди. 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

Банк 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.

Банк 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. Банк 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, Банк визнає решту суми у складі прибутків або збитків.

Модифікації договору оренди

Банк 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, Банк:

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

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

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

- 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 Банк виступає орендодавцем

Банк 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.

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

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

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

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

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

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

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

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

Невизначені податкові позиції. Керівництво переоцінює невизначені податкові позиції Банку на кожну звітну дату. Зобов'язання, що відображаються щодо податку на прибуток, визначаються керівництвом як позиції із невисокою імовірністю того, що їх вдасться відстояти у випадку виникнення претензій з боку податкових органів. Така оцінка виконується виходячи з тлумачення Банком податкового законодавства, яке є чинним або фактично набуло чинності на звітну дату, та будь-якого відомого рішення судових або інших органів з подібних питань. Зобов'язання зі штрафів, процентів та податків, крім тих, що пов'язані з оподаткуванням прибутку, визнаються на підставі розрахованих керівництвом витрат, необхідних для врегулювання зобов'язання на звітну дату.

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. Банк 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, Банк 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 активами 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 Банк 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 окремому 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» окремого 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 окремому 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 Банком, є невід'ємною частиною ефективної процентної ставки, якщо існує імовірність того, що Банк 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 окремій фінансовій звітності Банку, може частково відноситися до сфери застосування МСФЗ 9 і частково - до сфери застосування МСФЗ 15. У цьому випадку Банк 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 Банк отримує після завершення відповідної операції, визнаються після завершення зазначеної операції.

Перерахунок іноземної валюти. Функціональною валютою Банку та його дочірньої компанії є валюта економічного середовища, в якому працює Банк 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 2024 року, гривень	31 грудня 2023 року, гривень
1 долар США	42,0390	37,9824
1 євро	43,9266	42,2079
1 польський злотий	10,2966	9,7333

Взаємозалік. Фінансові активи та зобов'язання згортаються і в окремому 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 Банку. Банк 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 Банку показані у цій окремій фінансовій звітності окремо виходячи з резидентності контрагента. Резидентність та фактичне місце діяльності контрагентів в більшості випадків співпадають.

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

	31 грудня 2024 року			31 грудня 2023 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	
У тисячах гривень						
Активи						
Готівкові кошти та кошти в Національному банку України	17 647 174	-	17 647 174	15 847 455	-	15 847 455
Заборгованість інших банків	3 600 525	-	3 600 525	3 930 932	-	3 930 932
Кредити та аванси клієнтам	6 288 615	5 703 903	11 992 518	6 143 268	6 324 826	12 468 094
Цінні папери	14 802 720	12 389 277	27 191 997	13 890 662	8 048 784	21 939 446
Передоплата з поточного податку на прибуток	-	-	-	203 276	-	203 276
Відстрочений актив з податку на прибуток	-	40 686	40 686	-	104 132	104 132
Інвестиції в дочірні компанії	-	35 000	35 000	-	35 000	35 000
Інвестиційна нерухомість	-	8 851	8 851	-	8 863	8 863
Основні засоби	-	917 403	917 403	-	815 466	815 466
Нематеріальні активи	-	330 956	330 956	-	313 007	313 007
Інші фінансові активи	26 052	-	26 052	38 456	-	38 456
Інші активи	229 921	-	229 921	181 945	-	181 945
Всього активи	42 595 007	19 426 076	62 021 083	40 235 994	15 650 078	55 886 072
Зобов'язання						
Заборгованість перед іншими банками	1 175 024	-	1 175 024	1 745 849	-	1 745 849
Кошти клієнтів	52 125 261	103 686	52 228 947	46 343 032	121 280	46 464 312
Отримані кредити від інших фінансових організацій	103 161	-	103 161	1 014	99 738	100 752
Зобов'язання з поточного податку на прибуток	438 907	-	438 907	1 007 198	-	1 007 198
Інші фінансові зобов'язання	450 039	46 235	496 274	312 665	88 768	401 433
Інші нефінансові зобов'язання	343 452	-	343 452	264 082	-	264 082
Резерви	115 922	-	115 922	33 766	-	33 766
Всього зобов'язання	54 751 766	149 921	54 901 687	49 707 606	309 786	50 017 392

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

Банк вперше застосував деякі стандарти та поправки, які набувають чинності щодо річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2024 року або після цієї дати (якщо не вказано інше). Банк не застосовував достроково стандарти, роз'яснення чи поправки, які були випущені, але ще не набрали чинності.

Поправки до МСБО 1 - Класифікація зобов'язань як поточні та непоточні

Поправки до МСБО 1 «Подання фінансової звітності» пояснюють класифікацію зобов'язань як непоточних. Зобов'язання класифікується як непоточне, якщо суб'єкт господарювання має право відстрочити врегулювання зобов'язання як мінімум на 12 місяців і це право має існувати на дату

закінчення звітного періоду незалежно від того, чи планує суб'єкт господарювання користуватися цим правом. Якщо право відстрочити врегулювання зобов'язання залежить від виконання суб'єктом господарювання певних умов, то таке право існує на дату закінчення звітного періоду, лише якщо суб'єкт господарювання виконав всі умови до цієї дати.

Ці поправки не вплинули на окрему фінансову звітність Банку.

Поправки до МСБО 1 - Непоточні зобов'язання зі спеціальними умовами

Поправки до МСБО 1 «Подання фінансової звітності» пояснюють, що суб'єкт господарювання може класифікувати зобов'язання, що виникають за кредитною угодою, як непоточні, якщо право суб'єкта господарювання відстрочити погашення цих зобов'язань зумовлене виконанням спеціальних умов протягом 12 місяців після завершення звітного періоду.

Також у примітках до фінансової звітності необхідно розкрити інформацію, яка дозволить користувачам усвідомити ризик того, що зобов'язання можуть підлягати поверненню протягом 12 місяців після завершення звітного періоду.

Ці поправки не вплинули на окрему фінансову звітність Банку.

Поправки до МСФЗ 16 - Зобов'язання з оренди при продажу зі зворотною орендою

Згідно з поправками до МСФЗ 16 «Оренда» продавці-орендарі повинні будуть переоцінити або перерахувати угоди купівлі-продажу зі зворотною орендою, укладені з 2019 року.

Ці поправки не вплинули на окрему фінансову звітність Банку.

Поправки до МСБО 7 та МСФЗ 7 - Угоди фінансування постачальників

Поправки до МСБО 7 «Звіт про рух грошових коштів» та МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації» описують характеристики угод фінансування постачальників та містять вимоги щодо розкриття додаткової інформації про такі угоди. Вимоги до розкриття інформації покликані допомогти користувачам фінансової звітності зрозуміти вплив угод фінансування постачальників на зобов'язання суб'єкта господарювання, його грошові потоки та схильність до ризику ліквідності.

Ці поправки не вплинули на окрему фінансову звітність Банку.

Стандарти, які були випущені, але ще не набули чинності

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

Обмежена конвертація – Зміни до МСБО 21

У серпні 2023 року Рада з міжнародних стандартів бухгалтерського обліку випустила поправки до МСБО 21 «Вплив змін валютних курсів», щоб визначити, як суб'єкт господарювання повинен оцінювати, чи є валюта вільноконвертованою, і як він повинен визначати спотовий обмінний курс, якщо існують обмеження конвертації. Поправки також вимагають розкриття інформації, яка дає змогу користувачам фінансової звітності зрозуміти, як валюта, що не є вільноконвертованою, впливає або, як очікується, вплине на фінансові показники суб'єкта господарювання, його фінансовий стан і грошові потоки.

Поправки набудуть чинності для річних звітних періодів, які починаються 1 січня 2025 року або після цієї дати. Дозволяється дострокове застосування, і цей факт має бути розкритий. Застосовуючи поправки, суб'єкт господарювання не може перераховувати порівняльну інформацію.

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

МСФЗ 18 «Подання та розкриття інформації у фінансовій звітності».

У квітні 2024 року IASB випустив МСФЗ 18, який замінює МСБО 1 «Подання фінансової звітності». МСФЗ 18 вводить нові вимоги до подання інформації у звіті про прибутки та збитки, включаючи визначені загальні та проміжні підсумки. Крім того, суб'єкти господарювання повинні класифікувати будь-які доходи та витрати у звіті про прибутки та збитки за однією з п'яти категорій: операційна діяльність, інвестиції, фінансування, податок на прибуток і припинена діяльність, перші три з яких є новими.

Він також вимагає розкриття нових визначених керівництвом показників ефективності, проміжних підсумків доходів і витрат, а також містить нові вимоги до агрегування та дезагрегування фінансової інформації на основі визначених «ролей» основної фінансової звітності (PFS) і приміток.

Крім того, до МСБО 7 «Звіт про рух грошових коштів» було внесено точкові поправки, які включають зміну початкової точки для визначення грошових потоків від операційної діяльності за непрямим

методом з «прибутку або збитку» на «операційний прибуток або збиток» і видалення можливість класифікації грошових потоків від дивідендів і відсотків. Крім того, внесені відповідні поправки до кількох інших стандартів.

МСФЗ 18 та поправки до інших стандартів набувають чинності для звітних періодів, що починаються 1 січня 2027 року або після цієї дати. Дозволяється дострокове застосування, і цей факт має бути розкритий. МСФЗ 18 застосовуватиметься ретроспективно.

Банк визначить вплив поправок на фінансову звітність та примітки до неї.

МСФЗ 19 «Дочірні підприємства без публічної підзвітності: Розкриття інформації»

У травні 2024 року Рада з МСФЗ випустила МСФЗ 19, який дозволяє відповідним суб'єктам господарювання обирати застосування скорочених вимог до розкриття інформації, визначених цим стандартом, одночасно застосовуючи вимоги до визнання, оцінки та подання інформації, визначені в інших МСФЗ. Щоб мати можливість застосовувати МСФЗ 19, суб'єкт господарювання на кінець звітного періоду має бути дочірньою компанією, як визначено в МСФЗ 10, не мати публічної підзвітності та мати материнську компанію (кінцеву чи проміжну), яка складає консолідовану фінансову звітність згідно МСФЗ, доступну для загального користування.

МСФЗ 19 набуде чинності для звітних періодів, що починаються 1 січня 2027 року або після цієї дати, з дозволим достроковим застосуванням.

4. ОСНОВНІ ОБЛІКОВІ ОЦІНКИ ТА СУДЖЕННЯ ПРИ ЗАСТОСУВАННІ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ

Банк використовує оцінки та припущення, які впливають на суми, що визнаються в окремій 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 Банку також використовує професійні судження при застосуванні облікової політики. Професійні судження, які чинять найбільш суттєвий вплив на суми, що відображаються в окремій 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 Банк 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 в Банку 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. Банк 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 Банком 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 та 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 справедливую вартість активів. У разі якщо ціна квадратного метра відрізнятиметься на 10%, справедлива вартість будівель збільшилась/зменшилась би на 30 000 тисяч гривень (у 2023 році – на 27 815 тисяч гривень).

Визначення терміну оренди. Банк враховує усі наявні факти та обставини, які призводять до виникнення економічного стимулу для виконання опціону на продовження оренди або невиконання опціону на припинення оренди. Банк визначає загальний термін оренди з урахування опціонів на продовження терміну оренди та припинення більш тривалих термінів оренди. Там, де це можливо, Банк прагне включити опціони на продовження в нові договори оренди, щоб забезпечити операційну гнучкість. На дату початку оренди Банк 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 2024 року	31 грудня 2023 року
Грошові кошти у касі	2 368 718	1 319 237
Залишок на кореспондентському рахунку в Національному банку України	4 587 133	7 036 847
Депозитні сертифікати Національного банку України	10 691 323	7 491 371
Всього готівкових коштів та коштів в Національному банку України	17 647 174	15 847 455

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 2024 року та 31 грудня 2023 року Банк дотримувався встановлених НБУ вимог щодо обов'язкового резерву.

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

<i>У тисячах гривень</i>	31 грудня 2024 року	31 грудня 2023 року
Готівкові кошти та кошти в Національному банку України	17 647 174	15 847 455
Кореспондентські рахунки в інших банках	2 386 051	2 783 455
Розміщення коштів у інших банках з первісним терміном погашення менше трьох місяців	1 180 855	1 130 329
Резерв під очікувані кредитні збитки	(957)	(1 151)
Всього грошових коштів та їх еквівалентів	21 213 123	19 760 088

6. ЗАБОРГОВАНІСТЬ ІНШИХ БАНКІВ

<i>У тисячах гривень</i>	31 грудня 2024 року	31 грудня 2023 року
Кореспондентські рахунки в інших банках	2 386 051	2 783 455
Розміщення коштів у інших банках з первісним терміном погашення менше трьох місяців	1 180 855	1 130 329
Гарантійні депозити	34 625	18 377
Резерв під очікувані кредитні збитки	(1 006)	(1 229)
Всього заборгованості інших банків	3 600 525	3 930 932

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 2024 року:

	Кореспондентські рахунки	Розміщення коштів у інших банках	Гарантійні депозити	Всього
<i>У тисячах гривень</i>				
<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 Baa1 - Baa3	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

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

У тисячах гривень	Кореспондентські рахунки	Розміщення коштів у інших банках	Гарантійні депозити	Всього
<i>Активи, за якими визнається резерв під очікувані кредитні збитки, що очікуються протягом 12 місяців - стадія 1</i>				
- Рейтинг Аа1 – Аа3	942 914	-	-	942 914
- Рейтинг А1 - А3	1 688 410	560 346	8 442	2 257 198
- Рейтинг Ваа1 - Ваа3	1 573	569 983	-	571 556
- без рейтингу	150 558	-	9 935	160 493
Резерв під очікувані кредитні збитки, що очікуються протягом 12 місяців	(1 047)	(104)	(78)	(1 229)
Всього заборгованості інших банків	2 782 408	1 130 225	18 299	3 930 932

Станом на 31 грудня 2024 року Банк мав концентрацію залишків коштів на поточних рахунках в інших кредитних установах у розмірі 2 247 290 тисяч гривень від трьох найбільших банків з кредитним рейтингом «інвестиційний клас» (на 31 грудня 2023 року – 2 571 182 тисячі гривень).

Нижче подано аналіз зміни очікуваних кредитних збитків протягом 2024 року:

У тисячах гривень	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 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

Нижче подано аналіз зміни очікуваних кредитних збитків протягом 2023 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 2023 року - стадія 1		1 673	104	63	1 840
Зміна рівня очікуваних кредитних збитків	25	(557)	(3)	15	(545)
Вплив зміни валютних курсів		(69)	3	-	(66)
Резерв під очікувані кредитні збитки, що очікуються протягом 12 місяців на 31 грудня 2023 року - стадія 1		1 047	104	78	1 229

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

У тисячах гривень	31 грудня 2024 року	31 грудня 2023 року
Кредити юридичним особам	11 537 736	10 403 784
Кредити фізичним особам – кредити на автомобілі	662 220	1 309 898
Кредити фізичним особам – іпотечні кредити	1 382 589	1 911 687
Кредити фізичним особам – інші споживчі кредити	636 979	882 037
Резерв під очікувані кредитні збитки	(2 227 006)	(2 039 312)
Всього кредитів та авансів клієнтам	11 992 518	12 468 094

Протягом 2024 року в сумі резерву під очікувані кредитні збитки за кредитами та авансами клієнтам 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
У тисячах гривень						
Резерв під очікувані кредитні збитки на 1 січня 2024 року		239 465	721 605	1 026 482	51 760	2 039 312
Збільшення, пов'язане з створенням активів протягом року	25	59 954	96 140	277	-	156 371
Чиста зміна рівня очікуваних кредитних збитків*	25	(88 915)	297 714	(273 604)	(11 574)	(76 379)
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		213 614	1 088 314	862 312	62 766	2 227 006

* 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 спричиняло 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 6 040 018 тисяч гривень (42% кредитів та авансів клієнтам станом на 31 грудня 2024 року), у тому числі кредити юридичним особам – 6 009 882 тисячі 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 3 842 942 тисячі гривень (або 26%) кредитів та авансів клієнтам, що залишалися на балансі Банку станом на 1 січня 2024 року, у т.ч. кредити в Стадії 1 – 2 439 666 тисяч гривень (резерв за такими кредитами на 1 січня 2024 року становив 48 401 тисячу гривень).

Протягом 2023 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 2023 року		172 744	801 572	1 438 732	29 616	2 442 664
Збільшення, пов'язане з створенням активів протягом року	25	73 112	22 318	638	-	96 068
Чиста зміна рівня очікуваних кредитних збитків*	25	(21 348)	42 893	(351 034)	1 863	(327 626)
Списання за рахунок резервів та продажу кредитів		(292)	(531)	(434 870)	(1 847)	(437 540)
Коригування процентних доходів за знеціненими кредитами		(106)	22	189 206	12 676	201 798
Вплив зміни валютних курсів		2 655	1 244	9 988	940	14 827
Інші зміни, в тому числі переведення до стадій		12 700	(145 913)	173 822	8 512	49 121
- зі стадії 1		(14 527)	14 153	374	-	-
- зі стадії 2		7 645	(213 782)	206 137	-	-
- зі стадії 3		2 119	53 568	(72 508)	16 821	-
Резерв під очікувані кредитні збитки на 31 грудня 2023 року		239 465	721 605	1 026 482	51 760	2 039 312

* Зміна рівня очікуваних кредитних збитків включає такі зміни за кредитами, виданими протягом 2023 року, щодо яких відбулася зміна рівня очікуваних кредитних збитків від дати видачі до кінця року, а також за кредитами, виданими до 2023 року, які залишалися в портфелі на 31 грудня 2023 року та кредитами,

визнання яких було припинено протягом року. Таблиця вище відображає акумульований вплив змін рівня очікуваних кредитних збитків, в тому числі якщо протягом року за кредитом кілька разів визнавалося значне зростання кредитного ризику, що спричиняло переведення між стадіями, з подальшим його зниженням та навпаки.

Кредити, що видані в 2023 році та залишилися на балансі станом на 31 грудня 2023 року, склали 6 926 033 тисячі гривень (48% кредитів та авансів клієнтам станом на 31 грудня 2023 року), у тому числі кредити юридичним особам – 6 888 064 тисяч гривень (47% кредитів та авансів клієнтам станом на 31 грудня 2023 року), з яких 79% кредитів мають початковий строк погашення до 2 років та у зв'язку із короткостроковим характером, дні прострочення боргу є найважливішим критерієм значного підвищення кредитного ризику для таких кредитів. Станом на 31 грудня 2023 року було повністю погашено 5 120 015 тисяч гривень (або 34%) кредитів та авансів клієнтам, що залишалися на балансі Банку станом на 1 січня 2023 року, у т.ч. кредити в Стадії 1 – 2 956 530 тисяч гривень (резерв за такими кредитами на 1 січня 2023 року становив 45 789 тисяч гривень).

Протягом 2024 року Банк здійснив уступку прав вимоги кредитної заборгованості клієнтів в сумі 12 786 тисяч гривень (протягом 2023 року - 11 226 тисяч гривень).

Непогашена сума кредитів, які були списані протягом 2024 року, але залишаються предметом примусових заходів становить 17 506 тисяч гривень (у 2023 році - 240 277 тисяч гривень).

Концентрація клієнтського кредитного портфелю за галузями економіки є такою:

У тисячах гривень	31 грудня 2024 року		31 грудня 2023 року	
	Сума	%	Сума	%
Сільське господарство та харчова промисловість	4 003 128	28	3 505 579	24
Торівля	3 567 747	25	2 974 689	21
Фізичні особи	2 681 788	19	4 103 622	28
Виробництво	2 574 992	18	2 332 388	16
Послуги	606 016	5	820 854	6
Нерухомість та будівництво	324 890	2	335 681	2
Транспортна галузь	323 608	2	300 994	2
Інше	137 355	1	133 599	1
Всього кредитів та авансів клієнтам (до очікуваних кредитних збитків)	14 219 524	100	14 507 406	100

Станом на 31 грудня 2024 року валова балансова вартість кредитів та авансів клієнтів 10 найбільших позичальників Банку становила 1 957 712 тисяч гривень (на 31 грудня 2023 року – 1 793 573 тисяч гривень) або 14% від кредитного портфелю до очікуваних кредитних збитків (на 31 грудня 2023 року - 12%).

Станом на 31 грудня 2024 року заборгованість за кредитами та авансами клієнтам у сумі 624 112 тисяч гривень (на 31 грудня 2023 року – 578 881 тисяч гривень) була забезпечена депозитами у сумі 690 098 тисяч гривень (на 31 грудня 2023 року – 631 868 тисяч гривень). Див. Примітку 16 та Примітку 31.

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	8 121 018	2 846 871	344 757	8 945	11 321 591
- 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	(174 442)	(651 333)	(391 993)	(37 787)	(1 255 555)
Всього балансова вартість кредитів юридичним особам	7 971 933	2 209 404	91 880	8 964	10 282 181
Кредити фізичним особам – кредити на автомобілі					
- не прострочені	164 396	244 586	7 152	4 775	420 909
- 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	(9 355)	(111 620)	(146 457)	(4 024)	(271 456)
Всього балансова вартість кредитів фізичним особам на автомобілі	164 522	173 356	47 960	4 926	390 764
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	8 988 379	2 729 141	215 193	59 805	11 992 518

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

	1 стадія зменшення корисності - кредитні збитки очікуються протягом 12 місяців	2 стадія зменшення корисності - кредитні збитки, що очікуються протягом терміну дії кредитного інструменту, за не знеціненими кредитами	3 стадія зменшення корисності - кредитні збитки очікуються протягом терміну дії кредитного інструменту, знецінені кредити	Придбані (створені) знецінені активи	Всього
<i>У тисячах гривень</i>					
Кредити юридичним особам					
- не прострочені	7 852 287	1 755 208	366 585	4 802	9 978 882
- прострочені менше ніж 30 днів	26 966	22 373	10 225	-	59 564
- прострочені від 30 до 90 днів	-	7 601	51 212	-	58 813
- прострочені від 91 до 180 днів	-	-	7 946	-	7 946
- прострочені від 181 до 360 днів	-	-	23 945	-	23 945
- прострочені більше 360 днів	-	2	248 569	26 063	274 634
- резерв під очікувані кредитні збитки	(133 803)	(34 559)	(534 824)	(26 428)	(729 614)
Всього балансова вартість кредитів юридичним особам	7 745 450	1 750 625	173 658	4 437	9 674 170
Кредити фізичним особам – кредити на автомобілі					
- не прострочені	523 242	448 891	25 512	5 423	1 003 068
- прострочені менше ніж 30 днів	22 548	46 804	7 352	1 921	78 625
- прострочені від 30 до 90 днів	-	23 290	14 249	1 483	39 022
- прострочені від 91 до 180 днів	-	-	28 229	1 293	29 522
- прострочені від 181 до 360 днів	-	-	26 968	578	27 546
- прострочені більше 360 днів	-	-	131 133	982	132 115
- резерв під очікувані кредитні збитки	(37 741)	(232 709)	(173 733)	(2 865)	(447 048)
Всього балансова вартість кредитів фізичним особам на автомобілі	508 049	286 276	59 710	8 815	862 850
Кредити фізичним особам – іпотечні кредити					
- не прострочені	1 139 073	591 632	46 395	27 953	1 805 053
- прострочені менше ніж 30 днів	1 831	4 527	2 383	209	8 950
- прострочені від 30 до 90 днів	-	9 119	8 684	-	17 803
- прострочені від 91 до 180 днів	-	-	14 623	-	14 623
- прострочені від 181 до 360 днів	-	-	5 839	-	5 839
- прострочені більше 360 днів	-	-	59 419	-	59 419
- резерв під очікувані кредитні збитки	(44 853)	(296 877)	(82 165)	(11 454)	(435 349)
Всього балансова вартість іпотечні кредити фізичним особам	1 096 051	308 401	55 178	16 708	1 476 338
Кредити фізичним особам – інші споживчі кредити					
- не прострочені	260 440	247 344	20 581	22 966	551 331
- прострочені менше ніж 30 днів	6 436	29 334	6 275	6 655	48 700
- прострочені від 30 до 90 днів	391	20 512	4 754	3 821	29 478
- прострочені від 91 до 180 днів	-	33	27 467	4 575	32 075
- прострочені від 181 до 360 днів	-	33	53 090	8 287	61 410
- прострочені більше 360 днів	-	107	150 675	8 261	159 043
- резерв під очікувані кредитні збитки	(23 068)	(157 460)	(235 760)	(11 013)	(427 301)
Всього балансова вартість інших споживчих кредитів фізичним особам	244 199	139 903	27 082	43 552	454 736
Всього кредитів та авансів клієнтам	9 593 749	2 485 205	315 628	73 512	12 468 094

Банк 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 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	4 980 382	544 756	22 512	-	5 547 650
Всього кредитів та авансів клієнтам (до очікуваних кредитних збитків)	11 537 736	662 220	1 382 589	636 979	14 219 524

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

<i>У тисячах гривень</i>	Кредити юридичним особам	Кредити на автомобілі	Іпотечні кредити	Споживчі кредити	Всього
Незабезпечені кредити	1 225 288	182 384	97 418	881 393	2 386 483
Кредити, забезпечені:					
- грошовими депозитами	578 881	-	-	-	578 881
- об'єктами житлової нерухомості	411 297	-	1 723 661	330	2 135 288
- іншими об'єктами нерухомості	3 504 780	-	59 180	-	3 563 960
- іншими активами	4 683 538	1 127 514	31 428	314	5 842 794
Всього кредитів та авансів клієнтам (до очікуваних кредитних збитків)	10 403 784	1 309 898	1 911 687	882 037	14 507 406

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 у сумі 895 949 тисяч гривень (на 31 грудня 2023 року - 596 677 тисяч гривень) та 9 035 тисяч гривень - фізичних осіб (кредити на автомобілі) (на 31 грудня 2023 року - 12 003 тисячі 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 2024 року:

	Активи з надлишковим забезпеченням		Активи з недостатнім забезпеченням	
<i>У тисячах гривень</i>	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
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

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

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

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 Банку.

Справедлива вартість забезпечення – це сума, на яку можна обміняти актив під час здійснення угоди на загальних умовах між добре обізнаними не пов'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 Банку, що має кваліфікаційне свідоцтво оцінювача, які не є пов'язаними з Банком особами (афілійованими, спорідненими, асоційованими), відповідно до законодавства.

Політика та процедури Банку 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.

Банк приймає такі основні види забезпечення:

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

Хоча застava може бути важливим фактором зниження кредитного ризику, політика Банку 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 2024 року:

	Валові інвестиції в оренду	Теперішня вартість мінімальних орендних платежів	Нереалізовані фінансові доходи
<i>У тисячах гривень</i>			
<i>Дебіторська заборгованість за фінансовою орендою</i>			
- до 1 року	588 730	459 460	129 270
- від 1 до 5 років	687 377	519 440	167 937
- понад 5 років	2 719	1 618	1 101
Мінус: очікувані кредитні збитки	(118 362)	(118 362)	-
Разом після вирахування резерву під очікувані кредитні збитки	1 160 464	862 156	298 308

Нижче подано узгодження між валовими інвестиціями в оренду та теперішньою вартістю мінімальних орендних платежів станом на 31 грудня 2023 року:

	Валові інвестиції в оренду	Теперішня вартість мінімальних орендних платежів	Нереалізовані фінансові доходи
<i>У тисячах гривень</i>			
<i>Дебіторська заборгованість за фінансовою орендою</i>			
- до 1 року	483 223	404 033	79 190
- від 1 до 5 років	402 928	296 282	106 646
- понад 5 років	4 788	2 689	2 099
Мінус: очікувані кредитні збитки	(113 479)	(113 479)	-
Разом після вирахування резерву під очікувані кредитні збитки	777 460	589 525	187 935

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

Модифіковані фінансові активи

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

<i>У тисячах гривень</i>	2024 рік	2023 рік
Фінансові активи, модифіковані протягом періоду		
Амортизаційна вартість до модифікації	168 845	508 739
Чистий збиток від модифікації	(1 409)	(5 645)

8. ЦІННІ ПАПЕРИ

<i>У тисячах гривень</i>	31 грудня 2024 року	31 грудня 2023 року
Цінні папери, що оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через інший сукупний дохід		
Державні облігації України	12 907 434	8 065 477
Всього цінних паперів, що оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через інший сукупний дохід	12 907 434	8 065 477
Цінні папери, що оцінюються за амортизованою собівартістю		
Казначейські облігації США	8 610 709	8 463 544
Облігації Федерального міністерства фінансів Німеччини	-	2 099 520
Облігації Міністерства фінансів Франції	5 021 732	2 834 783
Облігації Міністерства фінансів Польщі	652 122	476 122
Всього цінних паперів, що оцінюються за амортизованою собівартістю	14 284 563	13 873 969
Всього цінних паперів	27 191 997	21 939 446

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 облігації 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.

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

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

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

9. ІНВЕСТИЦІЇ В ДОЧІРНІ КОМПАНІЇ

У 2021 році ухвалено рішення про розвиток діяльності Банку на суміжному ринку фінансових послуг у формі окремої юридичної особи. У серпні 2021 року за рішенням Наглядової Ради була створена та пройшла державну реєстрацію дочірня компанія Банку – ТОВ «КРЕДОЛІЗИНГ». Предметом діяльності цього товариства, 100% капіталу якого належить Банку, є надання фінансових послуг, а саме лізингу, факторингу, надання коштів у позику. У листопаді 2021 року ТОВ «КРЕДОЛІЗИНГ» отримало ліцензії на надання фінансових послуг та було внесене НБУ до Державного реєстру фінансових установ.

У 2023 році Банк збільшив на 25 000 тисяч гривень розмір статутного капіталу ТОВ «КРЕДОЛІЗИНГ» з метою забезпечення подальшого розвитку діяльності компанії. Державна реєстрація зміни статутного капіталу відбулася 26 червня 2023 року. На звітну дату статутний капітал ТОВ «КРЕДОЛІЗИНГ» становить 35 000 тисяч гривень. Інвестиція обліковується за вартістю набуття.

10. ІНВЕСТИЦІЙНА НЕРУХОМОСТЬ

<i>У тисячах гривень</i>	Прим.	2024 рік	2023 рік
Інвестиційна нерухомість за справедливою вартістю на 1 січня		8 863	8 138
Переведення до нерухомості зайнятої Банком	11	(1 657)	-
Зміна справедливої вартості		1 645	725
Інвестиційна нерухомість за справедливою вартістю на 31 грудня		8 851	8 863

Станом на 31 грудня 2024 року та 31 грудня 2023 року інвестиційна нерухомість включає комерційні приміщення, що утримуються Банком 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 Банку станом на 31 грудня 2024 року та на 31 грудня 2023 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 Банку класифікується до 3-го рівня ієрархії справедливої вартості станом на 31 грудня 2024 та 2023 років (Примітка 34).

11. ОСНОВНІ ЗАСОБИ

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

<i>У тисячах гривень</i>	Земельні ділянки	Будівлі, споруди та передава- льні пристрої	Машини та обладнан- ня	Транспор- тні засоби	Інструмен- ти, прилади, інвентар (меблі)	Інші основні засоби та необорот- ні матеріаль- ні активи	Активи у формі права користув- ання	Незавер- шені капіталь- ні вкладен- ня	Всього
Первісна вартість									
На 1 січня 2023 року	915	409 227	777 761	68 613	289 489	11 559	217 608	2 640	1 777 812
Надходження	-	14 928	76 679	20 920	16 920	763	85 487	253	215 950
Вибуття	-	(34 480)	(7 862)	(9 507)	(4 442)	(506)	(90 159)	-	(146 956)
Інші зміни	-	-	-	-	-	-	-	(2 640)	(2 640)
На 31 грудня 2023 року	915	389 675	846 578	80 026	301 967	11 816	212 936	253	1 844 166
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	867 606	76 766	296 449	11 403	164 339	21 297	1 943 513
Накопичена амортизація									
На 1 січня 2023 року	-	93 350	490 851	33 521	221 146	8 925	93 796	-	941 589
Амортизаційні відрахування	-	16 523	68 183	8 573	27 556	790	81 174	-	202 799
Вибуття	-	(21 047)	(7 852)	(8 267)	(3 879)	(499)	(74 144)	-	(115 688)
На 31 грудня 2023 року	-	88 826	551 182	33 827	244 823	9 216	100 826	-	1 028 700
Амортизаційні відрахування	-	18 249	68 798	9 468	21 857	746	88 380	-	207 498
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	594 172	39 491	250 002	8 440	52 259	-	1 026 110
Чиста балансова вартість									
На 31 грудня 2023 року	915	300 849	295 396	46 199	57 144	2 600	112 110	253	815 466
На 31 грудня 2024 року	915	422 992	273 434	37 275	46 447	2 963	112 080	21 297	917 403

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 2024 року первісна вартість повністю амортизованого обладнання, яке до цього часу використовується, становить 461 547 тисяч гривень (на 31 грудня 2023 року – 421 054 тисяч гривень).

Станом на 31 грудня 2024 року та 31 грудня 2023 року Банк не має основних засобів, стосовно яких є передбачені законодавством України обмеження щодо володіння, користування та розпорядження; основних засобів оформлених у заставу.

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

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

Балансова вартість власних будівель, які підлягають переоцінці, станом на 31 грудня 2024 року становила 265 479 тисяч гривень (на 31 грудня 2023 року – 270 155 тисяч гривень). У випадку якщо б активи були відображені за вартістю придбання за вирахуванням амортизації, балансова вартість приміщень станом на 31 грудня 2024 року становила би 149 087 тисяч гривень (на 31 грудня 2023 року – 153 999 тисяч гривень).

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

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

<i>У тисячах гривень</i>	2024 рік	2023 рік
Залишок на 1 січня	107 579	123 550
<i>Зміни в результаті руху коштів від фінансової діяльності:</i>		
Виплата за зобов'язаннями за договорами оренди - основна сума	(93 647)	(79 742)
Усього змін в результаті руху коштів від фінансової діяльності	(93 647)	(79 742)
Вплив змін курсів обміну валют	5 366	(12 235)
<i>Інші зміни:</i>		
Надходження нових договорів оренди	164 501	84 495
Інші зміни	(74 721)	(8 545)
Процентні витрати	16 988	19 553
Проценти сплачені	(16 859)	(19 497)
Усього інших змін, пов'язаних із зобов'язаннями	89 909	76 006
Залишок на 31 грудня	109 207	107 579

Дохід від переданого в оренду майна, визнаний Банком протягом 2024 року, становив 11 731 тисячу гривень (2023: 11 595 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 2023 року	311 285	265 714	2 151	579 150
Надходження	74 167	123 625	-	197 792
Вибуття	(2 710)	(69 699)	-	(72 409)
На 31 грудня 2023 року	382 742	319 640	2 151	704 533
Надходження	88 264	138 937	-	227 201
Вибуття	(765)	(82 683)	-	(83 448)
На 31 грудня 2024 року	470 241	375 894	2 151	848 286
Накопичена амортизація				
На 1 січня 2023 року	135 119	217 842	1 914	354 875
Амортизаційні відрахування	43 135	65 807	118	109 060
Вибуття	(2 710)	(69 699)	-	(72 409)
На 31 грудня 2023 року	175 544	213 950	2 032	391 526
Амортизаційні відрахування	75 152	133 981	119	209 252
Вибуття	(765)	(82 683)	-	(83 448)
На 31 грудня 2024 року	249 931	265 248	2 151	517 330
Чиста балансова вартість				
На 31 грудня 2023 року	207 198	105 690	119	313 007
На 31 грудня 2024 року	220 310	110 646	-	330 956

Первісна вартість повністю амортизованих нематеріальних активів, які до цього часу використовуються – 164 385 тисяч гривень (на 31 грудня 2023 року – 55 755 тисяч гривень).

Станом на 31 грудня 2024 року та 31 грудня 2023 року Банк не має нематеріальних активів оформлених у заставу. Однак, існують обмеження прав власності щодо ліцензій на комп'ютерне програмне забезпечення, яке використовується Банком.

13. ІНШІ ФІНАНСОВІ АКТИВИ

<i>У тисячах гривень</i>	31 грудня 2024 року	31 грудня 2023 року
Нараховані доходи за розрахунково-касове обслуговування та інші нараховані доходи	12 963	12 882
Інша дебіторська заборгованість за операціями з банками та клієнтами	10 775	14 692
Інші активи	7 904	20 924
Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	1 369	947
Дебіторська заборгованість з придбання та продажу іноземної валюти	534	651
Резерв під очікувані кредитні збитки	(7 493)	(11 640)
Всього інших фінансових активів	26 052	38 456

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

Нижче поданий аналіз зміни резерву під очікувані кредитні збитки інших фінансових активів протягом 2023 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 2023 року		3 381	2	3 383
Чиста зміна резерву під збитки протягом року	25	4 937	3 823	8 760
Суми, списані протягом року як безнадійні		(636)	-	(636)
Інші зміни та курсові різниці		-	133	133
Резерв під очікувані кредитні збитки станом на 31 грудня 2023 року		7 682	3 958	11 640

Сума резерву під очікувані кредитні збитки за комісійними доходами, що не є знеціненими станом на 31 грудня 2024 року складає 137 тисяч гривень (на 31 грудня 2023 року – 35 тисяч гривень).

Дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами та банками станом на 31 грудня 2024 року в сумі 15 807 тисяч гривень (на 31 грудня 2023 року – 32 309 тисяч гривень) та дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками в сумі 1 369 тисяч гривень (на 31 грудня 2023 року – 947 тисяч гривень) представлені транзитними рахунками по переказах та платіжних картках, що підлягають клірингу наступного робочого дня, та за якими оцінка очікуваних кредитних збитків не проводиться.

Нижче поданий аналіз інших фінансових активів за кредитною якістю станом на 31 грудня 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	26 052

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

	Нараховані доходи за розрахунко- во-касове обслугову- вання	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	-	10 734	947	651	20 924	33 256
Прострочені, але не знецінені інші фінансові активи, очікувані кредитні збитки за якими оцінюються за весь строк дії (Стадія 2)						
- не прострочені	3 488	-	-	-	-	3 488
- із затримкою платежу до 30 днів	61	-	-	-	-	61
- із затримкою платежу від 31 до 90 днів	707	-	-	-	-	707
Кредитно-знецінені інші фінансові активи (Стадія 3)						
- не прострочені	-	3 958	-	-	-	3 958
- із затримкою платежу від 91 до 180 днів	553	-	-	-	-	553
- із затримкою платежу від 181 до 360 днів	943	-	-	-	-	943
- із затримкою платежу більше 360 днів	7 130	-	-	-	-	7 130
Всього кредитно-знецінених інших фінансових активів (загальна сума)	8 626	3 958	-	-	-	12 584
За мінусом резерву під очікувані кредитні збитки	(7 682)	(3 958)	-	-	-	(11 640)
Всього інших фінансових активів	5 200	10 734	947	651	20 924	38 456

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

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

14. ІНШІ НЕФІНАНСОВІ АКТИВИ

<i>У тисячах гривень</i>	31 грудня 2024 року	31 грудня 2023 року
Передплачені витрати	96 188	57 653
Передплата за товари та незавершене будівництво	82 038	58 563
Товарно-матеріальні запаси	33 196	30 789
Передплата за послуги	20 255	16 460
Передплата з податків, крім податку на прибуток	8 648	14 765
Заставне майно, що перейшло у власність Банку та активи на продаж	1 620	5 843
Інше	339	446
Резерв під знецінення інших нефінансових активів	(12 363)	(2 574)
Всього інших нефінансових активів	229 921	181 945

15. ЗАБОРГОВАНІСТЬ ПЕРЕД ІНШИМИ БАНКАМИ

<i>У тисячах гривень</i>	31 грудня 2024 року	31 грудня 2023 року
Кореспондентські рахунки та рахунки «овернайт» інших банків	1 171 208	1 736 689
Гарантійні депозити	-	5 322
Кошти в розрахунках за операціями ескроу	3 816	3 838
Всього заборгованості перед іншими банками	1 175 024	1 745 849

Станом на 31 грудня 2024 року кореспондентські рахунки та депозити «овернайт» інших банків включають 1 259 тисяч гривень (на 31 грудня 2023 року – 4 141 тисячу гривень) залишків по рахунках PKO Bank Polski S.A.

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

16. КОШТИ КЛІЄНТІВ

У тисячах гривень	31 грудня 2024 року	31 грудня 2023 року
Юридичні особи		
- Поточні/розрахункові рахунки	28 264 586	24 063 060
- Строкові депозити	5 589 917	6 549 025
Фізичні особи		
- Поточні рахунки/рахунки до запитання	11 283 488	9 606 564
- Строкові депозити	7 090 956	6 245 663
Всього коштів клієнтів	52 228 947	46 464 312

Розподіл коштів клієнтів за галузями економіки наведено нижче:

У тисячах гривень	31 грудня 2024 року		31 грудня 2023 року	
	Сума	%	Сума	%
Фізичні особи	18 374 444	35	15 852 227	34
Торгівля	7 118 606	14	6 606 176	14
Виробництво	6 939 862	13	6 246 379	13
Інформаційні технології та телекомунікації	4 731 004	9	3 822 222	8
Фінансові послуги	3 847 752	7	3 302 793	7
Нерухомість	2 463 515	5	2 736 054	6
Сільське господарство	1 936 542	4	2 134 674	5
Охорона здоров'я та надання соціальної допомоги	1 775 705	3	1 229 034	3
Професійна, наукова та технічна діяльність	1 197 737	2	972 910	2
Транспорт та зв'язок	939 362	2	916 723	2
Надання інших видів послуг	482 573	1	469 425	1
Інше	2 421 845	5	2 175 695	5
Всього коштів клієнтів	52 228 947	100	46 464 312	100

Станом на 31 грудня 2024 року Банк мав 641 клієнта (на 31 грудня 2023 року – 540 клієнтів) із залишками на рахунках понад 10 000 тисяч гривень кожний. Загальна сума коштів на рахунках цих клієнтів становила 29 449 653 тисячі гривень у еквіваленті (на 31 грудня 2023 року – 26 380 737 тисяч гривень), або 56% (на 31 грудня 2023 року – 57%) від загального обсягу коштів клієнтів.

Станом на 31 грудня 2024 року заборгованість за кредитами та авансами клієнтам у сумі 624 112 тисяч гривень (на 31 грудня 2023 року – 578 881 тисяча гривень) була забезпечена депозитами у сумі 690 098 тисяч гривень (на 31 грудня 2023 року – 631 868 тисяч гривень). Див. Примітку 7.

Станом на 31 грудня 2024 року поточні рахунки фізичних осіб включають передоплати за кредитними угодами, термін сплати яких не настав, в сумі 14 857 тисяч гривень (на 31 грудня 2023 року – 32 234 тисяч гривень), поточні рахунки юридичних осіб включають передоплати за кредитними угодами, термін сплати яких не настав, в сумі 49 779 тисяч гривень (на 31 грудня 2023 року – 84 864 тисяч гривень).

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

17. ОТРИМАНІ КРЕДИТИ ВІД ІНШИХ ФІНАНСОВИХ ОРГАНІЗАЦІЙ

<i>У тисячах гривень</i>	31 грудня 2024 року	31 грудня 2023 року
Фонд розвитку підприємництва	103 161	100 752
Всього отримано кредитів від інших фінансових організацій	103 161	100 752

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

У грудні 2023 року Банк отримав кредит терміном на два роки від Фонду розвитку підприємництва у розмірі 100 000 тисяч гривень під ставку UIRD 3 міс., що становить 13,19% станом на 31 грудня 2024 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.

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

Зміни в коштах представлені таким чином:

<i>У тисячах гривень</i>	2024 рік	2023 рік
Отримані кредити від інших фінансових організацій на 1 січня	100 752	102 303
Нараховані процентні витрати	13 665	11 190
Сплачені проценти	(11 256)	(12 491)
Інші зміни	-	(250)
Отримані кредити від інших фінансових організацій на 31 грудня	103 161	100 752

Інформацію про справедливую 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 2024 року	31 грудня 2023 року
Кошти в розрахунках		304 509	209 617
Зобов'язання за договорами оренди	11	109 207	107 579
Нараховані витрати за розрахунково-касове обслуговування та інші нараховані витрати		81 779	83 389
Інше		779	848
Всього інших фінансових зобов'язань		496 274	401 433

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 2024 року	31 грудня 2023 року
Нараховані витрати на виплати працівникам	225 630	165 562
Суми до сплати до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб	40 470	32 035
Доходи майбутніх періодів	29 067	13 833
Забезпечення оплати відпусток	27 269	20 166
Податки до сплати, крім податку на прибуток	18 873	25 891
Заборгованість з придбання активів	2 143	6 348
Інше	-	247
Всього інших нефінансових зобов'язань	343 452	264 082

20. РЕЗЕРВИ

<i>У тисячах гривень</i>	31 грудня 2024 року	31 грудня 2023 року
Резерви під зобов'язання кредитного характеру	105 823	21 658
Резерви за зобов'язаннями	10 099	12 108
Всього резервів	115 922	33 766

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

21. СТАТУТНИЙ КАПІТАЛ

<i>У тисячах гривень, крім кількості акцій</i>	Кількість випущених акцій	Номінальна сума	Всього
На 1 січня 2023 року	224 896 946 916	2 248 969	2 248 969
На 31 грудня 2023 року	224 896 946 916	2 248 969	2 248 969
На 31 грудня 2024 року	224 896 946 916	2 248 969	2 248 969

Статутний капітал Банку складає 2 248 969 тисяч гривень (2023 рік – 2 248 969 тисяч гривень).

Станом на 31 грудня 2024 року та 31 грудня 2023 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 2024 року та 31 грудня 2023 року усі прості акції були повністю сплачені та зареєстровані.

Далі подано інформацію про структуру акціонерів Банку:

Акціонер	2024 рік	2023 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 2023 року			
Фінансові інструменти, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід:			
- Чиста зміна справедливої вартості фінансових інструментів, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	619 859	-	619 859
- Чиста зміна справедливої вартості фінансових інструментів, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, перекласифікована в чистий прибуток або збиток	(616)	-	(616)
Всього інший сукупний дохід	619 243	-	619 243
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

23. ПРОЦЕНТНІ ДОХОДИ ТА ВИТРАТИ

<i>У тисячах гривень</i>	2024 рік	2023 рік
Процентні доходи		
Кредити та заборгованість клієнтів	2 127 286	1 973 478
Цінні папери, що оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через інший сукупний дохід	1 655 944	822 638
Депозитні сертифікати Національного банку України	1 344 943	1 755 264
Цінні папери, що оцінюються за амортизованою собівартістю	600 879	341 312
Заборгованість з фінансового лізингу (оренди)	165 405	76 525
Заборгованість інших банків	117 349	144 092
Всього процентних доходів	6 011 806	5 113 309
Процентні витрати		
Кошти юридичних осіб	1 518 864	1 400 833
Кошти фізичних осіб	654 495	453 363
За договорами оренди	16 988	19 553
Заборгованість перед іншими банками	2 236	4 625
Інше	-	5
Всього процентних витрат	2 192 583	1 878 379
Чистий процентний дохід	3 819 223	3 234 930

Процентні доходи від знецінених фінансових активів у 2024 році становлять 6 100 тисяч гривень (у 2023 році – 39 894 тисяч гривень).

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

24. КОМІСІЙНІ ДОХОДИ ТА ВИТРАТИ

<i>У тисячах гривень</i>	2024 рік	2023 рік
Комісійні доходи		
Розрахунково-касове обслуговування	594 058	557 786
Купівля та продаж іноземної валюти	201 047	208 694
Гарантії надані та інші документарні операції	22 211	13 071
За договорами-дорученнями з страховими компаніями	21 981	21 552
Інше	16 534	15 159
Всього комісійних доходів	855 831	816 262
Комісійні витрати		
Розрахунково-касове обслуговування	389 284	281 826
Отримані гарантії та інші документарні операції	44 829	15 618
Кредитне обслуговування банків	3 159	2 862
Операції з цінними паперами	1 288	1 124
Інше	47	580
Всього комісійних витрат	438 607	302 010
Чистий комісійний дохід	417 224	514 252

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

25. ВИТРАТИ НА ФОРМУВАННЯ РЕЗЕРВІВ ЗА КРЕДИТНИМИ ЗБИТКАМИ

<i>У тисячах гривень</i>	Прим.	2024 рік	2023 рік
Заборгованість інших банків	6	(234)	(545)
Кредити та аванси клієнтам	7	79 992	(231 558)
Цінні папери, що оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через інший сукупний дохід	8	212 643	442 908
Цінні папери, що оцінюються за амортизованою собівартістю	8	-	(87)
Інші фінансові активи - комісійні доходи	13	2 292	4 937
Інші фінансові активи - операції з клієнтами та банками	13	(904)	3 823
Зобов'язання з надання гарантій та порук	33	22 417	2 495
Зобов'язання з надання кредиту	33	60 927	(12 298)
Витрати на формування резервів за кредитними збитками		377 133	209 675

Як зменшення витрат на формування резервів, відображена сума повернення раніше списаної безнадійної заборгованості за кредитними збитками, яка у 2024 році склала 29 928 тисяч гривень (2023 рік – 17 463 тисячі гривень).

26. ІНШІ ОПЕРАЦІЙНІ ДОХОДИ

<i>У тисячах гривень</i>	2024 рік	2023 рік
Дохід за договорами з обслуговування платіжних карток	30 406	1 652
Дохід від переоцінки основних засобів та інвестиційної нерухомості	19 478	2 727
Дохід від операційного лізингу (оренди)	11 731	11 595
Інші операційні доходи	8 621	8 078
Штрафи та пені отримані	5 035	3 813
Позитивний результат від продажу основних засобів	2 909	18 101
Операційний дохід від надлишку готівки в касах	1 688	216
Дохід від лізингу (оренди)	1 514	5 056
Дохід від модифікації лізингу (оренди)	866	5 109
Дохід від операцій зі страховими компаніями та іншими організаціями	772	2 458
Резерви на покриття втрат за нефінансовою дебіторською заборгованістю	-	2 888
Інші доходи	2 299	84
Всього інших операційних доходів	85 319	61 777

27. АДМІНІСТРАТИВНІ ТА ІНШІ ОПЕРАЦІЙНІ ВИТРАТИ

<i>У тисячах гривень</i>	2024 рік	2023 рік
Заробітна плата, премії та інші витрати на персонал	983 597	737 311
Соціальні внески, нараховані на виплати працівникам	190 021	146 064
Всього витрат на виплати працівникам	1 173 618	883 375
Супровід програмного забезпечення	166 657	113 405
Відрахування до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб	154 610	121 833
Комунальні витрати	81 314	70 932
Ремонт та утримання приміщень та обладнання	73 389	61 535
Зв'язок	54 832	47 066
Професійні послуги	29 985	25 817
Доброчинність	23 250	12 180
Реклама та маркетинг	20 483	14 518
Податки, крім податку на прибуток	14 308	14 364
Інкасація та перевезення цінностей	12 781	8 411
Охоронні послуги	12 213	12 452
Витрати на операційну оренду приміщень	11 769	5 212
Резерви на покриття втрат за нефінансовою дебіторською заборгованістю	10 092	-
Витрати на юридичні послуги	9 668	17 490
Витрати на відрядження	7 962	5 457
Витрати на банківські платіжні картки	7 203	9 178
Витрати на системи кібербезпеки	6 253	5 302
Негативний результат по договорах оренди	6 068	8 107
Представницькі витрати	5 491	3 095
Витрати від переоцінки основних засобів	3 304	-
Зменшення корисності та негативний результат від вибуття основних засобів	2 657	1 247
Резерви на покриття ризиків і втрат за судовими позовами	2 403	9 226
Членські внески	1 625	1 433
Витрати від модифікацій лізингу (оренди)	906	343
Витрати, пов'язані з операціями фінансового лізингу	694	6 040
Витрати на штрафи, пені та інші пов'язані оплати	53	10 745
Інше	33 010	22 435
Всього адміністративних та інших операційних витрат	752 980	607 823

Банк 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	2024 рік	2023 рік
Поточний податок	1 100 027	1 137 672
Відстрочений податок	52 628	(62 920)
Витрати з податку на прибуток	1 152 655	1 074 752

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

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

У тисячах гривень	2024 рік	2023 рік
Прибуток до оподаткування	2 089 049	2 286 252
Теоретична сума податкових витрат за чинною ставкою податку (2024 рік – 50%; 2023 рік – 50%)	1 044 525	1 143 126
Податковий ефект статей, які не вираховуються для цілей оподаткування або не включаються до оподаткованої суми:		
- витрати/(доходи), пов'язані з формуванням резервів, що не враховуються для цілей оподаткування	46 977	(2 643)
- інші витрати, що не враховуються для цілей оподаткування	35	2 868
Вплив зміни облікової політики та інші зміни тимчасових різниць	61 118	(68 599)
Витрати з податку на прибуток за рік	1 152 655	1 074 752

(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 2023 року	Визнані в прибутках/збитках	Визнані в іншому сукупному доході	Залишок на 31 грудня 2024 року
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)
Чистий відстрочений податковий актив (зобов'язання)	104 132	(52 628)	(10 818)	40 686

<i>У тисячах гривень</i>	Залишок на 1 січня 2023 року	Визнані в прибутках/ збитках	Залишок на 31 грудня 2023 року
Податковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування			
Основні засоби та нематеріальні активи	31 514	48 754	80 268
Резерви під знецінення активів	7 619	11 086	18 705
Цінні папери	2 079	3 080	5 159
Чистий відстрочений податковий актив (зобов'язання)	41 212	62 920	104 132

Визнаний відстрочений податковий актив являє собою суму податку на прибуток, яка може бути зарахована проти майбутніх податків на прибуток, і відображається в окремому 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 2024 року та 31 грудня 2023 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>	2024 рік	2023 рік
Прибуток за рік, що належить акціонерам - власникам простих акцій на основі консолідованого звіту	937 361	1 209 409
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)	0,0042	0,0054

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 Банку. Функції ОВПОР виконуються Правлінням Банку.

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

Операції Банку 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 Банку 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 2024 року:

	Послуги фізичним особам	Корпоративна банківська діяльність	Казначейська та інвестиційна банківська діяльність	Нерозпо- ділені статті	Всього
<i>У тисячах гривень</i>					
Активи звітних сегментів	1 718 262	10 299 222	48 440 730	1 562 869	62 021 083
Зобов'язання звітних сегментів	18 380 973	33 928 698	1 343 544	1 248 472	54 901 687
Капітальні витрати	-	-	-	331 435	331 435

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>						
2024 рік						
<i>Доходи від зовнішніх контрагентів</i>						
- Процентні доходи	530 286	1 762 405	3 719 115	-	-	6 011 806
- Комісійні доходи	297 546	528 282	3 157	26 846	-	855 831
- Інші операційні доходи	31 467	3 974	-	49 878	-	85 319
<i>Доходи від інших сегментів</i>						
- Процентні доходи	1 469 283	2 609 438	1 671 576		(5 750 297)	-
Разом доходів сегмента	2 328 582	4 904 099	5 393 848	76 724	(5 750 297)	6 952 956
Процентні витрати	(1 106 217)	(2 738 718)	(4 080 957)	(16 988)	5 750 297	(2 192 583)
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	405 127	(485 069)	(212 409)	(84 782)	-	(377 133)
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)	(836 019)	(840 621)	(13 401)	-	(2 343 348)
Результати сегмента	740 864	751 469	682 245	(85 529)	-	2 089 049
Витрати з податку на прибуток за рік						(1 152 655)
Прибуток за рік						936 394

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

<i>У тисячах гривень</i>	Послуги фізичним особам	Корпоративна банківська діяльність	Казначейська та інвестиційна банківська діяльність	Нерозпо- ділені статті	Всього
Активи звітних сегментів	2 800 866	9 711 400	41 719 090	1 654 716	55 886 072
Зобов'язання звітних сегментів	15 858 947	30 658 962	1 841 764	1 657 719	50 017 392
Капітальні витрати	-	-	-	328 255	328 255

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
2023 рік						
<i>Доходи від зовнішніх контрагентів</i>						
- Процентні доходи	739 121	1 310 882	3 063 306	-	-	5 113 309
- Комісійні доходи	289 321	487 569	2 626	36 746	-	816 262
- Інші операційні доходи	5 108	359	-	56 310	-	61 777
<i>Доходи від інших сегментів</i>						
- Процентні доходи	1 416 364	2 796 494	1 826 752	-	(6 039 610)	-
Разом доходів сегмента	2 449 914	4 595 304	4 892 684	93 056	(6 039 610)	5 991 348
Процентні витрати	(1 222 975)	(2 457 973)	(4 217 483)	(19 558)	6 039 610	(1 878 379)
Результат від операцій з торгівлі іноземною валютою	-	-	434 969	-	-	434 969
Результат від переоцінки іноземної валюти	-	-	40 628	-	-	40 628
Результат від операцій з фінансовими інструментами	-	-	616	-	-	616
Результат від припинення визнання фінансових активів, що обліковуються за амортизованою собівартістю	11 169	6 288	-	-	-	17 457
Результат від модифікації фінансових активів	(4 731)	(914)	-	-	-	(5 645)
Витрати на формування резервів за кредитними збитками	(61 685)	293 243	(442 276)	1 043	-	(209 675)
Комісійні витрати	(168 345)	(59 880)	(44 988)	(28 797)	-	(302 010)
Витрати на виплати працівникам, витрати на знос та амортизацію, адміністративні та інші операційні витрати	(779 759)	(617 482)	(396 248)	(9 568)	-	(1 803 057)
Результати сегмента	223 588	1 758 586	267 902	36 176	-	2 286 252
Витрати з податку на прибуток за рік						(1 074 752)
Прибуток за рік						1 211 500

(д) Аналіз доходів за продуктами та послугами

Аналіз доходів Банку 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. Банк 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 Банку в Примітці 31.

(є) Найбільші клієнти

Банк не має клієнтів, доходи від яких перевищують 10% від загального обсягу доходів Банку.

31. УПРАВЛІННЯ ФІНАНСОВИМИ РИЗИКАМИ

Функція управління ризиками в Банку здійснюється стосовно фінансових, операційних та юридичних ризиків. Фінансові ризики складаються з ринкового ризику (який включає валютний ризик), 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. Банк наражається на кредитний ризик, який визначається як ризик того, що одна із сторін операції з фінансовим інструментом спричинить фінансові збитки другій стороні внаслідок невиконання зобов'язання за договором. Кредитний ризик виникає в результаті кредитних та інших операцій Банку з контрагентами, внаслідок яких виникають фінансові активи.

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

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

У Банку створені повноважні корпоративні органи, які відповідають за затвердження кредитних лімітів по окремих позичальниках:

- Наглядова Рада Банку аналізує та затверджує кредитні пропозиції понад 5,0 мільйонів доларів США та понад 6,25 мільйонів доларів США при реструктуризації кредитної заборгованості;
- Правління Банку аналізує та затверджує кредитні пропозиції до 5,0 мільйонів доларів США та до 6,25 мільйонів доларів США при реструктуризації кредитної заборгованості;
- Кредитний комітет Банку аналізує та затверджує кредитні пропозиції до 90 мільйонів гривень, Малий кредитний комітет Банку – до 25 мільйонів гривень, а Комітет Банку з питань управління непрацюючими активами – до 5 мільйонів доларів США. Засідання Кредитного комітету Банку та Малий кредитний комітет проводяться здебільшого двічі на тиждень, а Комітету Банку з питань управління непрацюючими активами здебільшого один раз на тиждень;
- окремо надано повноваження на двоосібне прийняття нових кредитних рішень до 15,0 мільйонів гривень; а також повноваження на одноосібне прийняття нових кредитних рішень – директорам окремих департаментів Банку із максимальним лімітом до 2,0 мільйонів гривень, на одноосібне прийняття рішень про здійснення кредитних операцій в рамках реструктуризації кредитної заборгованості директору виконавчому напрямку управління непрацюючими активами до 3,0 мільйонів гривень.

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 Банком 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. Банк не співпрацює з юридичними та фізичними особами із санкційних списків,

а також діяльність яких пов'язана або залежить від осіб, які зареєстровані або проводять діяльність в російській федерації та / або в республіці білорусь.

На час дії воєнного стану Банком тимчасово обмежено повноваження на двоосібне прийняття кредитних рішень щодо здійснення нових кредитних операцій (в т.ч. операціями фінансового лізингу) клієнтів сегменту корпоративного бізнесу, малого та середнього бізнесу, які здійснюють господарську діяльність в Помаранчевій та Червоній зонах, відповідно до затвердженого Банком, розподілу територій України (зонування).

З метою обмеження кредитних ризиків Банк здійснює розгляд нових кредитних пропозицій щодо видачі нових кредитів фізичним особам в окремих обґрунтованих випадках та приймає за ними кредитні рішення не нижче Кредитного Комітету Банку, окрім:

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

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 Банку.

Рейтингова шкала Банку включає 24 рейтингових категорій, позначених великими літерами (від A1 до H3), в залежності від ризику невиконання клієнтом зобов'язань, та ймовірності дефолту для кожної рейтингової категорії (в %).

Контроль за впровадженням рейтингових моделей, їх своєчасний перегляд та актуалізацію здійснює Департамент кредитного ризику Банку.

Банк 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.

Банк організовує ефективний процес управління проблемними активами з дотриманням таких принципів:

- економічна доцільність – визначені Банком заходи з управління проблемними активами 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 проблемними активами;
- 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;
- своєчасність – виявлення на ранній стадії активів з ознаками потенційної проблемності та вживання своєчасних і адекватних заходів, спрямованих на зменшення розміру збитків Банку від проблемних активів;
- структурованість – чіткий розподіл функцій, обов'язків і повноважень під час управління проблемними активами між задіяними структурними підрозділами та працівниками Банку, встановлення 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 проблемними активами рівню, обсягу, структурі проблемних активів в 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 проблемними активами 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 управління проблемними активами;
- моніторинг – постійний контроль за досягненням цілей та виконанням завдань, що встановлені Стратегією управління проблемними активами та Оперативним планом реалізації Стратегії управління проблемними активами, ефективністю дій підрозділів та працівників Банку, ефективністю застосованих Банком інструментів врегулювання заборгованості та продажу стягнутого майна.

Банк організовує процес управління проблемними активами, який охоплює усі організаційні рівні Банку, 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 Банку щомісячно доводиться звіт про аналіз якості кредитного портфеля із детальним аналізом рівня кредитного ризику по кредитному портфелю в цілому та по напрямках кредитування.

Крім того, Банк дотримується системи внутрішніх лімітів концентрації, що складається з спрямованих довготривалих стратегій Банку в частині структури окремих сегментів кредитного портфеля та лімітів концентрації, встановлених для окремих секторів економіки.

З метою недопущення перевищення лімітів концентрації, вказані ліміти підлягають моніторингу (контролю). Моніторинг лімітів концентрації здійснюється щомісячно та щоквартально Департаментом кредитного ризику. Результати моніторингу підлягають презентації у складі управлінської звітності щодо ризиків Правлінню Банку та Наглядовій Раді.

Відповідно до вимог МСФЗ 9 Банк 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 в Банку 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 в 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 Банку.

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, Банком здійснюється постійний контроль дотримання нормативних значень кредитного ризику, встановлених НБУ.

Станом на 31 грудня 2024 року норматив максимального розміру кредитного ризику на одного контрагента (Н7), який визначається як співвідношення суми всіх вимог банку до контрагента або групи пов'язаних контрагентів та всіх фінансових зобов'язань, наданих банком щодо контрагента або групи пов'язаних контрагентів, до регулятивного капіталу банку, становив 11,36%, при нормативному значенні не більше 20% (значення нормативу станом на 31 грудня 2023 року становило 10,57%).

Станом на 31 грудня 2024 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 22,02%, при нормативному значенні не більше 800% (значення нормативу станом на 31 грудня 2023 року становило 21,01%).

Ринковий ризик. Банк 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). Банк 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 Банку станом на 31 грудня 2024 року:

У тисячах гривень	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)

У поданій нижче таблиці наведено концентрацію валютного ризику Банку станом на 31 грудня 2023 року:

У тисячах гривень	Монетарні фінансові активи	Монетарні фінансові зобов'язання	Похідні фінансові інструменти	Чиста позиція
Долари США	12 072 288	11 712 986	(165 813)	193 489
Євро	8 001 460	8 269 793	166 721	(101 612)
Фунти стерлінгів	88 963	88 536	-	427
Інше	655 884	654 295	9 733	11 322

Нижче в таблиці показано зміну фінансового результату та капіталу внаслідок обґрунтовано можливих змін курсів обміну валют по відношенню до функціональної валюти Банку, що використовувались на звітну дату, при незмінності всіх інших змінних характеристик:

У тисячах гривень	на 31 грудня 2024 року		на 31 грудня 2023 року	
	Вплив на фінансовий результат	Вплив на капітал	Вплив на фінансовий результат	Вплив на капітал
Зміцнення долара США на 10% (у 2023 році – зміцнення на 10%)	14 788	19 718	15 866	19 349
Послаблення долара США на 10% (у 2023 році – послаблення на 10%)	(14 788)	(19 718)	(15 866)	(19 349)
Зміцнення євро на 10% (у 2023 році – зміцнення на 10%)	(5 341)	(7 122)	(8 332)	(10 161)
Послаблення євро на 10% (у 2023 році – послаблення на 10%)	5 341	7 122	8 332	10 161
Зміцнення інших валют на 10% (у 2023 році – зміцнення на 10%)	(302)	(402)	963	1 175
Послаблення інших валют на 10% (у 2023 році – послаблення на 10%)	302	402	(963)	(1 175)

Процентний ризик банківської книги Банк 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 Банку на зміну процентних ставок є показником чутливості активів та зобов'язань до зміни процентних ставок в довгостроковій перспективі. Фактори чутливості включають припущення в відношенні строків до погашення та строків до зміни процентних ставок і поновлення продуктів. Нижче в таблиці подано потенційний вплив на прибуток Банку в горизонті 12 місяців, розрахованих за методом NII, у випадку збільшення/зменшення процентних ставок на фінансові інструменти, деномінованих в основних валютах:

		на 31 грудня 2024 року		на 31 грудня 2023 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	+114 766 / -114 759	+200/-200	+137 345 / -137 211
	-фіксована	+200/-200	-8 318 / +6 430	+200/-200	+105 143 / -106 020
USD	-змінювана	+200/-200	+878 / -878	+200/-200	+1 634 / -1 634
	-фіксована	+200/-200	+102 384 / -123 876	+200/-200	+57 977 / -83 264
EUR	-змінювана	+200/-200	+822 / -822	+200/-200	+3 829 / -3 826
	-фіксована	+200/-200	+96 190 / -109 822	+200/-200	+132 660 / -149 703

Банк 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	2024 рік				2023 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%	-	-	-	18%	-	-	-
Заборгованість інших банків								
- гарантійні депозити	-	-	-	-	-	-	-	-
- кореспондентські рахунки в інших банках, на які нараховуються відсотки	0%	2%	3%	0%	0%	3%	4%	0%
- строкові кошти розміщені на міжбанківському ринку	-	5%	3%	5%	-	5%	0%	-
Кредити та аванси клієнтам								
- з фіксованою ставкою	19%	6%	5%	8%	22%	6%	5%	8%
- зі змінюваною ставкою	21%	5%	7%	-	22%	5%	7%	-
Цінні папери, що оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через інший сукупний дохід	17%	-	-	-	18%	-	-	-
Цінні папери, що оцінюються за амортизованою собівартістю	-	4%	3%	-	-	5%	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%	-	-	-	15%	-	-	-
Кошти клієнтів								
- поточні та розрахункові рахунки	6%	0%	0%	0%	6%	0%	0%	0%
- строкові депозити	11%	1%	1%	2%	13%	1%	1%	-

Позначка «-» у таблиці означає, що Банк не має відповідних активів або зобов'язань у відповідній валюті. Якщо не вказано інше, інформація у таблиці стосується фіксованих ставок.

Інший ціновий ризик. Банк 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 Банку 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 Банку станом на 31 грудня 2024 року наведено нижче:

<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	11 992 052	72	394	11 992 518
Цінні папери	12 907 434	14 284 563	-	27 191 997
Інвестиції в дочірні компанії	35 000	-	-	35 000
Інші фінансові активи	17 833	8 199	20	26 052
Всього фінансових активів	42 691 919	17 800 933	414	60 493 266
Нефінансові активи	1 498 158	29 659	-	1 527 817
Всього активів	44 190 077	17 830 592	414	62 021 083
Зобов'язання				
Заборгованість перед іншими банками	1 169 948	5 076	-	1 175 024
Кошти клієнтів	51 375 239	736 761	116 947	52 228 947
Отримані кредити від інших фінансових організацій	103 161	-	-	103 161
Інші фінансові зобов'язання	414 324	81 950	-	496 274
Всього фінансових зобов'язань	53 062 672	823 787	116 947	54 003 406
Нефінансові зобов'язання	898 208	71	2	898 281
Всього зобов'язань	53 960 880	823 858	116 949	54 901 687
Чиста балансова позиція	(9 770 803)	17 006 734	(116 535)	7 119 396

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 1 259 тисяч гривень зобов'язань перед материнським банком (у 2023 році – 4 141 тисячу гривень) (Примітка 36).

Географічний аналіз активів та зобов'язань Банку станом на 31 грудня 2023 року поданий далі:

У тисячах гривень	Україна	Країни ОЕСР	Інші країни	Всього
Активи				
Готівкові кошти та кошти в Національному банку України	15 847 455	-	-	15 847 455
Заборгованість інших банків	158 314	3 772 618	-	3 930 932
Кредити та аванси клієнтам	12 467 293	144	657	12 468 094
Цінні папери	8 065 477	13 873 969	-	21 939 446
Інвестиції в дочірні компанії	35 000	-	-	35 000
Інші фінансові активи	27 823	10 629	4	38 456
Всього фінансових активів	36 601 362	17 657 360	661	54 259 383
Нефінансові активи	1 594 682	32 007	-	1 626 689
Всього активів	38 196 044	17 689 367	661	55 886 072
Зобов'язання				
Заборгованість перед іншими банками	1 737 870	7 979	-	1 745 849
Кошти клієнтів	45 753 497	595 604	115 211	46 464 312
Отримані кредити від інших фінансових організацій	100 752	-	-	100 752
Інші фінансові зобов'язання	350 417	51 010	6	401 433
Всього фінансових зобов'язань	47 942 536	654 593	115 217	48 712 346
Нефінансові зобов'язання	1 304 748	293	5	1 305 046
Всього зобов'язань	49 247 284	654 886	115 222	50 017 392
Чиста балансова позиція	(11 051 240)	17 034 481	(114 561)	5 868 680

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.

Банк прагне підтримувати стабільну базу фінансування, яка складається переважно із заборгованості перед іншими банками, депозитів юридичних та фізичних осіб, а також інвестує кошти у портфелі ліквідних активів для того, щоб мати можливість оперативно та безперешкодно виконати непередбачувані вимоги щодо ліквідності.

Управління ліквідністю Банку 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 2024 року складав 244%, при мінімальному значенні нормативу не менше 100% (значення нормативу станом на 31 грудня 2023 року становило 257%, при мінімальному значенні 100%);
- коефіцієнт покриття ліквідністю LCR в іноземній валюті (LCR_{ІВ}), який станом на 31 грудня 2024 року складав 394%, при мінімальному значенні не менше 100% (значення нормативу станом на 31 грудня 2023 року становило 375%, при мінімальному значенні 100%);

- коефіцієнт чистого стабільного фінансування NSFR (англ. Net Stable Funding Ratio), який станом на 31 грудня 2024 року складав 277%, при мінімальному значенні не менше 100% (станом на 31 грудня 2023 року цей норматив складав 250%, 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 Банку 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 окремому 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 звітного 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 2024 року:

	До запитання та до 1 місяця	1-12 місяців	12 місяців - 5 років	Понад 5 років	Всього
<i>У тисячах гривень</i>					
Зобов'язання					
Заборгованість перед іншими банками	1 175 024	-	-	-	1 175 024
Кошти клієнтів	44 882 690	7 403 489	102 899	3 115	52 392 193
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	50 846 138	7 567 632	143 051	9 198	58 566 019

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 Банк 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 2023 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	1 745 849	-	-	-	1 745 849
Кошти клієнтів	39 099 517	7 471 306	119 694	3 980	46 694 497
Отримані кредити від інших фінансових організацій	2 198	17 492	107 987	-	127 677
Зобов'язання з фінансової оренди	209	18 602	88 768	-	107 579
Інші фінансові зобов'язання	293 854	-	-	-	293 854
Зобов'язання, пов'язані з кредитуванням	3 547 433	-	-	-	3 547 433
Контракти на умовах спот та форвард					
- надходження	265 698	-	-	-	265 698
- виплати	(265 268)	-	-	-	(265 268)
Всього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями	44 689 490	7 507 400	316 449	3 980	52 517 319

Кошти клієнтів відображені у вказаному аналізі за строками, що залишились до погашення відповідно до контрактів. Проте, відповідно до Цивільного кодексу України, для депозитних договорів, що були укладені до 6 червня 2015 року, фізичні особи мають право вилучати кошти з рахунків до настання строку погашення, втрачаючи при цьому право на нараховані проценти. Деякі депозитні контракти з юридичними особами передбачають можливість зняття коштів достроково. Деякі депозитні контракти з фізичними особами, укладені після 6 червня 2015 року також передбачають можливість зняття коштів достроково. Однак керівництво вважає, зважаючи на досвід, що більшість контрагентів не будуть вимагати кошти достроково.

Станом на 31 грудня 2024 та 2023 років недисконтовані грошові потоки за коштами клієнтів з правом дострокового вилучення коштів за строками погашення представлені наступним чином:

<i>У тисячах гривень</i>	До запитання та до 1 місяця	1-12 місяців	12 місяців - 5 років	Понад 5 років	Всього
На 31 грудня 2024 року	99 608	394 602	25 406	3 077	522 693
На 31 грудня 2023 року	136 194	623 546	23 489	4 018	787 247

Нижче наведений детальний розподіл балансової вартості фінансових активів та зобов'язань за контрактними строками погашення на 31 грудня 2024 та 2023 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 2024 року					
Фінансові активи	22 159 942	20 205 144	17 278 850	814 330	60 458 266
Фінансові зобов'язання	(46 410 915)	(7 442 570)	(140 747)	(9 174)	(54 003 406)
Чистий розрив ліквідності на основі очікуваних термінів погашення	(24 250 973)	12 762 574	17 138 103	805 156	6 454 860
Контракти на умовах спот та форвард					
- надходження	192 826	-	-	-	192 826
- сплати	(192 292)	-	-	-	(192 292)
На 31 грудня 2023 року					
Фінансові активи	18 089 312	21 761 461	13 313 023	1 060 587	54 224 383
Фінансові зобов'язання	(41 078 255)	(7 324 305)	(305 847)	(3 939)	(48 712 346)
Чистий розрив ліквідності на основі очікуваних термінів погашення	(22 988 943)	14 437 156	13 007 176	1 056 648	5 512 037
Контракти на умовах спот та форвард					
- надходження	265 698	-	-	-	265 698
- сплати	(265 268)	-	-	-	(265 268)

Відповідність та/або контрольована невідповідність строків погашення і процентних ставок активів та зобов'язань має фундаментальне значення для керівництва. Повна відповідність для банків нехарактерна, оскільки операції часто мають різний характер та невизначений термін. Позиція невідповідності потенційно може збільшити прибутковість, але також може збільшити ризик збитків. Строки активів та зобов'язань і спроможність заміни (за прийнятною вартістю) процентних зобов'язань після настання строку їх погашення є важливими чинниками оцінки ліквідності Банку та його реакції на зміни процентної ставки та курсу обміну валют.

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

Банк має відкриті кредитні лінії з материнською компанією PKO Bank Polski S.A. на 30 та 47 мільйонів доларів США. Банк може використовувати ці кредитні лінії для поповнення обігових коштів та підтримки оперативної ліквідності.

32. УПРАВЛІННЯ КАПІТАЛОМ

Мета Банку при управлінні капіталом полягає у забезпеченні (i) дотримання вимог до капіталу, встановлених Національним банком України, (ii) спроможності Банку функціонувати як безперервно діюче підприємство. На думку керівництва, загальна сума капіталу, управління яким здійснює Банк, дорівнює сумі капіталу, показаного в окремому звіті про фінансовий стан. Сума капіталу, управління яким здійснює Банк станом на 31 грудня 2024 року, складає 7 119 396 тисяч гривень (на 31 грудня 2023 року – 5 868 680 тисяч гривень). Контроль за дотриманням нормативу достатності капіталу Банку, встановленого Національним банком України, здійснюється щодавно. Інші цілі управління капіталом оцінюються щорічно.

Відповідно до чинного законодавства України банки зобов'язані формувати резервний фонд на покриття непередбачених збитків по всіх статтях активів та позабалансових зобов'язаннях. Розмір резервного фонду має складати 25% розміру регулятивного капіталу банку, але не менше ніж 25% зареєстрованого статутного капіталу банку. Резервний фонд формується за рахунок відрахування з чистого прибутку звітного року, що залишається у розпорядженні банку після сплати податків та інших обов'язкових платежів, а також з нерозподіленого прибутку попередніх років.

Розмір відрахувань до резервного фонду має бути не менше 5% від прибутку банку до досягнення ним 25% розміру регулятивного капіталу банку.

Якщо діяльність банку може створювати загрозу інтересам вкладників та інших кредиторів банку, то Національний банк України має право вимагати від банку збільшення розміру резервного фонду та щорічних відрахувань до нього. Якщо внаслідок діяльності банку розмір регулятивного капіталу зменшився до суми, що є меншою, ніж розмір статутного капіталу, то щорічні відрахування до резервного фонду мають становити 10 відсотків чистого прибутку банку до досягнення ним розміру 35 відсотків від статутного капіталу банку.

Резервний фонд банку може бути використаний тільки на покриття збитків банку за результатами звітного року згідно з рішенням ради банку (Наглядової ради) та в порядку, що встановлений загальними зборами його учасників. При цьому, жодних обмежень щодо можливості розподілу резервного фонду між учасниками банку при його ліквідації після задоволення всіх вимог кредиторів діючим законодавством України не передбачено.

Станом на 31 грудня 2024 року резервний фонд Банку складає 2 848 725 тисяч гривень (31 грудня 2023 року – 1 627 010 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>	2024 рік
Основний капітал 1 рівня	5 771 134
Додатковий капітал 1 рівня	-
Капітал 2 рівня	-
Всього регулятивного капіталу	5 771 134

У 2023 році регулятивний капітал Банку складався з таких компонентів:

<i>У тисячах гривень</i>	2023 рік
Основний капітал	3 548 304
Додатковий капітал	1 880 290
Відвернення	(35 000)
Всього регулятивного капіталу	5 393 594

Станом на 31 грудня 2024 року та 31 грудня 2023 року Банк дотримувався вимог щодо мінімального розміру нормативу достатності (адекватності) регулятивного капіталу. Значення нормативу на 31 грудня 2024 року становить 30% (31 грудня 2023 року: 32%). 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.

Упродовж 2024 та 2023 років Банк дотримувався усіх економічних нормативів та лімітів відкритої валютної позиції, встановлених НБУ.

НБУ проводить регулярне стрес тестування банків із використанням певних припущень стрес тесту для перевірки виконання регуляторних вимог. У разі якщо результати стрес тестування свідчать, що адекватність капіталу може впасти нижче регуляторного рівня у майбутньому, НБУ може вимагати збільшення розміру регулятивного капіталу понад мінімальний розмір.

33. УМОВНІ ТА ІНШІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ

Судові процедури. В ході нормального ведення бізнесу Банк час від часу одержує претензії. Виходячи з власної оцінки та внутрішніх і зовнішніх професійних консультацій, керівництво Банку вважає, що Банк не зазнає суттєвих ненарахованих збитків у результаті судових позовів. Загальна сума створеного резерву за судовими позовами становить 10 099 тисяч гривень станом на 31 грудня 2024 року (станом на 31 грудня 2023 року 12 108 тисяч гривень).

Зміни в резервах під потенційні зобов'язання становлять:

У тисячах гривень	Прим.	2024 рік	2023 рік
Резерв за зобов'язаннями на 1 січня		12 108	2 488
Чиста зміна резерву під збитки	27	2 403	9 226
Суми, використані протягом року		(5 305)	-
Зміни курсу валют та інші зміни		893	394
Резерв за зобов'язаннями на 31 грудня		10 099	12 108

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 окрему 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 Банку чинному податковому законодавству і не застосують штрафні санкції. У цій окремій фінансовій звітності не був створений резерв по потенційних штрафних санкціях, пов'язаних з оподаткуванням.

Зобов'язання по капітальних витратах. Станом на 31 грудня 2024 року Банк мав капітальні зобов'язання, передбачені контрактами, щодо приміщень та обладнання на загальну суму 6 011 тисяч гривень (на 31 грудня 2023 року – 12 070 тисяч гривень), та щодо нематеріальних активів – 81 616 тисяч гривень (на 31 грудня 2023 року – 98 557 тисяч гривень).

Банк виділив ресурси, необхідні для виконання цих зобов'язань. Керівництво Банку 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 Банк 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 Банку за дорученням своїх клієнтів, які уповноважують треті сторони вимагати від Банку 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 Банк 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. Банк 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 2024 року зобов'язання з надання кредитів становлять 3 706 286 тисяч гривень (на 31 грудня 2023 року – 2 963 203 тисячі гривень).

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

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

У тисячах гривень	на 31 грудня 2023 року			
	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Всього
Договори фінансової гарантії та акредитиви	488 079	96 150	-	584 229
Резерв під очікувані кредитні збитки	1 835	-	-	1 835
Балансова вартість (резерв)	1 835	-	-	1 835

Станом на 31 грудня 2024 року зобов'язання за гарантіями та акредитивами забезпечені депозитами у сумі 66 818 тисяч гривень (31 грудня 2023 року – 116 897 тисяч гривень) (Примітка 16). Загальна сума невиконаних зобов'язань за кредитами, імпортованими акредитивами та гарантіями за угодою необов'язково являє собою майбутні потреби у грошових коштах, оскільки строк дії таких фінансових інструментів може закінчитися без фінансування.

Зміни оцінок очікуваних кредитних збитків під зобов'язання кредитного характеру представлений таким чином:

У тисячах гривень	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

<i>У тисячах гривень</i>	Прим.	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Всього
Залишок на 1 січня 2023 року		9 749	2 243	19 285	31 277
Перехід на Стадію 1		161	(142)	(19)	-
Перехід на Стадію 2		(248)	579	(331)	-
Перехід на Стадію 3		(5)	(172)	177	-
Чиста зміна резерву під збитки	25	(15 284)	(9 762)	(589)	(25 635)
Нові зобов'язання з надання кредитів та договори фінансової гарантії	25	20 187	9 062	-	29 249
Зобов'язання з надання кредитів та договори фінансової гарантії визнання яких припинено	25	(1 327)	(289)	(11 801)	(13 417)
Зміни курсу валют та інші зміни		192	(73)	65	184
Залишок на 31 грудня 2023 року		13 425	1 446	6 787	21 658

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 окремому 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	2024 рік				2023 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	-	12 907 434	-	12 907 434	-	8 065 477	-	8 065 477
Нефінансові активи								
- Власні приміщення	-	-	404 275	404 275	-	-	282 190	282 190
- Інвестиційна нерухомість	-	-	8 851	8 851	-	-	8 863	8 863
Всього справедлива вартість активів, що багаторазово оцінюються за справедливою вартістю	-	12 907 434	413 126	13 320 560	-	8 065 477	291 053	8 356 530

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		

В таблиці нижче наведений метод оцінки та вхідні дані, які були використані в оцінці справедливої вартості для оцінок 2 Рівня станом на 31 грудня 2023 року:

<i>У тисячах гривень</i>	Справедлива вартість	Метод оцінки	Використані вхідні дані
Активи за справедливою вартістю			
Фінансові активи			
<i>Цінні папери, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід</i>			
- Державні облігації України	8 065 477	Ринковий метод	Ціни котируваних облігацій на ринку для аналогічних облігацій
Всього оцінена багаторазова справедлива вартість 2 рівня	8 065 477		

б) Активи та зобов'язання, що не оцінюються по справедливій вартості, справедлива вартість яких розкривається

Нижче наводиться аналіз справедливої вартості за рівнями ієрархії справедливої вартості та балансова вартість активів та зобов'язань, що не оцінюються по справедливій вартості:

31 грудня 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	-	-	12 404 417	12 404 417	11 992 518
- Кредити юридичним особам	-	-	10 577 980	10 577 980	10 282 181
- 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	-	-	411 968	411 968	390 764
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	12 430 469	47 930 840	47 550 832

31 грудня 2023 року					
У тисячах гривень	1 Рівень	2 Рівень	3 Рівень	Всього	Балансова вартість
Активи					
Готівкові кошти та кошти в Національному банку України	15 847 455	-	-	15 847 455	15 847 455
Кошти в інших банках	-	3 930 932	-	3 930 932	3 930 932
Кредити та аванси клієнтам	-	-	12 711 910	12 711 910	12 468 094
- Кредити юридичним особам	-	-	9 680 012	9 680 012	9 674 170
- Кредити фізичним особам – споживчі кредити	-	-	607 246	607 246	454 736
- Кредити фізичним особам – іпотечні кредити	-	-	1 496 926	1 496 926	1 476 338
- Кредити фізичним особам – кредити на автомобілі	-	-	927 726	927 726	862 850
Цінні папери, що оцінюються за амортизованою собівартістю	13 894 853	-	-	13 894 853	13 873 969
Інші фінансові активи	-	-	38 456	38 456	38 456
Всього	29 742 308	3 930 932	12 750 366	46 423 606	46 158 906

31 грудня 2024 року					
У тисячах гривень	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	-	-	52 206 198	52 206 198	52 228 947
- Поточні кошти юридичних осіб	-	-	28 264 586	28 264 586	28 264 586
- 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	52 804 990	53 980 014	54 003 406

31 грудня 2023 року					
У тисячах гривень	1 Рівень	2 Рівень	3 Рівень	Всього	Балансова вартість
Зобов'язання					
Кошти інших банків	-	1 745 849	-	1 745 849	1 745 849
Кошти клієнтів	-	-	46 439 499	46 439 499	46 464 312
- Поточні кошти юридичних осіб	-	-	24 063 060	24 063 060	24 063 060
- Строкові депозити юридичних осіб	-	-	6 537 959	6 537 959	6 549 025
- Поточні кошти фізичних осіб	-	-	9 606 564	9 606 564	9 606 564
- Строкові депозити фізичних осіб	-	-	6 231 916	6 231 916	6 245 663
Отримані кредити від інших фінансових організацій	-	-	97 980	97 980	100 752
Інші фінансові зобов'язання	-	-	401 433	401 433	401 433
Всього	-	1 745 849	46 938 912	48 684 761	48 712 346

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 Банк використовує припущення щодо ставок на позики та рівня дострокових погашень контрагентами. Зобов'язання були дисконтовані з використанням ставки Банку по запозиченням. Зобов'язання, що підлягають погашенню за вимогою, були дисконтовані починаючи з першого дня потенційного пред'явлення вимоги щодо погашення зобов'язання Банком.

Нижче в таблиці подано потенційний вплив на прибуток Банку щодо цінних паперів, оцінених за FVOCI:

на 31 грудня 2024 року			на 31 грудня 2023 року	
	зміна ставок (б.п.)	вплив на фінансовий результат (тис.грн.)	зміна ставок (б.п.)	вплив на фінансовий результат (тис.грн.)
UAH	+100/-100	-99 087 / +100 860	+100/-100	-62 369 / +63 497
USD	+100/-100	-98 862 / +101 033	+100/-100	-81 825 / +83 442
EUR	+100/-100	-66 755 / +68 256	+100/-100	-16 177 / +16 386

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 2024 року:

	Фінансові інструменти, що оцінюються за амортизованою вартістю	Фінансові інструменти, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	Дебіторська заборгованість за фінансовою орендою	Всього
<i>У тисячах гривень</i>				
Активи				
Готівкові кошти та кошти в Національному банку України	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	-	855 992	10 282 181
- Кредити фізичним особам – кредити на автомобілі	384 600	-	6 164	390 764
- 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	862 156	60 458 266

Нижче в таблиці показана звірка фінансових активів з цими категоріями оцінки станом на 31 грудня 2023 року:

	Фінансові інструменти, що оцінюються за амортизованою вартістю	Фінансові інструменти, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	Дебіторська заборгованість за фінансовою орендою	Всього
<i>У тисячах гривень</i>				
Активи				
Готівкові кошти та кошти в Національному банку України	15 847 455	-	-	15 847 455
Заборгованість інших банків				
- Кореспондентські рахунки в інших банках	2 782 408	-	-	2 782 408
- Кредити інших банків	1 130 225	-	-	1 130 225
- Гарантійні депозити	18 299	-	-	18 299
Кредити та аванси клієнтам				
- Кредити юридичним особам	9 093 776	-	580 394	9 674 170
- Кредити фізичним особам – кредити на автомобілі	853 719	-	9 131	862 850
- Кредити фізичним особам – інші споживчі кредити	454 736	-	-	454 736
- Кредити фізичним особам – іпотечні кредити	1 476 338	-	-	1 476 338
Цінні папери	13 873 969	8 065 477	-	21 939 446
Інші фінансові активи	38 456	-	-	38 456
Всього фінансових активів	45 569 381	8 065 477	589 525	54 224 383

Станом на 31 грудня 2024 року та 31 грудня 2023 року всі фінансові зобов'язання Банку обліковані за амортизованою вартістю. Похідні фінансові інструменти відносяться до категорії за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат.

36. ОПЕРАЦІЇ З ПОВ'ЯЗАНИМИ СТОРОНАМИ

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

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

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	Дочірня компанія	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	-	-	-	126
Резерв під очікувані кредитні збитки за кредитами та авансами клієнтам	-	-	-	(5)
Інвестиції в дочірні компанії	-	-	35 000	-
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	7 445	8 215
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	Дочірня компанія	Основний управлінський персонал
Процентні доходи	-	-	-	13
Процентні витрати	(2 071)	(3 090)	(371)	(205)
Інші доходи	-	-	55	-
Формування резервів за кредитними збитками	-	-	-	(1)
Доходи за виплатами та комісійними	81	108	27	34
Витрати за виплатами та комісійними	(17 343)	-	-	(7 276)
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	Дочірня компанія	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	17 201	-	-	-

Зобов'язання з кредитування, що отримані стосуються невикористаних коштів за кредитною лінією відкритою 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	Дочірня компанія	Основний управлінський персонал
Суми, надані пов'язаним сторонам за рік	-	-	-	2 114
Суми, повернуті пов'язаними сторонами за рік	-	-	-	(2 098)

Станом на 31 грудня 2023 року залишки по операціях з пов'язаними сторонами були такими:

<i>У тисячах гривень</i>	Материнська компанія	Компанії під спільним контролем	Дочірня компанія	Основний управлінський персонал
Кореспондентські рахунки в інших банках (відсоткова ставка: 0%)	74 800	-	-	-
Резерв під очікувані кредитні збитки	(3)	-	-	-
Загальна сума кредитів та авансів клієнтам	-	-	-	111
Резерв під очікувані кредитні збитки за кредитами та авансами клієнтам	-	-	-	(5)
Інвестиції в дочірні компанії	-	-	35 000	-
Інші активи	14 582	-	-	100
Кореспондентські рахунки та депозити «овернайт» інших банків (відсоткова ставка: 0%)	4 141	-	-	-
Кошти клієнтів (відсоткова ставка для депозитів: 1,25-14%, для поточних рахунків 0-8%)	-	60 302	5 721	6 261
Інші зобов'язання	42	816	-	3 764

Нижче наведено доходи та витрати по операціях з пов'язаними сторонами за 2023 рік:

<i>У тисячах гривень</i>	Материнська компанія	Компанії під спільним контролем	Дочірня компанія	Основний управлінський персонал
Процентні доходи	-	-	-	43
Процентні витрати	(1 906)	(1 453)	(1 127)	(98)
Інші доходи	-	-	53	-
Формування резервів за кредитними збитками	-	-	-	11
Доходи за виплатами та комісійними	94	133	25	36
Витрати за виплатами та комісійними	(13 797)	-	-	(6 361)
Інші витрати	-	(5 042)	-	-

Нижче наведені інші права та зобов'язання на 31 грудня 2023 року за операціями з пов'язаними сторонами:

<i>У тисячах гривень</i>	Материнська компанія	Компанії під спільним контролем	Дочірня компанія	Основний управлінський персонал
Зобов'язання з кредитування, що отримані	2 934 378	-	-	-
Інші надані зобов'язання	265 698	-	-	118
Інші права отримані	265 268	-	-	-

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 2023 року:

<i>У тисячах гривень</i>	Материнська компанія	Компанії під спільним контролем	Дочірня компанія	Основний управлінський персонал
Суми, надані пов'язаним сторонам за рік	-	-	-	2 363
Суми, повернуті пов'язаними сторонами за рік	-	-	-	(2 259)

Нижче наведені суми винагороди основного управлінського персоналу:

	2024 рік	31 грудня 2024 року	2023 рік	31 грудня 2023 року
У тисячах гривень	Витрати	Нараховане зобов'язання	Витрати	Нараховане зобов'язання
<i>Короткострокові виплати:</i>				
- Заробітна плата	57 959	2 860	48 520	3 296
- Компенсації при звільненні	25 339	-	-	-
Нарахування єдиного соціального внеску	3 831	244	2 496	157
Всього	87 129	3 104	51 016	3 453

Короткострокові виплати належать до сплати у повному обсязі протягом дванадцяти місяців після закінчення періоду, в якому керівництвом були надані відповідні послуги. Інші довгострокові виплати включають виплати, щодо яких не очікується, що розрахунок буде повністю здійснений протягом дванадцяти місяців після закінчення періоду, в якому керівництвом були надані відповідні послуги.

37. ПОДІЇ ПІСЛЯ ДАТИ БАЛАНСУ

Після 31 грудня 2024 року не було подій, що вимагали б внесення змін чи доповнень до фінансової звітності або розкриття у окремій фінансовій звітності.

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

Акціонерам АТ «КРЕДОБАНК»
Національному банку України
Національній комісії з цінних паперів та фондового ринку

Звіт щодо аудиту окремої фінансової звітності

Думка

Ми провели аудит окремої фінансової звітності АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КРЕДОБАНК» (далі - Банк), що складається з окремого звіту про фінансовий стан станом на 31 грудня 2024 року, окремого звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід, окремого звіту про зміни у власному капіталі та окремого звіту про рух грошових коштів за рік, що закінчився зазначеною датою, і приміток до окремої фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку, окрема фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах окремий фінансовий стан Банку на 31 грудня 2024 року, його окремі фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) та відповідає вимогам Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» щодо складання фінансової звітності.

Основа для думки

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту (МСА). Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі «Відповідальність аудитора за аудит окремої фінансової звітності» нашого звіту. Ми є незалежними по відношенню до Банку згідно з Міжнародним кодексом етики професійних бухгалтерів (включно з Міжнародними стандартами з незалежності) Ради з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів (Кодекс РМСЕБ) та етичними вимогами, застосовними в Україні до нашого аудиту окремої фінансової звітності, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог та Кодексу РМСЕБ. Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки.

Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності

Ми звертаємо увагу на Примітку 2 у окремій фінансовій звітності, в якій розкривається, що 24 лютого 2022 року 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 Банку продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Нашу думку щодо цього питання не було модифіковано.

Під час аудиту окремої фінансової звітності ми дійшли висновку, що використання управлінським персоналом принципу безперервної діяльності під час підготовки окремої фінансової звітності є доцільним. Наша оцінка припущення управлінського персоналу щодо спроможності Банку продовжувати застосовувати принцип безперервності діяльності в бухгалтерському обліку включала:

- оцінку негативних наслідків продовження військової агресії для банківського сектору України;
- аналіз сценаріїв розвитку ситуації, які визначив управлінський персонал Банку, та можливих дій у відповідь керівництва України, світової спільноти та управлінського персоналу Банку;
- аналіз можливих змін базових показників діяльності Банку в частині знецінення активів, падіння обсягів та маржинальності банківських операцій;
- аналіз достатності регулятивного капіталу та ліквідності, шляхів їх підтримання на достатньому рівні.

Ми виявили, що прогнози щодо розвитку ситуації та відповідних негативних наслідків дуже складно будувати через непередбачуваність дій керівництва Росії. В той же час припущення управлінського персоналу щодо найбільш ймовірних сценаріїв є доречними.

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

Ключові питання аудиту

Ключові питання аудиту – це питання, що, на наше професійне судження, були значущими під час нашого аудиту окремої фінансової звітності за поточний період. Ці питання розглядались у контексті нашого аудиту окремої фінансової звітності в цілому та враховувались при формуванні думки щодо неї, при цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань.

Додатково до питання, описаного в розділі «Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності», ми визначили, що описані нижче питання є ключовими питаннями аудиту, які слід відобразити в нашому звіті.

Ключове питання аудиту

Очікувані кредитні збитки за кредитами клієнтам (Примітка 7)

Оцінка розміру очікуваних кредитних збитків за кредитами клієнтам є ключовою областю професійних суджень керівництва Банку. Виявлення знецінення і визначення суми очікуваного відшкодування включають певні припущення та аналіз різних факторів, в тому числі фінансовий стан позичальника, очікувані майбутні грошові потоки та справедливую вартість забезпечення.

Використання різних припущень може стати результатом різних оцінок 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 Банком 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 прогнозової 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 окремий 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 окремої фінансової звітності не поширюється на іншу інформацію і ми не робимо висновок з будь-яким рівнем впевненості щодо цієї іншої інформації.

У зв'язку з нашим аудитом окремої фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися з іншою інформацією та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією і окремої 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 окрему фінансову звітність

Управлінський персонал несе відповідальність за складання і достовірне подання окремої 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 окремої фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки.

При складанні окремої фінансової звітності управлінський персонал несе відповідальність за оцінку здатності Банку продовжувати свою діяльність на безперервній основі, розкриваючи, де це застосовно, питання, що стосуються безперервності діяльності, та використовуючи припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку, крім випадків, якщо управлінський персонал або планує ліквідувати Банк чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому.

Наглядова рада несе відповідальність за нагляд за процесом фінансового звітування Банку.

Відповідальність аудитора за аудит окремої фінансової звітності

Нашими цілями є отримання обґрунтованої впевненості, що окрема фінансова звітність у цілому не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки, та випуск звіту аудитора, що містить нашу думку. Обґрунтована впевненість є високим рівнем впевненості, проте не гарантує, що аудит, проведений відповідно до МСА, завжди виявить суттєве викривлення, якщо воно існує. Викривлення можуть бути результатом шахрайства або помилки; вони вважаються суттєвими, якщо окремо або в сукупності, як обґрунтовано очікується, вони можуть впливати на економічні рішення користувачів, що приймаються на основі цієї окремої фінансової звітності.

Виконуючи аудит відповідно до вимог МСА, ми використовуємо професійне судження та професійний скептицизм протягом усього завдання з аудиту. Крім того, ми:

- ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення окремої фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо й виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, а також отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки. Ризик невиявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, неправильні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю;
- отримуємо розуміння заходів внутрішнього контролю, що стосуються аудиту, для розробки аудиторських процедур, які б відповідали обставинам, а не для висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю;
- оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і відповідних розкриттів інформації, зроблених управлінським персоналом;
- доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та, на основі отриманих аудиторських доказів, робимо висновок, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, які поставили б під значний сумнів можливість банку продовжити безперервну діяльність. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в своєму звіті аудитора до відповідних розкриттів інформації у окремій фінансовій звітності або, якщо такі розкриття інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. Втім майбутні події або умови можуть примусити банк припинити свою діяльність на безперервній основі;
- оцінюємо загальне подання, структуру та зміст окремої фінансової звітності включно з розкриттями інформації, а також те, чи показує окрема фінансова звітність операції та події, що покладені в основу її складання, так, щоб досягти достовірного відображення.

Ми повідомляємо Наглядовій раді інформацію про запланований обсяг і час проведення аудиту та суттєві аудиторські результати, включаючи будь-які суттєві недоліки заходів внутрішнього контролю, виявлені нами під час аудиту.

Ми також надаємо Наглядовій раді твердження, що ми виконали відповідні етичні вимоги щодо незалежності, та повідомляємо їм про всі стосунки й інші питання, які могли б обґрунтовано вважатись такими, що впливають на нашу незалежність, а також, де це застосовно, щодо відповідних застережних заходів.

З переліку всіх питань, інформація щодо яких надавалась Наглядовій раді ми визначили ті, що мали найбільше значення під час аудиту окремої фінансової звітності поточного періоду, тобто ті, які є ключовими питаннями аудиту. Ми описуємо ці питання в своєму звіті аудитора, крім випадків, якщо законодавчим чи регуляторним актом заборонено публічне розкриття такого питання, або якщо за 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 «АУДИТОРСКА 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	5-й рік

Ми підтверджуємо, що думка аудитора, наведена в Звіті щодо аудиту окремої 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 Банку 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 окремій фінансовій звітності, в період, охоплений окремою фінансовою звітністю та під час аудиту окремої фінансової звітності.

МСА вимагають, щоб аудитор планував та проводив аудит таким чином, щоб отримати достатню впевненість у відсутності у окремій 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 окремої фінансової звітності. Аудит включає вибірку перевірку підтвердження чисел та пояснень, що наводяться у окремій фінансовій звітності. Умови МСА вимагають планування аудиту таким чином, щоб забезпечити достатню ймовірність того, що помилки та невідповідності, здатні суттєво вплинути на окрему 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 окремій фінансовій звітності та нашим знанням про Банк, 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 01.01.2025.

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 31.12.2024.

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 31.12.2024 статутний капітал Банку складав 2 248 969 тис. грн. (Примітка 21), що відповідає розміру, встановленого Інструкцією про порядок регулювання діяльності банків в Україні, затвердженою Постановою НБУ №368.

Станом на 31.12.2024 регулятивний капітал Банку складав 5 771 134 тис. грн. (Примітка 32), що відповідає розміру, встановленому Інструкцією про порядок регулювання діяльності банків в Україні, затвердженою Постановою НБУ №368.

Протягом 2024 року Банк дотримувався всіх нормативів, встановлених Інструкцією про порядок регулювання діяльності банків в Україні.

Бухгалтерський облік

Оцінка ведення бухгалтерського обліку проведена шляхом аналізу внутрішньої нормативної бази Банку, результатів процедур, здійснених під час аудиту фінансової звітності, які стосуються бухгалтерського обліку.

Нами не виявлено фактів, які б свідчили про невідповідність системи бухгалтерського обліку Банку вимогам НБУ та МСФЗ.

Обмеження на використання та поширення

Вищезазначена інформація (оцінка) призначена для інформування та використання керівництвом Банку та Національним банком України та не може бути використаний будь-якою іншою стороною. При ознайомленні з цим звітом необхідно враховувати 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	01.11.2024 – 01.04.2025

Відомості про Банк

Повне найменування (у розумінні Цивільного кодексу України) юридичної особи	АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КРЕДОБАНК»
Думка/висновок аудитора щодо повного розкриття юридичною особою (заявником або учасником ринків капіталу та організованих товарних ринків) інформації про кінцевого бенефіціарного власника (у разі наявності) та структуру власності станом на дату аудиту або огляду, відповідно до вимог, встановлених Положенням про форму та зміст структури власності, затвердженим наказом Міністерства фінансів України від 19.03.2021 №163	На нашу думку інформація про кінцевого бенефіціарного власника та структуру власності адекватно розкрита на сайті Банку https://kredobank.com.ua/
Інформація про те, чи є суб'єкт господарювання контролером / учасником небанківської фінансової групи	ні
Інформація про те, чи є суб'єкт господарювання підприємством, що становить суспільний інтерес	так
Інформація про наявність у суб'єкта господарювання материнських компаній із зазначенням найменування, організаційно-правової форми, місцезнаходження (у разі наявності)	PKO Bank Polski S.A. (Польща)
Інформація про наявність у суб'єкта господарювання дочірніх компаній із зазначенням	ТОВ «КРЕДОЛІЗИНГ» (Україна)

найменування, організаційно-правової форми, місцезнаходження (у разі наявності)

Думка аудитора щодо правильності розрахунку пруденційних показників, встановлених нормативно-правовим актом НКЦПФР для відповідного виду діяльності, за звітний період (для професійних учасників ринків капіталу та організованих товарних ринків)

Інформація про підсумки перевірки фінансово-господарської діяльності акціонерного товариства за результатами фінансового року, підготовлені ревізійною комісією (ревізором), надання якої передбачено частиною четвертою статті 75 Закону України «Про акціонерні товариства» (для акціонерних товариств)

НКЦПФР не встановлено пруденційні показники для банківських установ

Ревізійна комісія не передбачена Статутом Банку

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



Віталій ГАВРИШ

Олександр КОНОВЧЕНКО

м. Київ, Україна

01 квітня 2025