



**АТ «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО»**  
**Консолідована фінансова звітність Банківської**  
**групи «КРЕДИТ ДНІПРО»**

*За рік, що закінчився 31 грудня 2023 р.  
разом зі звітом незалежного аудитора*

**РІЧНА КОНСОЛІДОВАНА ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ БАНКІВСЬКОЇ ГРУПИ «КРЕДИТ ДНІПРО»**

**Звіт незалежних аудиторів**

**КОНСОЛІДОВАНА ЗВІТНІСТЬ**

Консолідований звіт Банківської групи про фінансовий стан .....	1
Консолідований звіт Банківської групи про прибутки та збитки та інший сукупний дохід.....	2
Консолідований звіт Банківської групи про зміни у власному капіталі .....	4
Консолідований звіт Банківської групи про рух грошових коштів .....	5

**ПРИМІТКИ ДО КОНСОЛІДОВАНОЇ ЗВІТНОСТІ**

1. Основна діяльність .....	6
2. Умови здійснення діяльності .....	7
3. Основа підготовки консолідованої звітності.....	8
4. Основні положення облікової політики .....	9
5. Нові стандарти та інтерпретації, які ще не набули чинності.....	25
6. Суттєві облікові судження та оцінки .....	26
7. Грошові кошти та їх еквіваленти .....	29
8. Кредити та аванси банкам .....	30
9. Кредити та аванси клієнтам.....	31
10. Інвестиції в цінні папери .....	35
11. Інвестиційна нерухомість .....	36
12. Інші активи .....	36
13. Нематеріальні активи .....	37
14. Основні засоби .....	38
15. Податок на прибуток .....	39
16. Необоротні активи, утримувані для продажу.....	41
17. Кошти банків.....	41
18. Кошти клієнтів.....	42
19. Забезпечення .....	42
20. Інші зобов'язання .....	43
21. Оренда.....	44
22. Власний капітал та резерви .....	45
23. Процентні доходи та витрати.....	46
24. Чистий комісійний дохід .....	46
25. Інші доходи.....	47
26. Інші прибутки (збитки) .....	47
27. Амортизаційні та інші операційні витрати .....	47
28. Методи управління фінансовими ризиками.....	47
29. Відношення з нов'язаними сторонами.....	58
30. Оцінка справедливої вартості .....	61
31. Управління капіталом .....	63
32. Події після звітної дати.....	64

Електронний підпис  
**БІЛОУС  
 АНДРІЙ  
 ВОЛОДИМИРОВИЧ**  
 ЄДРПОУ/ІПН  
 14352406  
 Підписано у Вчасно

Електронний підпис  
**Чудаківський  
 Руслан  
 Валентинович**  
 ЄДРПОУ/ІПН  
 14352406  
 Підписано у Вчасно

**КОНСОЛІДОВАНИЙ ЗВІТ БАНКІВСЬКОЇ ГРУПИ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН**

Станом на 31 грудня 2023 р.

(у тисячах гривень)

	Прим	31.12.2023 р.	31.12.2022 р. (з урахуванням впливу застосування МСФЗ 17)	01.01.2022 р. (з урахуванням впливу застосування МСФЗ 17)
<b>Активи</b>				
Грошові кошти та їх еквіваленти	7	8 244 915	11 841 776	6 148 553
Кредити та аванси банкам	8	1 158 478	1 122 437	1 633 524
Кредити та аванси клієнтам	9	4 335 277	3 867 013	5 714 269
Інвестиції в цінні папери	10	8 634 360	2 699 189	6 301 080
Похідні фінансові активи		244 320	516 561	97 014
Інвестиції за методом участі в капіталі		114 993	118 015	104 773
Інвестиції в дочірні підприємства, спільні підприємства та асоційовані підприємства		33 124	26 072	-
Інвестиційна нерухомість	11	160 438	272 845	551 654
Відстрочені податкові активи	15	292 594	274 375	250 380
Нематеріальні активи	13	162 121	141 780	127 722
Основні засоби	14	841 749	849 821	640 417
Інші фінансові активи	12	480 608	248 623	992 624
Інші нефінансові активи	12	1 189 545	930 608	455 929
Необоротні активи, утримувані для продажу	16	52 913	463	16 526
<b>Усього активів</b>		<b>25 945 435</b>	<b>22 909 578</b>	<b>23 034 465</b>
<b>Зобов'язання</b>				
Кошти банків	17	40 119	1 145 745	3 908 589
Кошти клієнтів	18	18 195 410	16 066 208	14 449 826
Забезпечення	19	104 003	99 889	57 685
Інші фінансові зобов'язання	20	2 782 826	2 234 391	1 568 292
Інші нефінансові зобов'язання	20	99 216	53 444	51 098
Поточні податкові зобов'язання		116 605	37 017	20 859
Відстрочені податкові зобов'язання	15	20 402	18 813	16 341
<b>Усього зобов'язань</b>		<b>21 358 581</b>	<b>19 655 507</b>	<b>20 072 690</b>
<b>Власний капітал</b>				
22				
Статутний капітал		5 730 706	5 728 506	6 119 158
Неповернений збиток		(1 934 540)	(2 940 437)	(3 912 416)
Емісійні доходи		20 238	20 238	20 238
Вилучений капітал		(29 118)	(29 118)	(29 118)
Додатковий капітал		45	45	-
Резерви та інші фонди		208 162	164 065	592 023
Інші резерви		591 361	310 772	171 890
<b>Усього власного капіталу</b>		<b>4 586 854</b>	<b>3 254 071</b>	<b>2 961 775</b>
<b>Усього зобов'язань та власного капіталу</b>		<b>25 945 435</b>	<b>22 909 578</b>	<b>23 034 465</b>

Підписано від імені Правління Відповідальної особи Банківської групи 21 січня 2026 р.

Голова Правління

Сергій ПАНОВ

Директор з фінансів

Андрій БІЛОУС

Чудаківський  
Головний бухгалтер

Руслан ЧУДАКІВСЬКИЙ

Валентинів  
Виконавчий директор С.В.  
тел. (036) 78 20312  
14352406

Примітки на сторінках 6-64 є невід'ємною частиною цієї фінансової звітності

**КОНСОЛІДОВАНИЙ ЗВІТ БАНКІВСЬКОЇ ГРУПИ ПРО ПРИБУТКИ ТА ЗБИТКИ ТА ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД**

За рік, що закінчився 31 грудня 2023 р.

(у тисячах гривень)

	Прим.	2023 р.	2022 р. (з урахуванням впливу застосування МСФЗ 17)
Процентні доходи	23	3 168 980	2 246 597
Процентні витрати	23	(1 651 275)	(1 184 010)
<b>Чистий процентний дохід</b>		<b>1 517 705</b>	<b>1 062 587</b>
Комісійні доходи	24	216 035	213 320
Комісійні витрати	24	(110 727)	(99 419)
<b>Чистий комісійний дохід</b>		<b>105 308</b>	<b>113 901</b>
Дохід від страхової діяльності		638 898	625 192
Інші доходи	25	58 841	71 407
Чистий прибуток від операцій з фінансовими інструментами за справедливою вартістю через прибуток або збиток		252 205	474 942
Чистий прибуток (збиток) від операцій з борговими фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		67 597	(25 369)
Чистий прибуток від операцій з іноземною валютою		150 231	147 345
Чистий прибуток від переоцінки іноземної валюти		17 807	70 597
Чистий збиток від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості	11	(78 846)	(187 565)
Витрати, які виникають під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова		(1 479)	-
Відрахування до резерву під очікувані кредитні збитки за фінансовими інструментами		(67 079)	(991 157)
Інші прибутки (збитки)	26	16 003	10 250
Витрати на виплати працівникам		(1 094 347)	(876 524)
Амортизаційні витрати		(106 115)	(97 534)
Адміністративні та інші операційні витрати	27	(396 656)	(335 133)
Прибуток, що виникає від припинення визнання фінансових активів, оцінених за амортизованою соювартістю		7 402	3 830
Частка прибутку від участі в капіталі		(8 870)	13 086
<b>Прибуток до витрат з податку на прибуток</b>		<b>1 078 605</b>	<b>79 855</b>
(Витрати) / Пільга з податку на прибуток	15	(43 726)	(51 560)
<b>Прибуток (збиток) за рік</b>		<b>1 034 879</b>	<b>28 295</b>

Електронний підпис  
Підписано у Вчасно

Панов Сергій  
Миколайович  
ЄДРПОУ/ІПН  
14352406

Чудаківський  
Руслан  
Валентинович  
ЄДРПОУ/ІПН  
14352406

Електронний підпис  
Підписано у Вчасно

Примітки на сторінках 6-64 є невід'ємною частиною цієї фінансової звітності

## КОНСОЛІДОВАНИЙ ЗВІТ БАНКІВСЬКОЇ ГРУПИ ПРО ПРИБУТКИ ТА ЗБИТКИ ТА ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД (продовження)

За рік, що закінчився 31 грудня 2023 р.

(у тисячах гривень)

		2023 р.	2022 р. (з урахуванням впливу застосування МСФЗ 17)
<b>Інший сукупний дохід:</b>			
<b>Статті, які у подальшому не будуть перекласифіковані у склад прибутків та збитків:</b>			
Переоцінка основних засобів	22	20 800	59 194
Зміна результатів переоцінки інструментів капіталу	22	-	(16)
<b>Інший сукупний дохід, що не буде перекласифікований у прибуток чи збиток після оподаткування</b>		<b>20 800</b>	<b>59 178</b>
<b>Статті, які в подальшому можуть бути перекласифіковані до складу прибутків та збитків:</b>			
Зміна результатів переоцінки боргових фінансових інструментів	22	336 679	(123 757)
Рекласифікаційні коригування у прибутки/збитки	22	(61 754)	3 628
<b>Інший сукупний дохід, що може бути перекласифікований у прибутки чи збитки після оподаткування</b>		<b>274 925</b>	<b>(120 129)</b>
<b>Усього іншого сукупного доходу</b>		<b>295 725</b>	<b>(60 951)</b>
<b>Усього сукупного доходу за рік</b>		<b>1 330 604</b>	<b>(32 656)</b>

Підписано від імені Правління Відповідальною особою Банківської групи 21 січня 2026 р.

Панов Сергій  
Миколайович  
ЄДРПОУ/ІПН  
14352406

Голова Правління

Сергій ПАНОВ

Директор з фінансів

Андрій БІЛОУС

Головний бухгалтер

Руслан ЧУДАКІВСЬКИЙ

БІЛОУС  
АНДРІЙ  
ВОЛОДИМИРОВИЧ  
ЄДРПОУ/ІПН  
14352406  
Виконавчий директор С.В.  
тел. (036) 7870312

Чудаківський  
Руслан  
Валентинович  
ЄДРПОУ/ІПН  
14352406

Примітки на сторінках 6-64 є невід'ємною частиною цієї фінансової звітності

## КОНСОЛІДОВАНИЙ ЗВІТ БАНКІВСЬКОЇ ГРУПИ ПРО ЗМІНИ У ВЛАСНОМУ КАПІТАЛІ

За рік, що закінчився 31 грудня 2023 р.

(у тисячах гривень)

	Статутний капітал	Вилучений капітал	Емісійні різниці	Додатковий капітал	Резервний капітал	Резерви переоцінки	Непокритий збиток	Усього власного капіталу
<b>1 січня 2022 р.</b>	<b>6 119 158</b>	<b>(29 118)</b>	<b>20 238</b>	-	<b>592 023</b>	<b>171 890</b>	<b>(3 912 453)</b>	<b>2 961 738</b>
Ефект консолідації	(390 652)	-	-	45	(467 412)	201 816	1 066 571	410 368
Вплив від застосування МСФЗ 17	-	-	-	-	(25 228)	-	(53 432)	(78 660)
Скоригований залишок	<b>5 728 506</b>	<b>(29 118)</b>	<b>20 238</b>	<b>45</b>	<b>99 383</b>	<b>373 706</b>	<b>(2 899 314)</b>	<b>3 293 446</b>
Прибуток за період	-	-	-	-	-	-	28 295	28 295
Інший сукупний дохід	-	-	-	-	-	(60 951)	-	(60 951)
Усього сукупного доходу за період	-	-	-	-	-	<b>(60 951)</b>	<b>28 295</b>	<b>(32 656)</b>
Переоцінка основних засобів	-	-	-	-	-	(4 084)	4 084	-
Відрахування до резервного капіталу	-	-	-	-	61 094	-	(61 094)	-
Відрахування до спеціального резервного фонду	-	-	-	-	7 065	-	(7 065)	-
Збільшення (зменшення) через інші зміни	-	-	-	-	(3 477)	2 101	(5 343)	(6 719)
<b>Відкоригований залишок на 31 грудня 2022 р.</b>	<b>5 728 506</b>	<b>(29 118)</b>	<b>20 238</b>	<b>45</b>	<b>164 065</b>	<b>310 772</b>	<b>(2 940 437)</b>	<b>3 254 071</b>
<b>Залишок на 1 січня 2023 р. (за попередньою звітністю)</b>	<b>5 728 506</b>	<b>(29 118)</b>	<b>20 238</b>	<b>45</b>	<b>192 770</b>	<b>310 772</b>	<b>(2 925 501)</b>	<b>3 297 712</b>
Виправлення помилок	-	-	-	-	-	-	729	729
Вплив від застосування МСФЗ 17	-	-	-	-	(28 705)	-	(15 686)	(44 391)
Скоригований залишок	<b>5 728 506</b>	<b>(29 118)</b>	<b>20 238</b>	<b>45</b>	<b>164 065</b>	<b>310 772</b>	<b>(2 940 458)</b>	<b>3 254 050</b>
Прибуток за період	-	-	-	-	-	-	1 034 879	1 034 879
Інший сукупний дохід	-	-	-	-	-	295 725	-	295 725
Усього сукупного доходу за період	-	-	-	-	-	<b>295 725</b>	<b>1 034 879</b>	<b>1 330 604</b>
Випуск власного капіталу	2 200	-	-	-	-	-	-	2 200
Переоцінка основних засобів	-	-	-	-	-	(15 136)	15 136	-
Відрахування до резервного капіталу	-	-	-	-	12 117	-	(12 117)	-
Відрахування до спеціального резервного фонду	-	-	-	-	31 980	-	(31 980)	-
<b>31 грудня 2023 р.</b>	<b>5 730 706</b>	<b>(29 118)</b>	<b>20 238</b>	<b>45</b>	<b>208 162</b>	<b>591 361</b>	<b>(1 934 540)</b>	<b>4 586 854</b>

Підписано від імені Правління Відповідальною особою Банківської групи 21 січня 2024 р.

Голова Правління

Чудаківський  
Руслан  
Валентинович  
ЄДРПОУ/ІПН  
14352406

Директор з фінансів

БІЛОУС  
АНДРІЙ  
ВОЛОДИМИРОВИЧ  
ЄДРПОУ/ІПН  
14352406

Головний бухгалтер

Сергій ПАНОВ

Панов Сергій  
Андрій БІЛОУС  
ЄДРПОУ/ІПН  
14352406

Примітки на сторінках 6-64 є невід'ємною частиною цієї фінансової звітності

**КОНСОЛІДОВАНИЙ ЗВІТ БАНКІВСЬКОЇ ГРУПИ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ**

За рік, що закінчився 31 грудня 2023 р.

(у тисячах гривень)

	<i>Прим.</i>	<i>2023 р.</i>	<i>2022 р.</i>
<b>Грошові кошти у процесі операційної діяльності</b>			
Процентні доходи, що отримані		2 956 993	2 151 435
Процентні витрати, що сплачені		(1 552 457)	(1 132 781)
Комісійні доходи, що отримані		214 602	212 609
Комісійні витрати, що сплачені		(110 690)	(99 443)
Чисте збільшення від операцій з фінансовими інструментами за справедливою вартістю через прибуток або збиток		324 123	93 303
Результат операцій з цінними паперами за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		67 597	(25 369)
Результат операцій з іноземною валютою		150 230	147 345
Результат від припинення визнання фінансових інструментів		7 818	3 612
Дохід від страхової діяльності		1 587 713	988 850
Інші отримані операційні доходи		65 523	33 307
Використання створених забезпечень		(282)	(61)
Витрати на виплати працівникам		(1 084 527)	(839 245)
Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені		(734 606)	(303 215)
Податок на прибуток		(59 765)	(42 974)
<b>Рух грошових коштів у процесі операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях</b>		<b>1 832 272</b>	<b>1 187 373</b>
<i>Зміни в операційних активах та зобов'язаннях</i>			
Кредити та аванси банкам		8 423	762 366
Інвестиції в цінні папери (які оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток)		(570 353)	483
Кредити та аванси клієнтам		(502 193)	1 755 654
Інші фінансові активи		138 133	324 710
Інші нефінансові активи		(275 401)	(51 333)
Необоротні активи, утримувані для продажу		14 794	26
Кошти банків		(1 105 618)	(2 905 876)
Кошти клієнтів		1 933 848	(771 240)
Інші фінансові зобов'язання		(205 052)	75 181
Інші нефінансові зобов'язання		26 770	18 812
<b>Чисті грошові кошти від операційної діяльності</b>		<b>1 295 623</b>	<b>396 156</b>
<b>Грошові кошти від інвестиційної діяльності</b>			
Інвестиції в цінні папери		(9 921 405)	(1 860 111)
Находження від реалізації інвестицій в цінні папери		5 079 039	5 246 221
Придбання основних засобів		(48 389)	(21 608)
Находження від реалізації основних засобів		9 529	1 401
Придбання нематеріальних активів		(45 266)	(25 393)
Находження від реалізації інвестиційної нерухомості	11	-	58 651
Інвестиції, об'єкти яких вдається за методом участі в капіталі		(5 900)	-
Інвестиції в інші підприємства, спільні підприємства та асоційовані підприємства		(7 000)	(9 000)
Інші надходження грошових коштів		-	944
<b>Чисті грошові кошти, що отримані / (використані) від інвестиційної діяльності</b>		<b>(4 939 392)</b>	<b>3 391 105</b>
<b>Грошові кошти від фінансової діяльності</b>			
Додаткова емісія капіталу		2 200	-
Зобов'язання за лізингом (орендою)	21	(25 866)	(16 527)
<b>Чисті грошові кошти, що отримані / (використані) від фінансової діяльності</b>		<b>(23 666)</b>	<b>(16 527)</b>
Вплив змін офіційного курсу НБУ на грошові кошти та їх еквіваленти		60 980	1 928 403
Вплив очікуваних кредитних збитків на грошові кошти та їх еквіваленти		9 594	(10 792)
<b>Чисте збільшення / (зменшення) грошових коштів та еквівалентів</b>		<b>(3 596 861)</b>	<b>5 688 345</b>
<b>Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду</b>	7	<b>11 841 776</b>	<b>6 148 553</b>
Ефект від консолідації		-	4 878
<b>Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду</b>	7	<b>8 244 915</b>	<b>11 841 776</b>

Підписано від імені Правління Відповідальної особи Банківської групи 21 січня 2026 р.

Чудаківський

Голова Правління

Сергій ПАНОВ

Валентинівич

Директор з фінансів

Андрій Білоус

Єднотрулін

Головний бухгалтер

Руслан ЧУДАКІВСЬКИЙ

14352406

Підписано у вчасно

Примітки на сторінках 6-64 є невід'ємною частиною цієї фінансової звітності

## 1. Основна діяльність

**Банківська група «КРЕДИТ ДНІПРО»** (далі-Банківська група), визначена відповідно до вимог «Положення про порядок ідентифікації та визнання банківських груп», затвердженого постановою Правління Національного банку України від 9 квітня 2012 року №134, була визнана рішенням Комітету Національного банку України з питань нагляду та регулювання діяльності банків, нагляду (оверсайту) платіжних систем від 03.12.2020 року №519 та від 10.02.2022 року № 20/282-рк у складі учасників: АТ «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО», ПАТ «ЗНВКІФ «СМАРТ КАПІТАЛ», ТОВ «КУА «ГЕРІТАЖ ІНВЕСТМЕНТ МЕНЕДЖМЕНТ», ТОВ «УКРАЇНСЬКА МЕТАЛУРГІЙНА КОМПАНІЯ», АТ «СК «ІНГО», АТ «СК «ІНГО-ЖИТТЯ», ПАТ «НАСК «ОРАНТА». АТ «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО» було погоджене відповідальною особою Банківської групи.

**АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО»** (далі – «Банк» або Відповідальна особа) було засновано 7 липня 1993 року згідно з рішенням Загальних зборів акціонерів Банку та у відповідності до законодавства України.

Зареєстрований та сплачений розмір статутного капіталу Банку складає 3,58 млрд. грн.

Банк здійснює діяльність на підставі загальної ліцензії №70, оновленої Національним банком України 22 жовтня 2018 р., що дає йому право на проведення банківських операцій, у тому числі операцій з іноземною валютою. Крім цього, Банк має ліцензії на проведення операцій з цінними паперами та депозитарну діяльність, видані Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку України, термін дії яких був продовжений у 2012 – 2013 рр. на необмежений строк.

Юридична адреса та місцезнаходження Банку: Україна, 01033, м. Київ, вул. Жилянська 32. На 31 грудня 2023 р. у структурі Банку функціонують 33 відділення по всій території України (на 31 грудня 2022 р.: 28 відділень).

На 31 грудня 2023 р. 100% акцій Банку належать Олександр Ярославському, власнику та президенту групи ДСН.

На 31 грудня 2023 р. Олександр Ярославський (далі – «Контролер Банківської групи») є кінцевим бенефіціарним власником Банку.

**Акціонерне товариство «Страхова компанія «ІНГО»** (далі АТ «СК «ІНГО») (код за ЄДРПОУ 16285602) було створено на базі Київського філіалу страхової компанії «Остра» у 1994 році та мало назву Акціонерна страхова компанія «Остра-Київ».

Юридична та фактична адреси Товариства: 01054, м. Київ, вул. Бульварно-Кудрявська, 33.

Товариство має 29 ліцензій на різні види обов'язкового і добровільного страхування, надає страхові послуги корпоративним і роздрібним клієнтам. Представлене 25 філіями та 14 відокремленими підрозділами (на всій території України, крім окупованих територій Донецької, Луганської областей та Криму).

Станом на 31.12.2023 р. власником істотної участі товариства є NFM Investment Limited (Кіпр), якому належать 305 541 шт. акцій, що складає 99,999% статутного капіталу АТ СК «ІНГО». Кінцевий бенефіціарний власник (контролер) АТ СК «ІНГО» – Олександр Ярославський.

**Акціонерне товариство «Страхова компанія «ІНГО ЖИТТЯ»** (далі АТ СК «ІНГО ЖИТТЯ») (код за ЄДРПОУ 35331145) зареєстроване 16.08.2007 р. за законодавством України. Основним видом діяльності є надання страхових послуг у формі добровільного страхування життя на підставі ліцензії №642000 серії АЕ від 14.07.2015р.

Юридична та фактична адреси: 01054, м. Київ, вул. Бульварно-Кудрявська, 33.

Станом на 31.12.2023р. основним акціонером АТ «СК «ІНГО ЖИТТЯ» є АТ СК «ІНГО», якій належать 209 988 шт. акцій, що складає 99,994285% статутного капіталу АТ СК «ІНГО ЖИТТЯ». Кінцевий бенефіціарний власник (контролер) АТ СК «ІНГО ЖИТТЯ» – Олександр Ярославський.

**ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «НАЦІОНАЛЬНА АКЦІОНЕРНА СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ОРАНТА»** (далі ПАТ «НАСК «ОРАНТА») (код за ЄДРПОУ 00034186) створене відповідно до Постанови КМУ від 07.09.1993 № 709 «Про створення Національної акціонерної страхової компанії «Оранта» на умовах публічного, передбачених Указом Президента України від 15.06.1993 № 210/93 «Про корпоратизацію підприємств». Компанія є публічним акціонерним товариством, заснованим Фондом державного майна України шляхом перетворення Української державної страхової комерційної організації «Укрдержстрах». ПАТ «НАСК «ОРАНТА» є правонаступником усіх прав та зобов'язань ВАТ НАСК «Оранта».

Юридична та фактична адреси: 02081, м. Київ, вул. Здобунівська,7-Д.

Товариство має 32 ліцензії на різні види обов'язкового і добровільного страхування, надає страхові послуги корпоративним і роздрібним клієнтам. Представлене 22 безбалансовими дирекціями в обласних центрах України та м. Києві.

Станом на 31.12.2023 р. власником істотної участі товариства є ТОВ «НС-ФІНАНС», якому належать 98 971 187шт. акцій, що складає 74,695235% статутного капіталу ПАТ «НАСК «ОРАНТА». Кінцевий бенефіціарний власник (контролер) ПАТ «НАСК «ОРАНТА» – Олександр Ярославський.

**Товариство з обмеженою відповідальністю Компанія з управління активами «ГЕРІТІДЖ ІНВЕСТМЕНТ МЕНЕДЖМЕНТ»** (далі ТОВ КУА «ГЕРІТІДЖ ІНВЕСТМЕНТ МЕНЕДЖМЕНТ») (код за ЄДРПОУ 35208646) зареєстроване 19.06.2007р. відповідно до чинного законодавства України. Місцезнаходження товариства: вул. Верхній Вал, 68, 6-й поверх, м. Київ, 04071, Україна.

Основним видом діяльності ТОВ КУА «ГЕРІТІДЖ ІНВЕСТМЕНТ МЕНЕДЖМЕНТ» є надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), зокрема з управління активами венчурних інвестиційних фондів (ліцензія Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку серії АД №075772 від 07.08.2012р. на професійну діяльність на фондовому ринку – діяльність з управління активами інституційних інвесторів (діяльність з управління активами), строк дії необмежений).

Станом на 31.12.2023 р. основним учасником з часткою 82,2937% є ТОВ «НЬЮ СИСТЕМС ХОЛДІНГ». Кінцевий бенефіціарний власник (контролер) ТОВ КУА «ГЕРІТІДЖ ІНВЕСТМЕНТ МЕНЕДЖМЕНТ» – Олександр Ярославський.

**Публічне акціонерне товариство «Закритий недиверсифікований венчурний корпоративний інвестиційний фонд «СМАРТ КАПІТАЛ»** (далі – ПАТ «ЗНВКІФ «СМАРТ КАПІТАЛ») (код за ЄДРПОУ 35856341) свідоцтво про державну реєстрацію серія АО1 №422094, зареєстроване виконавчим комітетом Харківської міської ради 17.04.2008 р. Реєстраційний код ЄДРІСІ 1331117, дата внесення 01.07.2008р. Свідоцтво про включення до державного реєстру фінансових установ за №1492 від 10.11.2008р.

Управління активами ПАТ «ЗНВКІФ «СМАРТ КАПІТАЛ» здійснює компанія ТОВ «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ «ГЕРІТІДЖ ІНВЕСТМЕНТ МЕНЕДЖМЕНТ» на підставі договору про управління активами венчурного корпоративного інвестиційного фонду від 01.02.2014р.

Місцезнаходження: 61001, м. Харків, вул. Тарасенка Георгія, 4, корп. А, к.31/2.

Станом на 31.12.2023р. власниками викуплених акцій фонду є 3 юридичні особи, із них з часткою більше 10% ТОВ «НЬЮ СИСТЕМС ХОЛДІНГ» (66,94218%) та ТОВ «ДЕВЕЛОПМЕНТ КОНСТРАКШН ХОЛДІНГ» (13,338642%). Кінцевий бенефіціарний власник (контролер) ПАТ «ЗНВКІФ «СМАРТ КАПІТАЛ» – Олександр Ярославський.

**Товариство з обмеженою відповідальністю «УКРАЇНСЬКА МЕТАЛУРГІЙНА КОМПАНІЯ.»** (далі ТОВ «УМК.») (код за ЄДРПОУ 30513086) має статус небанківської фінансової установи (Свідоцтво ФК № 326, видане Національною комісією, що здійснює державне регулювання в сфері ринків фінансових послуг 02.08.2012 р., рішення №725 від 02.08.2012 р.), основною (господарською) діяльністю якої є надання небанківських фінансових послуг. ТОВ «УМК.» має ліцензію на надання послуг з факторингу від 11.04.2017р. та ліцензію на надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту від 11.04.2017р., термін дії яких безстроковий.

Місцезнаходження: 61001, Україна, м. Харків, вул. Тарасенка Георгія, 4, корп. А.

Заявником (учасником) Товариства станом на 31.12.2023 р. з часткою більше 10% є NFM Investment Limited (Кіпр), частка в статутному капіталі 74,9575%. Розмір зареєстрованого та сплаченого статутного капіталу складає 549 652 591,00 грн. Кінцевий бенефіціарний власник (контролер) ТОВ «УМК.» – Олександр Ярославський.

## 2. Умови здійснення діяльності

Повне відновлення вторгнення росії в Україну, яке розпочалося 24 лютого 2022 року, та зумовило введення воєнного стану на всій території України, стало визначальним фактором фінансово-економічної кризи у 2022 році. Війна та пов'язана з нею нестабільність у економічній та фінансових сферах, невизначеність ситуації у майбутньому та неможливість визначити тривалість та наслідки військових дій можуть спричинити негативний вплив на результати діяльності та фінансовий стан Банку, характер та наслідки якого на поточний момент визначити неможливо.

Станом на кінець 2023 року Автономна Республіка Крим, частина Донецької, Запорізької, Луганської, Миколаївської, Харківської, Херсонської областей досі тимчасово окуповані росією. Активні бойові дії ведуться в окупованих районах. Сума прямих збитків, завданих інфраструктурі України в ході війни, станом на кінець 2024 року оцінюється на рівні 155 млрд дол. США. Ця оцінка враховує в тому числі збитки, завдані Україні через підрив Каховської ДЕС 6 червня 2023 року. На першому місці за сумою збитків залишається житловий фонд – 58.9 млрд дол. США. Серед регіонів, де зафіксовано найбільше зруйнованих житлових будівель, – Донецька, Київська, Луганська, Харківська, Чернігівська та Херсонська. Втрати активів промисловості оцінюються на рівні 13.1 млрд дол. США, збитки від зруйнованої інфраструктури енергетичної галузі – 9 млрд дол. США, агропромислового комплексу – 8.7 млрд дол. США, збитки сфер ЖКГ – 4.5 млрд дол. США та охорони здоров'я – 3.1 млрд дол. США.

Після падіння виробництва приблизно на 29% у 2022 році та попри безперервні атаки на інфраструктуру, економічна активність у 2023 році виявилася більш стійкою, ніж очікувалося. Наступне економічне відновлення було відчутним, оскільки домогосподарства та суб'єкти підприємницької діяльності адаптувалися до обставин війни, а високі витрати, пов'язані з війною, підтримували попит. Зокрема, економічна активність суттєво відновилася у першій половині 2023 року, а показники активності у другій половині 2023 року вказують на стійке

зростання, оскільки покращилися шляхи постачання, розширилося виробництво та економічна активність (у тому числі завдяки оборонній промисловості, будівництву та високому врожаю).

У четвертому кварталі звітного року зростання реального ВВП перевищило очікування передусім за рахунок вищих врожаїв пізніх культур і розбудови альтернативних експортних шляхів. Це стало підставою для поліпшення оцінки зростання реального ВВП загалом за 2023 рік – до 5,7%.

Значною мірою зростанню економіки сприяли високі бюджетні видатки. Уряд витрачав кошти на армію та пов'язані сфери, відновлення інфраструктури та соціальне забезпечення (пенсії, зарплати, різні види допомоги). Це поживало попит на товари та послуги та стимулювало бізнес нарощувати виробництво. Високі бюджетні видатки, зі свого боку, стали можливими завдяки міжнародній фінансовій допомозі на суму близько 43 млрд дол. США, що і надалі є вагомим джерелом фінансування бюджетних потреб.

Блокування західних кордонів протестувальниками зумовило зниження потоків експорту й імпорту товарів. Максимальний негативний ефект від таких обмежень припав на листопад 2023 року. За оцінками НБУ, прямі втрати становили близько 160 млн дол. США для експорту товарів та 500 млн дол. для імпорту. Найбільше постраждали товари, що експортуються переважно автотранспортом (оброблені харчові продукти, деревина, промислові вироби). Проте негативний ефект блокади для експорту товарів був нівельований завдяки активізації поставок продовольства та продукції гірничо-металургійного комплексу новим морським маршрутом, який було відкрито завдячуючи діям Сил оборони України та підтримці міжнародних партнерів. Новий шлях також компенсував втрати від припинення дії так званої «зернової угоди» в липні 2023 року через односторонній вихід з неї Росії.

У 2023 році інфляційний тиск суттєво знизився. У листопаді інфляція сповільнилася до 5.1% у річному вимірі та залишалася на цьому рівні в грудні. Послабленню цінового тиску значною мірою сприяли високі врожаї та зниження світових цін на енергоносії. Важливу роль відіграв мораторій на підвищення тарифів на окремі житлово-комунальні послуги. Водночас сповільнення базової інфляції до 4.9% за підсумками року свідчить і про вагомий вплив послідовної монетарної політики НБУ, зокрема заходів із забезпечення курсової стійкості та привабливості гривневих активів. Вони сприяли поліпшенню курсових та інфляційних очікувань.

Ураховуючи стрімке сповільнення інфляції, в другому півріччі 2023 року НБУ поступово знижував облікову ставку і у грудні 2023 року ухвалив рішення встановити облікову ставку у розмірі 15 % річних, що на 10 п.п. менше ніж на початку року (25%). Значне зниження облікової ставки змінило дохідність основних груп процентних активів банків. У процентних доходах банків скоротилася частка доходів від депозитних сертифікатів НБУ, ставки за якими знизилися найбільш стрімко.

У жовтні 2023 року, з огляду на стійкий прогрес у зниженні інфляції, накопичення значного рівня міжнародних резервів, збільшення привабливості гривневих депозитів та ОВДП, Національний банк перейшов до режиму керованої гнучкості обмінного курсу, суттєво обмежуючи його коливання - не допускаючи як значного послаблення гривні, так і суттєвого зміцнення.

Станом на кінець 2023 року міжнародні резерви становили 40.5 млрд дол. США, збільшившись за 2023 рік на 12 млрд дол. США, або 42%. Загалом у 2023 році Україна отримала світову фінансову підтримку в розмірі близько 42 млрд дол. США. Найбільша фінансова допомога надійшла від Європейського Союзу – 19,7 млрд дол. США, через працюючий фонд Світового банку – 16,4 млрд дол. США (зокрема, від США, Японії, Великобританії, Норвегії та інших країн), МВФ – 4,5 млрд дол. США та Канади – 1,8 млрд дол. США.

Наслідки війни змінюються кожного дня, а їхній вплив у довгостроковій перспективі неможливо визначити. Подальший вплив на українську економіку залежить від того, яким чином завершиться військова агресія Росії проти України, від успішної реалізації українським урядом нових реформ, стратегії відновлення та трансформації країни з метою набуття членства у ЄС, а також співробітництва з міжнародними фондами.

Відповідальна особа та керівництво учасників Банківської групи вважає, що вживає належні заходи для підтримки стабільної діяльності Банку, необхідні за існуючих обставин, хоча подальша нестабільність ситуації у діловому середовищі може спричинити негативний вплив на результати діяльності та фінансовий стан учасників Банківської групи, характер та наслідки якого на поточний момент визначити неможливо. Ця річна фінансова звітність відображає поточну оцінку керівництва щодо впливу умов здійснення діяльності в Україні на операційну діяльність та фінансовий стан учасників Банківської групи. Майбутні умови здійснення діяльності можуть відрізнятися від оцінок керівництва.

### 3. Основа підготовки консолідованої звітності

Ця консолідована фінансова звітність спеціального призначення підготовлена відповідно до вимог Положення про порядок регулювання діяльності банківських груп, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 20 червня 2012 року №254, зі змінами та доповненнями, з метою презентації комбінованого фінансового стану, комбінованого фінансового результату та комбінованого руху грошових коштів Банківської групи станом на та за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року. Ця консолідована звітність підготовлена на основі принципів первісної вартості, за винятком фінансових інструментів та інвестиційної нерухомості, що визнаються за справедливою вартістю, будівель, що визнаються за переоціненою вартістю.

Постанова Правління Національного банку України від 20 червня 2012 року №254, зі змінами та доповненнями, передбачає, що консолідована звітність банківської групи складається її відповідальною особою на підставі звітності учасників банківської групи, що складені за формами та з використанням методів та процедур консолідації, визначених Інструкцією про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України, затвердженою постановою Правління Національного банку України від 24.10.2011 №373, що ґрунтуються на вимогах міжнародних стандартів фінансової звітності щодо розкриття інформації у фінансовій звітності.

Відповідальна особа банківської групи забезпечує виконання вимог, установлених Національним банком України до банківської групи; обирається серед учасників банківської групи та погоджується Національним банком України. Відповідальною особою Банківської групи є Акціонерне товариство «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО».

Ця звітність називається консолідованою відповідно до вимог постанови Правління Національного банку України від 20 червня 2012 року №254 та включає фінансову звітність станом на 31 грудня 2023 року Банку, ПАТ «ЗНВКІФ «СМАРТ КАПІТАЛ», ТОВ «КУА «ГЕРІТІДЖ ІНВЕСТМЕНТ МЕНЕДЖМЕНТ», АТ «СК «ІНГО» та АТ «СК «ІНГО-ЖИТТЯ» ПАТ «НАСК «ОРАНТА». Фінансова звітність компанії ТОВ «УМК» не включається до консолідації починаючи зі звітного періоду 2022 рік згідно з рішенням Відповідальної особи Банківської групи на підставі пункту 14 Положення про порядок регулювання діяльності банківських груп, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 20 червня 2012 року №254.

Порівняльна інформація за попередній період станом на 31 грудня 2022 року включає фінансову звітність Банку, ПАТ «ЗНВКІФ «СМАРТ КАПІТАЛ», ТОВ «КУА «ГЕРІТІДЖ ІНВЕСТМЕНТ МЕНЕДЖМЕНТ», АТ «СК «ІНГО», АТ «СК «ІНГО-ЖИТТЯ», ПАТ «НАСК «ОРАНТА».

Консолідована звітність банківської групи по своїй суті є комбінованою звітністю та має на меті представлення комбінованого фінансового стану, комбінованого фінансового результату та комбінованого руху грошових коштів Банківської групи станом на та за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року.

До консолідованої звітності Банківської групи включаються показники фінансової звітності учасників Банківської групи, підготовленої відповідно до вимог МСФЗ. При складанні цієї консолідованої звітності банківської групи, окремі фінансові звітності учасників Банківської групи об'єднуються на основі постатейного додавання відповідних активів, зобов'язань, доходів та витрат. Статутний капітал являє собою загальний випущений статутний капітал Банку та інших учасників Банківської групи. Накопичений прибуток включає в себе нерозподілені прибутки/непокриті збитки учасників Банківської групи. Залишки, операції, доходи та витрати та будь-які нереалізовані прибутки та збитки від операцій між підприємствами, що консолідуються у звітності, у тому числі їхніх дочірніх підприємств, які є учасниками Банківської групи, елімінуються в повному обсязі.

Консолідована звітність Банківської групи складається після визнання Банківської групи до дати припинення її існування. В даних порівняльного періоду консолідованої фінансової звітності розкривається інформація учасників Банківської групи, які були у складі Банківської групи/включалися до консолідації на дату такого періоду, без подальшого перерахунку порівняльних показників при виключенні учасника з Банківської групи/виключення з консолідації. Вплив даних учасників Банківської групи при включенні/виключенні їх з периметру консолідації відображається у примітках за статтею «Ефект консолідації». Фінансові звітності учасників Банківської групи були складені за однаковий звітний період та з використанням послідовних облікових політик. У Примітках до розкриття основні фактори, які враховувались Керівництвом при оцінці здатності Банківської групи продовжувати свою діяльність.

#### Функціональна валюта та валюта представлення

Функціональною валютою цієї звітності є гривня, фінансова звітність представлена в тисячах гривень (далі по тексту – «тис. грн»), якщо не зазначено інше.

### 4. Основні положення облікової політики

#### 4.1. Зміни в обліковій політиці та принципах розкриття інформації

Принципи облікової політики відповідає обліковій політиці, що застосовувалася Банківською групою в попередньому звітному році, за винятком прийнятих нових стандартів, які почали діяти 1 січня 2023 р.

Наступні нові стандарти та тлумачення набули чинності та стали обов'язковими до застосування Банківською групою з 1 січня 2023 року або після цієї дати. Банківська група не застосовувала достроково стандарти, роз'яснення або поправки, які були випущені, але не набрали чинності.

Характер впливу цих змін наведено нижче. Хоча деякі стандарти та поправки застосовувались вперше у 2023 році, вони не мали суттєвого впливу на річну консолідовану звітність Банківської групи. Характер і вплив кожного нового стандарту або поправки розкрито нижче:

**Поправки до МСФЗ (IAS) 1 «Подання фінансової звітності» та Практичних рекомендацій № 2 «Формування бюджетів про суттєвість» – «Розкриття інформації про облікову політику»** випущені РМСБО у лютому 2023 року.

Поправки торкнулися розкриття поняття «істотних» облікових політик. Замінили вимогу про розкриття суттєвої інформації про облікову політику та роз'яснили, яким чином суб'єкти господарювання мають застосовувати концепцію «суттєвості» у процесі ухвалення рішень щодо розкриття облікових політик.

Інформація є суттєвою, якщо від її пропуску, викривлення або приховування можна обґрунтовано очікувати вплив на рішення, які приймають основні користувачі фінансової звітності загального призначення, складеної на основі цієї фінансової звітності, яка надає фінансову інформацію про конкретну звітність суб'єкта господарювання.

Інформація про облікову політику, яка пов'язана з несуттєвими операціями, іншими подіями та умовами, є несуттєвою та не потребує розкриття. Суб'єкт господарювання не повинен розкривати в обліковій політиці стандартизовану інформацію або дублювати вимоги МСФЗ. Визначення того, чи є інформація про облікову політику суттєвою чи ні, потребує використання суджень.

Деякі аспекти, коли інформація про облікову політику може бути суттєвою, зокрема: суб'єкт господарювання змінив свою облікову політику протягом звітного періоду та ця зміна призвела до суттєвої зміни інформації у фінансовій звітності; суб'єкт господарювання обрав облікову політику з одного або кількох варіантів, дозволених МСФЗ; облікова політика була розроблена згідно з МСБО 8 за відсутності відповідного МСФЗ; облікова політика пов'язана зі сферою, щодо якої суб'єкт господарювання зобов'язаний застосовувати судження або припущення під час визначення облікової політики, і суб'єкт господарювання розкриває інформацію про ці судження або припущення; бухгалтерський облік операцій є складним, і інакше користувачі фінансової звітності суб'єкта господарювання не зрозуміли б ці суттєві операції.

Зазначені правки не мали суттєвого впливу на розкриття інформації у фінансовій звітності Банківської групи.

### Поправки до МСФЗ (IAS) 8 – «Визначення бухгалтерських оцінок»

У лютому 2021 року РМСБО випустила поправки до МСБО 8, в яких вводиться визначення «бухгалтерських оцінок». У поправках пояснюється відмінність між змінами у бухгалтерських оцінках та змінами в обліковій політиці та виправленням помилок. Крім того, пояснюється, як суб'єкти господарювання використовують методи вимірювання та вихідні дані для розробки бухгалтерських оцінок.

Різниця між обліковою політикою та обліковими оцінками є важливою, оскільки зміни в обліковій політиці зазвичай передбачають ретроспективне перерахування, а зміни в облікових оцінках застосовуються перспективно.

Зміни до МСБО 8 також уточнюють взаємозв'язок між обліковою політикою та обліковими оцінками, зазначаючи про те, що суб'єкт господарювання визначає облікову оцінку для досягнення встановленої мети.

Методи оцінювання включають методи наближеного оцінювання (наприклад, методи, які застосовуються для оцінки резерву під збитки для очікуваних кредитних збитків під час застосування МСФЗ 9) та методи вартісного оцінювання (наприклад, методи, які застосовуються для оцінки справедливої вартості активу або зобов'язання під час застосування МСФЗ 13).

Зміни в облікових оцінках внаслідок появи нової інформації або розвитку подій не є виправленням помилки. Крім того, результати зміни вхідних даних або методики оцінки є змінами в облікових оцінках, якщо вони не випливають із коригувань помилок минулих періодів.

Зміни в облікових оцінках можуть впливати на прибутки/збитки поточного періоду або поточного та майбутнього періодів. Суб'єкт господарювання розкриває інформацію про характер та суму зміни в обліковій оцінці, яка впливає на поточний період або, за очікуванням, впливатиме на майбутні періоди, за винятком, коли такий вплив неможливо оцінити. Якщо інформацію про розмір впливу на майбутні періоди не розкрито у зв'язку з неможливістю його оцінки, суб'єкт господарювання розкриває інформацію про цей факт.

Поправки не мали суттєвого впливу на фінансову звітність Банківської групи.

### Поправки до МСБО 12 «Податок на прибуток», були випущені РМСБО у травні 2021 року.

Поправки уточнюють, як суб'єкти господарювання повинні враховувати відстрочені податки на такі операції, як оренда та зобов'язання, пов'язані з виведенням з експлуатації.

Зміни звужують сферу застосування щодо звільнення від первісного визнання, коли воно не застосовується до операції, що призводять до рівних оподатковуваних та вирахуваних тимчасових різниць. Отже, усім суб'єктам господарювання буде необхідно визнавати відстрочений податковий актив та відстрочене податкове зобов'язання щодо тимчасових різниць, що виникають під час первісного визнання оренди та зобов'язання, пов'язані з виведенням з експлуатації.

На початку найбільш раннього порівняльного періоду суб'єкт господарювання повинен:

а) визнати відстрочений податковий актив у тій мірі, в якій є ймовірним, що буде отримано оподатковуваний прибуток, до якого можна застосовувати тимчасову різницю, що підлягає вирахуванню, та відстрочене податкове зобов'язання щодо всіх тимчасових різниць, що підлягають оподаткуванню та вирахуванню, пов'язаних з:

1) активами з правом використання та орендними зобов'язаннями, та

2) витратами на виведення з експлуатації, відновлення та подібними зобов'язаннями та відповідними сумами, визнаними як частина вартості пов'язаного активу; та

б) визнати кумулятивний вплив першого застосування змін як коригування вхідного сальдо нерозподіленого прибутку (або іншого компоненту капіталу) на цю дату.

Для зобов'язання з оренди та зобов'язання з вибуття відповідні відстрочені податкові активи та зобов'язання мають бути визнані з початку раннього з представлених порівняльних періодів, при цьому будь-який сукупний ефект має бути визнаний як коригування нерозподіленого прибутку або інших компонентів капіталу на цю дату.

Операція може призвести до первісного визнання активів та зобов'язань та на момент здійснення операції не впливає на обліковий або оподатковуваний прибуток. Наприклад, на дату початку оренди орендар зазвичай визнає орендне зобов'язання та відповідну суму, як частину вартості активу з права користування. Залежно від застосованих норм податкового законодавства можуть виникати в такій операції рівні оподатковувані та тимчасові різниці, які підлягають вирахуванню під час первісного визнання активу чи зобов'язання.

Поправки не мали впливу на фінансову звітність Банківської групи.

**Зміни до МСБО (IAS) 12 «Податки на прибуток» – «Міжнародна податкова реформа – типові правила Другого компонента»,** випущені у червні 2023 року.

МСБО опублікувала Міжнародну Податкову Реформу – Типові правила другого компонента (поправки до МСФЗ (IAS) 12). Ці зміни визначають особливості обліку та розкриття інформації про податки на прибуток, що виникають внаслідок впровадження типових правил, опублікованих Організацією економічного співробітництва та розвитку (далі – ОЕСР). Поправки вводять тимчасове обов'язкове виключення обліку відстрочених податків, що виникають у результаті впровадження типових правил другого компонента. А також описують цільові вимоги до розкриття інформації, щоб допомогти інвесторам краще зрозуміти ризики компанії з податку на прибуток, пов'язані з реформою, особливо на момент введення та набрання чинності відповідним законодавством.

Поправки не мали впливу на фінансову звітність Банківської групи.

**МСФЗ (IFRS) 17 «Страхові контракти».** МСФЗ 17 встановлює принципи визнання, оцінки, представлення та розкриття інформації про страхові договори, договори перестраховування та інвестиційні договори з умовами дискреційної участі. Пояснення того, як Банківська група обліковує страхові і перестрахові контракти розкриті у п.4.2.17 цієї Примітки.

Для переходу на МСФЗ 17 Банківська група використала модифікований ретроспективний підхід, що передбачає, зокрема: використання обґрунтованої, необхідної та підтвердженої інформації на дату переходу на МСФЗ 17 у максимальному обсязі, яка використовувалася б для застосування повного ретроспективного підходу, але лише ту її частину, що доступна без надмірних витрат чи зусиль.

Банківська група застосувала перехідні положення МСФЗ 17 і не розкрила вплив застосування МСФЗ 17 щодо кожної статті фінансової звітності. Вплив застосування МСФЗ 17 на консолідовану фінансову звітність станом на 1 січня 2022 року представлений у Консолідованому звіті Банківської групи про зміни у власному капіталі.

#### 4.2. Суттєві положення облікової політики

##### Перерахунок іноземних валют

Операції в іноземних валютах перераховуються у гривні за офіційним обмінним курсом НБУ, що діяв на дату здійснення операції. Монетарні активи та зобов'язання, номіновані в іноземних валютах на звітну дату, перераховуються у гривні за офіційним обмінним курсом НБУ, що діє на цю дату. Курсові різниці, що виникають при перерахунку, відображаються у складі прибутків та збитків у статті «Результат від переоцінки іноземної валюти». Немонетарні активи та зобов'язання, номіновані в іноземних валютах, перераховуються у гривні за офіційним обмінним курсом НБУ, що діяв на дату здійснення операції.

Офіційні обмінні курси гривні на 31 грудня стосовно основних валют, які застосовувалися при підготовці фінансової звітності, представлені нижче:

Валюта	2023 р.	2022 р.
Долар США	37,9824	27,2782
Євро	42,2079	30,9226

##### 4.2.1. Фінансові інструменти

###### Первісне визнання

Банківська група здійснює первісне визнання фінансових активів і фінансових зобов'язань за датою операції (коли прийнято зобов'язання за контрактом придбати або продати актив) або за датою розрахунку (коли фактично отримано або передано актив). Обраний метод послідовно застосовується Банківською групою до всіх придбаних або проданих фінансових інструментів однієї категорії. Кредити визнаються Банківською групою тоді, коли вони депозитуються на рахунки клієнтів, а депозити і кошти клієнтів визнаються тоді, коли кошти зараховуються на рахунок учасника Банківської групи.

**Класифікація фінансових активів**

Банківська група класифікує фінансові активи як ті, що оцінює у подальшому:

- за амортизованою собівартістю (АСВ);
- за справедливою вартістю через інший сукупний дохід (FVOCI);
- за справедливою вартістю через прибуток або збиток (FVTPL).

Фінансовий актив класифікується для подальшої оцінки в категорію інструментів, що оцінюються за АСВ, якщо виконуються обидві умови: (а) утримується в рамках бізнес-моделі для отримання грошових потоків, передбачених договором; (б) умови договору обумовлюють у визначені строки грошові потоки, які є виключно платежами в рахунок погашення основної суми боргу і процентів на непогашену частину основного боргу.

Фінансовий актив класифікується для подальшої оцінки в категорію інструментів, що оцінюються за FVOCI, якщо виконуються обидві умови: (а) утримується в рамках бізнес-моделі для отримання грошових потоків, передбачених договором, та продажу; (б) умови договору обумовлюють у визначені строки грошові потоки, які є виключно платежами в рахунок погашення основної суми боргу і процентів на непогашену частину основного боргу.

Фінансовий актив класифікується для подальшої оцінки в категорію інструментів, що оцінюються за FVTPL: (а) якщо не відповідає критеріям для класифікації у категорію за АСВ або за FVOCI; (б) під час первісного визнання (без права подальшої рекласифікації), якщо це усунить або значно зменшить неспівставність підходів до оцінки або визнання («неспівставність обліку»), яка виникла б внаслідок використання різних основ для оцінки активів і зобов'язань або визнання пов'язаних з ними прибутків і збитків.

Класифікація здійснюється на основі:

- бізнес-моделі для управління фінансовими активами;
- устанавлених договором характеристик грошових потоків за фінансовим активом.

**Бізнес – моделі.** Для управління фінансовими активами застосовуються наступні бізнес-моделі:

«Утримання активу для отримання грошових потоків, передбачених договором», яка призначена для утримання активів з метою отримання грошових потоків, передбачених умовами відповідних договорів; продажу активів внаслідок погіршення кредитної якості фінансових активів з метою мінімізації втрат від очікуваних грошових потоків; продажу з метою управління концентрацією кредитного ризику (такі продажі можуть бути не частими (навіть якщо їх об'єми є значними) або їх об'єми є незначними (навіть якщо вони є частими)); продаж активів незадовго до настання строку погашення фінансових активів і надходження від продажу приблизно дорівнюють грошовим потокам, що залишилися до сплати. Фінансові активи в цій бізнес-моделі оцінюються за амортизованою собівартістю;

«Утримання активу для отримання грошових потоків, передбачених договором, або продаж активу», яка призначена для керування ліквідністю і активи в ній утримуються з метою отримання грошових потоків, передбачених умовами відповідних договорів; або їх продажу. Фінансові активи в цій бізнес-моделі оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід;

«Управління активами, призначених для торгівлі», яка призначена для утримання активів з метою продажу або зворотного вилучення в найближчому майбутньому; управління активами здійснюється на основі справедливої вартості. Фінансові активи в цій бізнес-моделі оцінюються за справедливою вартістю через прибутки або збитки. Також в цій бізнес-моделі класифікуються фінансові активи, які не відповідають критеріям для класифікації в обліку за амортизованою собівартістю та справедливою вартістю через інший сукупний дохід.

**SPPI-тест.** В рамках процесу класифікації аналізуються грошові потоки, передбачені договором: чи є ці потоки виключно потоками в погашення лише основної суми боргу та процентів на непогашену частину основної суми боргу, шляхом проведення SPPI-тесту. SPPI-тест передбачає ґрунтовний аналіз умов договорів, зокрема аналізуються наступні умови: (а) вартість грошей в часі; (б) умови договору, які змінюють строки або суму передбачених договором грошових потоків; (с) інструменти, пов'язані з договором.

Під час проведення SPPI-тесту фінансові активи розподіляються на три портфеля:

- **Портфель 1** – група активів, для яких виконання SPPI-тесту очевидно із загальних параметрів договору (наявність у договорі умови про погашення тільки основного боргу та процентів, передбачені лише стандартні комісії за створення активу, інші платежі за договором є штрафними санкціями за невиконання/ порушення умов договору);
- **Портфель 2** – підгрупа однорідних активів, для яких можливий колективний аналіз (стандартизовані продукти);
- **Портфель 3** – активи, аналіз яких проводиться на індивідуальній основі.

Всі фінансові активи, які пройшли SPPI-тест, класифікуються в обліку за амортизованою собівартістю і за окремим рішенням – за справедливою вартістю через інший сукупний дохід. Фінансові активи, які не пройшли SPPI-тест, або за окремим рішенням, класифікуються в обліку за справедливою вартістю через прибутки або збитки.

Під час первісного визнання окремих інвестицій в інструменти капіталу, які б оцінювались за FVTPL, Банківська група може прийняти рішення подальшу зміну справедливої вартості цих інвестицій визнавати у складі іншого сукупного доходу. Такі інвестиції у подальшому не рекласифікуються.

#### **Класифікація фінансових зобов'язань**

Всі фінансові зобов'язання, крім зобов'язання з кредитування та фінансових гарантій, оцінюються за амортизованою собівартістю або за справедливою вартістю через прибутки або збитки, якщо вони є призначеними для торгівлі або похідними інструментами, або за рішенням Банківська група класифікуються як такі, що оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток.

#### **Похідні інструменти**

Похідний інструмент – інструмент або договір, який одночасно має всі три наступні характеристики: (1) його вартість змінюється внаслідок зміни валютного курсу, індексу або ставки, ціни товару або іншої змінної; (2) для його купівлі не потрібні первісні інвестиції або первісна інвестиція є незначною; (3) розрахунки за інструментом здійснюватимуться в майбутньому.

Похідні інструменти обліковуються за справедливою вартістю і відображаються в обліку як актив, якщо їх вартість є позитивною, і як зобов'язання, якщо їх вартість є від'ємною. Зміна справедливої вартості відображається у прибутках або збитках.

Вбудований похідний інструмент – це компонент гібридного (комбінованого) договору, який також включає непохідний основний договір, результатом чого є зміна деяких грошових потоків від комбінованого інструмента.

Похідний інструмент, вбудований в основний договір, який є фінансовим активом, не обліковується окремо. Такий гібридний договір класифікується як фінансовий актив, що оцінюється за справедливою вартістю через прибутки або збитки.

Похідні інструменти, вбудовані у фінансові зобов'язання та нефінансові основні договори, аналізуються щодо їх відокремлення та обліку за справедливою вартістю через прибуток або збиток, основний договір в такому випадку – обліковується згідно вимог відповідних облікових політик. Банківська група може класифікувати весь гібридний договір за справедливою вартістю з переоцінкою через прибутки або збитки, крім випадків, коли (а) вбудований похідний інструмент значно не змінює грошові потоки, які були б обов'язковими за договором; або (б) відокремлення вбудованого інструмента заборонено.

#### **Рекласифікація**

Банківська група не здійснює рекласифікацію фінансових активів після первісного визнання, крім випадків зміни бізнес-моделі, коли починається або припиняється певний вид діяльності. Рекласифікація фінансових активів відбувається у перший день року, наступного за тим, у якому змінено бізнес-модель. В період з дати прийняття рішення до дати рекласифікації попередньо класифіковані активи продовжують обліковуватися без урахування змін бізнес-моделі, але нові активи класифікуються за новою бізнес-моделью. Рекласифікація фінансових активів здійснюється перспективно.

Фінансові зобов'язання ніколи не рекласифікуються.

#### **Первісна оцінка фінансових активів і фінансових зобов'язань**

Фінансові інструменти первісно оцінюються за справедливою вартістю, збільшеною або зменшеною на прямі витрати, які прямо відносяться до придбання або випуску фінансового активу чи фінансового зобов'язання, за виключенням фінансових інструментів за справедливою вартістю через прибутки або збитки. Якщо під час первісного визнання справедлива вартість фінансового інструменту відрізняється від ціни договору, Банківська група визнає отриманий в результаті прибуток або збиток першого дня.

Прибуток або збиток першого дня визнається одразу в операційних доходах або витратах, якщо справедлива вартість визначається на даних, що спостерігаються на ринку. Коли справедлива вартість визначається за моделлю, при якій потрібні значальні дані у відкритому доступі відсутні, прибуток або збиток першого дня відкладається у валові доходи або витрати і визнається у прибутках або збитках прямолінійним методом протягом дії фінансового інструмента.

#### **Подальша оцінка фінансових активів**

Фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю через прибутки і збитки

Банківська група застосовує облік за справедливою вартістю через прибутки або збитки до тих інструментів, які призначені для торгівлі (отримання прибутку в короткостроковій перспективі), фінансових активів, які не відповідають вимогам для класифікації в обліку за амортизованою собівартістю або за справедливою вартістю через чистий сукупний дохід. Переоцінка інструментів до справедливої вартості відображається як чистий результат від торгівельної діяльності, процентні доходи та витрати визнаються окремо, а не у складі змін справедливої вартості, а дивіденди визнаються тоді, коли встановлено право на їх отримання. Банківська група не здійснює переоцінки фінансових активів за справедливою вартістю через прибуток або збиток.

В зазначену категорію класифікуються боргові цінні папери, інструменти капіталу, валютні свопи.

*Фінансові активи за справедливою вартістю через інший сукупний дохід*

Банківська група оцінює боргові фінансові активи за справедливою вартістю через інший сукупний дохід тільки у тому випадку, коли вони відповідають меті бізнес-моделі щодо отримання грошових коштів за договором або від продажу, а грошові потоки за договором проходять SPPI-тест. Процентний дохід, результат від переоцінки іноземної валюти визнаються у прибутках і збитках, а результат переоцінки до справедливої вартості визнається в іншому сукупному доході, який рекласифікується у прибутки і збитки при припиненні визнання фінансового активу.

До таких інструментів Банківська група відносить боргові цінні папери, які легко продати у разі виникнення потреб у ліквідності.

Інструменти капіталу, які придбані не для торгівлі, а включають обов'язкові вкладення в капітали бірж, клірингові центри тощо, Банківська група прийняла рішення також класифікувати за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, зазначене рішення не підлягає скасуванню. Під час припинення визнання інструментів капіталу накопичена в іншому сукупному доході переоцінка ніколи не рекласифікується у прибутки і збитки, вона може бути рекласифікована лише між статтями капіталу. Дивіденди визнаються у прибутках і збитках лише тоді, коли встановлено право на їх отримання.

За борговими фінансовими активами Банківська група здійснює оцінку очікуваного кредитного ризику. Витрати на формування резерву визнаються у прибутках або збитках, при цьому резерв не зменшує балансову вартість активу, а визнається в іншому сукупному доході.

*Фінансові активи, що оцінюються за амортизованою собівартістю*

Банківська група застосовує облік за амортизованою собівартістю до тих інструментів, які пройшли SPPI-тест та відповідають бізнес-моделі щодо отримання грошових потоків за основним боргом та процентами. Амортизована собівартість розраховується з урахуванням витрат та комісій, які безпосередньо пов'язані з випуском інструмента та включаються в розрахунок ефективної процентної ставки (ЕПС). Процентний дохід визнається із застосуванням ЕПС у прибутках або збитках. За такими активами Банківська група здійснює оцінку очікуваного кредитного ризику. Витрати на формування резерву визнаються у прибутках або збитках, сформований резерв зменшує балансову вартість активу.

До активів, які обліковуються за амортизованою собівартістю Банківська група відносить кошти в інших банках, кредити клієнтам, депозитні сертифікати Національного банку України.

**Подальша оцінка фінансових зобов'язань**

Після первісного визнання всі фінансові зобов'язання класифікуються як такі, що обліковуються за амортизованою собівартістю, крім:

(а) фінансові зобов'язання, що призначені для торгівлі, похідних фінансових зобов'язань – оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток;

(б) договорів фінансової гарантії та зобов'язань з кредитування клієнтів – оцінюються за найбільшою з двох сум: (і) суми оцінювального резерву; (ii) первісно визнаної суми за вирахуванням (якщо прийнято) визнаної кумулятивної амортизації.

**Перегляд грошових потоків за договором. Модифікація**

Банківська група здійснює перегляд балансової вартості фінансового активу або зобов'язання, коли змінюються очікування грошових потоків за інструментом, або внаслідок узгодженої з клієнтом модифікації договору.

У разі перегляду очікуваних грошових потоків валова балансова вартість або амортизована собівартість фінансового інструменту перераховується як приведена вартість майбутніх потоків, дисконтованих за первісною ЕПС або ЕПС<sub>rd</sub>. Розмір коригування визнається у процентних доходах або витратах.

У разі перегляду грошових потоків у випадку узгодженої з клієнтом модифікації умов договору валова балансова вартість або амортизована собівартість фінансового інструмента перераховується як приведена вартість модифікованих потоків, дисконтованих за первісною ЕПС або ЕПС<sub>rd</sub>. Розмір коригування визнається як прибуток або збиток від модифікації. Коли модифікація умов договору призводить до різниці не менше ніж 30% за активом та 10% за зобов'язанням між приведеними потоками за новими умовами та потоками, що залишилися за первісними умовами, або відбувається зміни валюти фінансового інструмента – Банківська група припиняє визнавати існуючий фінансовий інструмент і визнає новий. В такому випадку дата модифікації – є дата первісного визнання нового інструмента.

**Припинення визнання фінансових активів**

Банківська група припиняє визнання активу (або його частину) тоді, коли: (1) строк дії прав на грошові потоки закінчується; або (2) фінансовий актив передається іншій стороні і ця передача відповідає вимогам для припинення визнання переданого активу.

Передача фінансового активу відповідає вимогам для припинення визнання, якщо: (1) Банківська група передала практично всі ризики і винагороди, пов'язані з активом; або (2) Банківська група не передала і не зберегла всі ризики і винагороди, пов'язані з активом, але передав контроль над активом.

#### *Списання*

Банківська група списує актив (або його частину), коли немає обґрунтованих очікувань щодо його відшкодування. Як правило, у таких випадках Банківська група визначає, що у позичальника немає активів чи джерел доходу, що можуть генерувати грошові потоки у обсязі, достатньому для погашення сум заборгованості, що підлягають списанню.

Банківська група може продовжувати роботу, спрямовану на стягнення заборгованості за списаними фінансовими активами.

#### **Припинення визнання фінансових зобов'язань**

Банківська група припиняє визнання фінансового зобов'язання, коли воно погашається: (а) Банківською групою виплачені відповідні суми заборгованості кредиторю; (б) Банківська група юридично звільняється від початкової відповідальності за зобов'язанням або внаслідок судового рішення, або кредитором; (с) відбувається обмін одного боргового інструмента на інший, умови якого відрізняються від умов першого щонайменше на 10% від дисконтованої теперішньої вартості за первісним фінансовим зобов'язанням.

#### **Знецінення фінансових активів**

##### *Принципи оцінки очікуваних кредитних збитків*

Банківська група здійснює розрахунок очікуваних кредитних збитків за фінансовими активами та формування резервів за ними, починаючи з дати визнання активів у обліку до дати припинення такого визнання. Сума очікуваних кредитних збитків визнається у вигляді оціночного резерву, що залежить від ступеню погіршення кредитної якості після первісного визнання.

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

Розрахунок резерву під очікувані кредитні збитки за відповідними активами проводиться на підставі оцінки фінансового стану боржника, стану обслуговування боргу, з урахуванням виду та умов банківської операції, макросередовища, у якому боржник здійснює свою діяльність. Резерв під очікувані кредитні збитки оцінюється у сумі збитків, які, як очікується, виникнуть протягом строку дії активу, якщо кредитний ризик за подібним активом значно збільшився з моменту його первинного визнання. В іншому випадку, резерви під очікувані збитки будуть оцінюватись у сумі, що дорівнює 12-місячним очікуваним збиткам.

Очікувані кредитні збитки на період 12 місяців являються складовою очікуваних збитків за весь період дії фінансового інструменту та є такими, що можуть виникнути протягом 12 місяців після звітної дати.

Банківська група наприкінці кожного звітного періоду оцінює наявність об'єктивних свідчень знецінення фінансового активу або групи фінансових активів з урахуванням збитків, настання яких очікується в результаті майбутніх подій, зважених на ймовірність їх настання протягом життєвого циклу фінансового інструменту враховуючи валежності від прогнозованої динаміки сценарних макроекономічних показників зважених на ймовірність їх настання.

При первинному визнанні кредиту та до моменту виникнення ознак підвищеного кредитного ризику Банківська група визнає резерв, що дорівнює очікуваним збиткам у 12-місячному періоді (1-ша стадія знецінення).

Ознаки підвищеного кредитного ризику (2-га стадія знецінення). Об'єктивними ознаками, що свідчать про підвищення кредитного ризику за контрагентами, зокрема, є: строк прострочення сплати боргу за активом складає від 31 до 90 календарних днів (для фінансових організацій – від 7 до 30 календарних днів); збільшення показника ймовірності дефолту (PD) порівняно із датою їх первісного визнання більше ніж на 20 процентних пунктів та інші (додаткові) фактори, що можуть свідчити про підвищення кредитного ризику в межах затвердженого процесу моніторингу фінансової стійкості боржників.

Ознаки дефолту (3-тя стадія знецінення). Оскільки поняття дефолту є ключовим для застосування моделей прогнозування, та до моменту спростування припущень, визначених нижче, шляхом калібрування статистичних даних Банківської групи (власного досвіду) з урахуванням історичного підтвердження або спростування закладених у судження припущень викладених нижче, а також з метою уникнення розбіжностей з Базельськими вимогами в рамках більш складних розрахунків регулятивного капіталу, Банківська група застосовує наступні визначення терміну дефолт: дефолт настає не пізніше, ніж фінансовий актив (платіж або його частка) прострочений більше ніж 90 днів для фізичних та юридичних осіб, та більше ніж 30 днів для банків. Таке припущення може бути спростовано лише у випадку розрахункових підтверджень необхідності застосування іншого критерію дефолту. Окрім кількості днів прострочення, Банк приймає ознаки, які також свідчать про дефолт фінансового інструменту, а саме:

- боржник заявив про банкрутство;
- боржника визнано банкрутом;

- банк-боржник за рішенням Національного банку віднесено до категорії неплатоспроможних;
- розпочато процедуру ліквідації (припинення) юридичної особи в установленому законодавством порядку;
- відкликано банківську ліцензію;
- банк порушив проти боржника справу про банкрутство у встановленому законодавством України порядку;
- унесені зміни до умов договору, не пов'язані з реструктуризацією, у частині збільшення строків користування активом, наданим боржнику, який не спроможний погасити борг без реалізації застави, попри відсутність на дату оцінки прострочення погашення боргу тощо.

Вказані вище ознаки дефолту є підтвердженням того, що боржник/контрагент не спроможний забезпечити в повному обсязі виконання зобов'язань перед Банком, його материнською та дочірніми установами в установленій договором/договорами строк без застосування банком процедури звернення стягнення на забезпечення (за наявності), якщо наявні судження не доводять протилежне. Відповідні судження зафіксовані у висновку щодо можливості проведення кредитної операції у кредитній заявці або висновку кредитного експерта. При формуванні судження оцінюється боргове навантаження контрагента та перспективи погашати/обслуговувати борг у майбутньому з урахуванням цільового спрямування кредиту. У випадку наявності довгострокових об'єктивних перспектив щодо врегулювання боргу, наприклад, виявлення та кристалізації бази стабільних постачальників та покупців, залучення платоспроможних поручителів та ін., їм може надаватись перевага під час аналізу над поточними показниками боргового навантаження.

За активами фізичних осіб, емітентів цінних паперів, що знаходяться на 2 та 3 стадіях знецінення, якщо у наступних звітних періодах кредитна якість фінансового активу поліпшується таким чином, що значного збільшення кредитного ризику після початкового визнання вже немає, тобто фінансовий актив не відповідає критеріям значного збільшення кредитного ризику, Банк повертається до визнання оціночного резерву під очікувані кредитні збитки на основі збитків, що очікуються протягом наступних 12 місяців - стадія 1.

За активами юридичних осіб, що знаходяться на 2 стадії знецінення визнання 1 стадії можливо за умови: боржник/контрагент поновив регулярні платежі, тобто впродовж щонайменше 90 календарних днів після (звітні дати розрахунку оціночних резервів) від дня запровадження Банком заходів, спрямованих на відновлення його здатності обслуговувати борг (у тому числі реструктуризація); самостійне погашення боржником (поручителем) часткової або повної простроченої заборгованості у наступному звітному періоді за умов, що фінансовий актив не відповідає критеріям значного збільшення кредитного ризику, припинення ознак підвищеного кредитного ризику.

За активами юридичних осіб, що знаходяться на 3 стадії знецінення визнання 1-2 стадії можливо за умови, якщо минуло щонайменше 180 календарних днів (звітні дати розрахунку оціночних резервів) з моменту припинення дії ознаки, що призвела до визнання дефолту, зокрема: боржник/контрагент поновив регулярні платежі після запровадження банком заходів, спрямованих на відновлення його здатності обслуговувати борг (у тому числі реструктуризація); боржник (поручитель) самостійно повністю погасив прострочену заборгованість; припинення інших ознак дефолту. Та за умови наявності обґрунтованого судження щодо спроможності боржника/контрагента обслуговувати борг попри наявності в минулому фінансових труднощів.

Розрахунок очікуваних кредитних збитків

Під час розрахунку очікуваних кредитних збитків та визначенні очікуваних грошових потоків за активом Банківська група враховує всі договірні умови фінансового інструменту (включаючи опціони на передоплату, продовження терміну погашення, колл-опціони та інші аналогічні опціони), які очікуються протягом терміну дії даного фінансового інструменту. Якщо надійна оцінка очікуваного терміну дії фінансового інструменту є неможливою, Банківська група використовує весь строк, що залишився відповідно до умов договору фінансового інструменту. Крім того, Банківська група враховує грошові потоки від продажу утримуваної застави або інших механізмів підвищення якості кредиту, які є невід'ємною частиною договірних умов.

Банківська група не формує резерви за:

- фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через зміну справедливої вартості/збитки;
- фінансовими інструментами капіталу;
- коштами, що перераховані Національному банку України;
- зобов'язаннями з кредитування та фінансовими гарантіями, що надані клієнтам та банкам, які є валютними і безризиковими.

Банківська група визначає очікувані кредитні збитки як середньозважене значення кредитних збитків у разі реалізації окремих макроекономічних сценаріїв з урахуванням відповідних ризиків настання дефолту в якості коефіцієнтів зважування, з урахуванням підходів, що відображають:

- об'єктивну і зважену з урахуванням ймовірності суму;
- оцінку діапазону можливих результатів;
- вартість грошей у часі;
- обґрунтовану і прийнятну інформацію про минулі події, поточні умови і прогнозовані майбутні економічні умови, яка доступна без надмірних витрат або зусиль на звітну дату.

Банківська група визнає очікувані кредитні збитки протягом терміну дії фінансового інструменту, як очікувані кредитні збитки, що виникають внаслідок всіх можливих подій, що можуть призвести до дефолту, протягом очікуваного терміну дії фінансового інструменту.

Банківська група визнає очікувані кредитні збитки протягом терміну дії фінансового інструменту у разі очікувань надходжень усіх контрактних потоків, що належать Банківській групі відповідно до договором, але які Банк прогнозує отримати на більш пізні дати, ніж це визначено умовами договору. При цьому, контрактні грошові потоки, що на момент оцінки є простроченими відповідно до вимог кредитного договору визнаються такими, що мають надійти у кінцеву дату строку дії угоди.

За активами, що оцінюються на індивідуальній основі Банківська група використовує бінарну модель поведінки клієнта, що враховує очікування щодо надходжень контрактних грошових потоків та очікування Банку щодо реалізації забезпечення у відповідні строки та з урахуванням коефіцієнта ліквідності.

При цьому, дисконтування майбутніх планових грошових потоків проводиться на весь строк дії фінансового інструмента.

Якщо Банківська група не може спрогнозувати очікувані грошові потоки (відновлювальні кредитні лінії, овердрафти) або ж при здійсненні оцінки активу на колективній (груповій) основі, то використовує підхід, що передбачає зважування експозиції під ризиком на показники ймовірності дефолту (PD) та рівня втрат при настанні дефолту.

Сценарний аналіз: при оцінці очікуваних кредитних збитків Банківська група розглядає декілька сценаріїв визначення ймовірностей дефолту відповідно до прогнозів зміни макроекономічних показників. Вимоги Стандарту передбачають необхідність врахування сценаріїв макроекономічної динаміки України з відповідними ймовірностями їх настання. Очікувані кредитні збитки розраховуються як величина, зважена на ці ймовірності (для кредитів, що оцінюються на груповій основі) або шляхом застосування фактору макрорегування у формі спеціального коефіцієнту, що покликаний калібрувати показник ймовірності дефолту за активами, що оцінюються на індивідуальній основі, залежно від очікування реалізації найбільш ймовірного макроекономічного сценарію.

#### *Оцінка забезпечення, звернення стягнення на предмет застави*

У відповідності до кредитної політики та з урахуванням апетиту до ризику, з метою зниження кредитних ризиків за фінансовими активами, Банківська група використовує забезпечення за будь-якими активами, де це є доцільним. Забезпечення використовується у різних формах: грошові кошти (вклади, покриття), рухоме та нерухоме майно, майнові права та гарантії тощо.

Справедлива вартість забезпечення враховується під час розрахунку очікуваних кредитних збитків та визначається у відповідності до переоцінок майна, що проводяться на регулярній основі, зокрема: нерухомого майна, об'єктів у формі нерухомого майнового комплексу, земельних ділянок, транспортних засобів та устаткування - не рідше одного разу на дванадцять місяців; товарів в обороті або в переробці та біологічних активів - не рідше одного разу на місяць; іншого майна/майнових прав (крім майнових прав на грошові кошти) - не рідше одного разу на шість місяців. Банківська група використовує ринкову (справедливу) вартість забезпечення, визначену суб'єктом оцінювача або відповідальним співробітником Банку, який має кваліфікаційне свідоцтво оцінювача або так, як це вказано в договорі купівлі-продажу, - у разі їх придбання не раніше ніж за три місяці до дати укладення договору з клієнтом.

Заставне майно може використовуватись Банківською групою як інструмент задоволення вимог за кредитними угодами шляхом його стягнення. При цьому, активи що визначені як корисні для використання у діяльності Банківської групи, обліковуються на рахунках обліку інвестиційної нерухомості або основних засобів. Активи, щодо яких приймається рішення відносно їх наступного продажу, переводяться до категорії активів, призначених для реалізації. Обидві вказані вище категорії активів обліковуються за справедливою вартістю.

#### *Реструктуризація та модифікація кредитів*

Придбани або визнані кредитно-знецінені активи – це активи, за якими мало місце знецінення на момент первинного визнання. При первинному визнанні фінансові активи визнаються за справедливою вартістю, і як наслідок процентний дохід за ними визнається на основі ЕПС, скорегованої з врахуванням кредитного ризику. Резерв під очікувані кредитні збитки за подібним активом визнається або припиняє визнаватись тільки в тому обсязі, в якому відбулось зменшення суми очікуваних кредитних збитків.

При обчисленні резервів, придбаний (створений) знецінений фінансовий актив або пул придбаних активів розглядається як єдиний фінансовий інструмент, з побудовою моделі очікуваних грошових потоків та розрахунком первісної відкоригованої на кредитний ризик ефективної процентної ставки, в момент його визнання у балансі Банківської групи. Якщо після первинного обліку інструменту спостерігається відхилення об'ємів збору коштів від запланованих в моделі більш ніж на 10% в більшу, або в меншу сторону, планові потоки моделі мають бути переглянуті. Перевірка виконання даної умови відбувається на кінець звітного року, якщо з часу побудови поточної моделі минуло 12 місяців, оскільки лише при наявності достатньої історії можна робити висновки про відхилення від моделі. Після побудови нової моделі грошових потоків розраховується теперішня балансова вартість із використанням первісної ефективної процентної ставки.

#### 4.2.2. Принципи оцінки справедливої вартості

Справедлива вартість фінансових інструментів визначається на основі ринкових котирувань на звітну дату без вирахування витрат на здійснення операцій. У випадку відсутності ринкових котирувань на звітну дату справедлива вартість інструмента оцінюється з використанням належних методик оцінки. Методики оцінки можуть включати моделювання на підставі чистої приведенної вартості, порівняння з аналогічними інструментами, на які існують ціни на спостережуваному ринку, використання моделей оцінки опціонів та інші моделі оцінки.

При використанні методів дисконтованих грошових потоків очікувані в майбутньому грошові потоки ґрунтуються на найбільш точних оцінках керівництва. При цьому використовується ставка дисконту, яка дорівнює ринковій ставці на звітну дату за інструментом зі схожими строками та характеристиками. При використанні моделей ціноутворення дані про фінансовий інструмент, які вводяться у модель, ґрунтуються на ринкових оцінках на звітну дату.

Крім того під час складання фінансової звітності оцінка по справедливій вартості класифікується за рівнями в залежності від спостережних даних і їх суттєвості для оцінки:

- вхідні дані I рівня: котирування (нескориговані) на активних ринках на ідентичні активи або зобов'язання;
- вхідні дані II рівня: дані, які можна спостерігати для активу чи зобов'язання, прямо або опосередковано;
- вхідні дані III рівня: вхідні дані для активу або зобов'язання, яких немає у відкритому доступі.

#### 4.2.3. Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти та їх еквіваленти представляють собою найбільш ліквідні активи Банківської групи, яким притаманний незначний ризик зміни вартості, і складаються з готівкових коштів в касах Банківської групи, коштів на кореспондентських рахунках, відкритих в Національному банку України та інших банках, а також короткострокові кредити і депозити зі строком погашення до 3-х місяців, які вільно конвертуються у грошові кошти.

Залишки коштів на кореспондентських рахунках, які мають обмеження у використанні, та гарантійні депозити за розрахунковими та документарними операціями класифікуються в інші статті звіту про фінансовий стан.

#### 4.2.4. Кредити та аванси банкам

До кредитів та авансів банкам Банківська група відносить: строкові вклади; надані кредити. Кредити та аванси банкам класифікуються у відповідні бізнес-моделі з урахуванням проходження SPPI-тесту.

Кошти на вимогу, депозити та кредити овернайт, кредити овердрафт, строкові вклади Банківська група відносить до активів Портфеля 1, за якими Банк не проводить SPPI-тест, і класифікує у бізнес-модель «Утримання активу для отримання грошових потоків, передбачених договором» з оцінкою за амортизованою собівартістю. Інші активи Банківська група відносить до активів Портфеля 3 і за результатами SPPI-тесту та окремими рішеннями класифікує у відповідні бізнес-моделі.

За кредитами та авансами банкам у прибутках і збитках Банківська група визнає процентні доходи та суму змін оцінки очікуваного кредитного ризику.

#### 4.2.5 Кредити та заборгованість клієнтів

Кредити та заборгованість клієнтів Банківська група визнає за датою розрахунку за справедливою вартістю з урахуванням витрат на операцію. Подальший облік кредитів та заборгованості клієнтів Банківська група здійснює за амортизованою або справедливою вартістю, залежно від бізнес-моделі в яку класифіковано актив за результатами проведення SPPI-тесту та прийняття відповідного рішення. Банківська група не виконує SPPI-тест за активами, проходження якого очевидно з умов окремого договору або продукту.

На кожну звітну дату Банківська група здійснює оцінку очікуваних кредитних збитків та формує резерв. Суми змін очікуваних кредитних збитків визнаються у прибутках або збитках.

Процентні доходи Банківська група визнає у прибутках або збитках за методом ЕПС до валової балансової вартості активів, які оцінюються на 1-ій та 2-ій стадії оцінки очікуваних кредитних збитків, і до амортизованої собівартості активів, які оцінюються на 3-ій стадії оцінки очікуваних кредитних збитків, а також за РОСІ-активами.

За кредитами та заборгованістю клієнтів Банківська група визнає суми змін справедливої вартості у прибутках та збитках за активами, які обліковуються за FVTPL, та в іншому сукупному доході за активами які обліковуються за FVOCI.

У випадку, коли умови кредитних договорів переглядаються або модифікуються, але не відбувається припинення визнання активу, Банківська група визнає прибуток/збиток від модифікації. У випадках, коли перегляд/модифікація призводить до припинення визнання таких активів, банк визнає прибуток/збиток від припинення визнання активу.

З метою управління концентрацією кредитного ризику та мінімізації втрат від очікуваних грошових потоків Банківська група здійснює продаж кредитів та заборгованості клієнтів, за якими відбулось значене погіршення кредитної якості. Прибуток або збиток від продажу таких активів Банківська група визнає як прибуток або збиток від припинення визнання фінансових інструментів.

#### 4.2.6. Інвестиції в цінні папери

Інвестиції в цінні папери Банківська група первісно визнає за датою розрахунку і оцінює за справедливою вартістю. Подальша оцінка здійснюється за результатами проходження SPPI-тесту (для боргових цінних паперів) та класифікації до відповідної бізнес-моделі.

Боргові цінні папери, що пройшли SPPI-тест, Банківська група класифікує у бізнес-модель «Утримання активу для отримання грошових потоків, передбачених договором» з обліком за амортизованою собівартістю, а з метою управління ліквідністю Банківської групи – у бізнес-модель «Утримання активу для отримання грошових потоків, передбачених договором, або продаж активу» з обліком за справедливою вартістю через інший сукупний дохід.

За борговими цінними паперами, для яких виконання SPPI-тесту очевидно із загальних параметрів договору, додаткові дії щодо його проходження не здійснюються.

Процентні доходи Банківська група визнає за методом ЕПС у прибутках або збитках. Суми змін справедливої вартості визнаються у прибутках або збитках, якщо інвестиції обліковуються за FVTPL, або в іншому сукупному доході, якщо інвестиції обліковуються за FVOCI. Під час припинення визнання резерв переоцінки, накопичений в іншому сукупному доході, рекласифікується у прибутки або збитки.

На кожну звітну дату Банківська група здійснює оцінку очікуваного кредитного ризику за борговими цінними паперами, які обліковуються за АСВ або FVOCI. Суми змін очікуваного кредитного ризику визнаються у прибутках або збитках.

Інструменти капіталу класифікуються Банківською групою в обліку за FVTPL а якщо інвестиції здійсненні не у торгові інструменти – Банківська група класифікує їх в обліку за FVOCI (таке рішення у подальшому не підлягає скасуванню). Дивіденди визнаються у прибутках або збитках, коли встановлено право на їх отримання.

#### 4.2.7. Похідні фінансові інструменти

Банківська група використовує похідні фінансові інструменти, такі як форвардні валютні контракти, валютні і процентні свопи для управління валютним ризиком, процентним та іншими. Такі інструменти первісно визнаються за справедливою вартістю на дату операції. Подальша оцінка здійснюється також за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у прибутках або збитках. Похідні інструменти обліковуються як активи, якщо їх справедлива вартість позитивна, і як фінансові зобов'язання, якщо їх справедлива вартість від'ємна.

Банківська група не здійснює операції хеджування.

#### 4.2.8. Інвестиційна нерухомість

Під час первісного визнання Банківська група оцінює інвестиційну нерухомість за її собівартістю з включенням витрат на операцію до первісної оцінки. Після первісного визнання інвестиційна нерухомість оцінюється за справедливою вартістю, яка відображає ринкові умови на дату оцінки. Справедлива вартість визначається обов'язково перед закінченням звітного року та складанням річної фінансової звітності незалежними суб'єктами об'єкційної діяльності, які акредитовані Банківською групою. Прибутки або збитки від переоцінки інвестиційної нерухомості визнаються у прибутках або збитках в статті «Чистий прибуток (збиток) від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості».

Банківська група здійснює рекласифікацію в категорію інвестиційної нерухомості або з неї лише тоді, коли відбулися зміни в характері її використання.

Банківська група припиняє визнавати інвестиційну нерухомість при її вибутті або коли не очікується отримання будь-яких економічних вигод. Датою вибуття інвестиційної нерухомості є дата, на яку її отримувач отримує контроль над об'єктом у відповідності до вимог IFRS 15 визначення моменту виконання зобов'язання до виконання.

#### 4.2.9. Основні засоби, нематеріальні активи

Після первісного визнання за фактичною вартістю будівлі і земля відображаються за переоціненою вартістю, що вище справедливої вартості на дату оцінки за вирахуванням накопиченого у подальшому зносу і, якщо має місце, накопичених у подальшому збитків від зменшення корисності.

Банківська група вважає, що модель переоцінки більш адекватна для відображення вартості будівель і землі, оскільки переоцінена вартість будівель, що належать Банківській групі, на відміну від історичної вартості, більш точно відображає їх поточну вартість.

Для визначення справедливої вартості будівель і землі керівництво залучає незалежних оцінювачів, що мають відповідну професійну кваліфікацію. Оцінка будівель і землі проводиться регулярно, щоб уникнути значних розходів між їх балансовою вартістю і переоціненою вартістю, що була б визначена на основі справедливої вартості на дату оцінки.

Накопичений знос на дату переоцінки вираховується з повної балансової вартості активу, та отримана сума коригується, виходячи з результатів оцінки активу. Приріст вартості будівель і землі у результаті переоцінки визнається в складі іншого сукупного доходу, крім випадків, коли вона сторнує попереднє зменшення вартості, відображене в складі прибутків та збитків. Зменшення вартості будівель і землі у результаті переоцінки

відображається в складі прибутків та збитків за виключенням випадків, коли таке зменшення може бути зараховане проти попереднього приросту вартості за тим самим активом, відображеного в резерві переоцінки будівель і землі. При вибутті активу відповідна сума, включена до резерву переоцінки будівель і землі, переноситься до складу нерозподіленого прибутку.

Інші основні засоби і нематеріальні активи відображені за вартістю придбання за вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності. Балансова вартість основних засобів та нематеріальних активів оцінюється на предмет зменшення корисності у випадку виникнення подій або змін в обставинах, що вказують на те, що балансову вартість даного активу, ймовірно, не вдається відшкодувати. Станом на кінець кожного звітного періоду Банківська група оцінює наявність ознак зменшення корисності обладнання і нематеріальних активів. Якщо такі ознаки існують, Банківська група 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 зменшується до вартості відшкодування, а збиток від зменшення корисності визнається у складі прибутку або збитку у звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід. Збиток від зменшення корисності, визнаний у відношенні до будь-якого активу в минулих періодах, сторнується, якщо мала місце зміна в оцінках, які використовувались для визначення вартості використання активу або його справедливої вартості за мінусом витрат на продаж.

Витрати на поточний ремонт і технічне обслуговування визнаються витратами по мірі їх виникнення. Витрати на капітальний ремонт і заміну значних компонентів основних засобів капіталізуються з подальшою амортизацією згідно зі строками корисного використання.

#### *Знос та амортизація*

Знос та амортизація нараховуються за прямолінійним методом протягом оціненого строку корисного використання активів. Знос та амортизація нараховуються з дати, коли придбаний актив стає готовим для використання, або, якщо це стосується активів, створених за рахунок власних коштів, з моменту, коли створення відповідного активу завершено та він готовий до використання.

Очікувані строки корисного використання активів наступні:

Земля	не амортизується
Будівлі	25-65 років
Меблі та обладнання	4-10 років
Комп'ютери	3-10 років
Транспортні засоби	3-10 років

Витрати, пов'язані з капітальним ремонтом орендованих приміщень, визнаються як активи, а їх знос відображається в складі прибутків та збитків в статті «Адміністративні та інші операційні витрати» у складі амортизації основних засобів та нематеріальних активів за прямолінійним методом протягом більш короткого з двох періодів: строку оренди або періоду їх корисного використання.

Нематеріальні активи амортизуються протягом строку корисного використання відповідно до умов укладених договорів лізингу чи отримання в користування, але не більше 10 років

#### **4.2.10. Активи, утримувані для продажу**

Банківська група класифікує необоротні активи (або групу вибуття) в якості утримуваних для продажу, якщо відшкодування їх балансової вартості планується переважно в результаті продажу, а не в процесі використання. Для цього необоротні активи (або група вибуття) повинні бути доступні для негайного продажу в їх теперішньому стані на тих умовах, які є звичайними, типовими умовами продажу таких активів (групи вибуття), при цьому їх продаж має характеризуватися високим ступенем ймовірності.

Висока ймовірність продажу передбачає твердий намір дотримуватись плану реалізації необоротного активу (або групи вибуття). При цьому необхідно, щоб була розпочата програма активних дій з пошуку покупця та виконання такого продажу. Крім цього, необоротний актив (або група вибуття) повинен активно пропонуватися до реалізації за ціною, що є обґрунтованою з урахуванням його поточної справедливої вартості. Крім цього, угода має бути повністю завершена протягом одного року з дати класифікації необоротних активів (або групи вибуття) в якості призначених для продажу.

Банківська група оцінює активи (або групу вибуття), що класифікуються як для продажу, за найменшим з двох оцінок балансової вартості або справедливої вартості за вирахуванням витрат з продажу. У випадку настання подій або змін обставин, що вказують на можливе зменшення корисності балансової вартості активів (або групи вибуття), Банківська група відображає збиток від зменшення корисності в складі інших витрат від зменшення корисності.

#### **4.2.11. Оренда**

На початку оренди Банківська група визначає чи є договір або його окремі компоненти договором оренди. Договір у цілому або його окремі компоненти є договором оренди, якщо за цим договором передається право контролю над використанням ідентифікованого активу протягом визначеного періоду в обмін на відшкодування.

**Банківська група в якості орендаря**

Банківська група застосовує єдиний підхід до визнання і оцінки всіх договорів оренди, за винятком договорів короткострокової оренди (строк оренди до 12 місяців) та оренди активів, які мають низьку вартість (не більше 150 тис. грн.). На дату початку оренди Банківська група визнає актив з права користування і зобов'язання з оренди.

*Активи з права користування.* На дату початку оренди Банківська група оцінює активи з права користування за собівартістю, яка включає первісну оцінку зобов'язання з оренди, первісних прямих витрат, передплати за орендними платежами, за вирахуванням отриманих стимулів за орендою. У подальшому активи з права користування оцінюються за собівартістю з вирахуванням будь-якої накопиченої амортизації та будь-яких накопичених збитків від зменшення корисності, з коригуванням на переоцінку зобов'язання з оренди. Банківська група здійснює амортизацію активу з права користування прямолінійним методом протягом найбільш короткого строку із наступних періодів: строк оренди або строк корисного використання активів.

*Зобов'язання з оренди.* На дату початку оренди Банківська група визнає зобов'язання з оренди у сумі теперішньої вартості майбутніх орендних платежів, дисконтованих за ставкою, розрахованої на рівні середньої ставки доходності облігацій внутрішньої державної позики на відповідний строк та у відповідній валюті плюс премія за ризик. Орендні платежі включають фіксовані платежі (в тому числі по суті фіксовані платежі) за вирахуванням стимулів за орендою до отримання, змінні орендні платежі, які залежать від індексу або ставки, та суми, яка буде сплачена за гарантіями ліквідаційної вартості. Платежі за орендою також включають ціну виконання опціону на купівлю, за умови достатньої впевненості щодо виконання такого опціону, та платежі в рахунок виплат штрафів за дострокове припинення оренди, якщо строк оренди відображає потенційне виконання опціону на дострокове припинення. Змінні орендні платежі, які не залежать від індексу або ставки, визнаються витратами того періоду, в якому вони виникли. Після первісного визнання Банківська група оцінює зобов'язання з оренди збільшуючи балансову вартість для відображення відсотків і зменшуючи балансову вартість на суму здійснених платежів, а також коригується на суму переоцінки або модифікації у випадку перегляду строку оренди, зміни орендних платежів, зміни оцінки опціонів на купівлю активів.

У звіті про рух грошових коштів Банківська група подає платежі за рахунок основної частини зобов'язання з оренди у складі фінансової діяльності, а платежі за рахунок процентних витрат за зобов'язанням з оренди – у складі грошових потоків від операційної діяльності.

#### **Банківська група в якості орендодавця**

*Фінансова оренда – Банківська група в якості орендодавця.* Банківська група відображає дебіторську заборгованість за орендними платежами в сумі, що дорівнює чистим інвестиціям в оренду, починаючи з дати початку строку оренди. Фінансовий дохід розраховується за схемою, що відображає постійну періодичну норму прибутковості на балансову суму чистих інвестицій. Первісні прямі витрати обліковуються в складі первісної суми дебіторської заборгованості за орендними платежами.

Дебіторську заборгованість за фінансовою орендою Банківська група подає у складі статті «Кредити та заборгованість клієнтів». За дебіторською заборгованістю за фінансовою орендою Банківська група застосовує зазвичайний підхід оцінки очікуваних кредитних збитків.

*Операційна оренда.* Банківська група відображає у звіті про фінансовий стан активи, що є предметом операційної оренди, у відповідності до виду активу. Орендний дохід за договорами операційної оренди рівномірно відображається в складі прибутків та збитків в статті «Інші доходи». Сукупна вартість пільг, наданих орендарям, рівномірно відображається як зменшення орендного доходу протягом строку оренди. Первісні прямі витрати, понесені у зв'язку з договором операційної оренди, додаються до балансової вартості активу, що здається в оренду.

#### **4.2.12. Залучені кошти**

У ході своєї звичайної діяльності Банківська група залучає кошти інших банків, фізичних осіб та суб'єктів господарювання на поточні та вкладні (депозитні) рахунки, які первісно визнає за датою розрахунку. Зазначені інструменти первісно оцінюються за справедливою вартістю. У подальшому їх оцінка здійснюється за амортизованою собівартістю.

Процентні витрати за залученими коштами визнаються у прибутках або збитках за статтею «Процентні витрати».

Банківська група припиняє визнавати залучені кошти, коли здійснює виплати зобов'язань кредиторам, звільняється від виконання зобов'язань кредитором або відбувається обмін одного боргового інструмента на інший на суттєво відмінних умовах. Суттєво відмінними умовами вважається різниця не менше ніж 10% між теперішньою вартістю грошових потоків за новими умовами, дисконтованих за первісною ЕПС, та потоками, що залишилися за первісним фінансовим зобов'язанням.

#### **4.2.13. Забезпечення**

Забезпечення визнаються, якщо Банківська група внаслідок певної події у минулому має юридичні або добровільно взяті на себе зобов'язання, для врегулювання яких з великим ступенем ймовірності потрібен відтік ресурсів, що містять у собі майбутні економічні вигоди, і які можна оцінити з достатнім ступенем надійності.

#### **4.2.14. Статутний капітал**

Звичайні акції та інші корпоративні права відображаються у складі статутного капіталу. Витрати на оплату послуг третім сторонам, безпосередньо пов'язані з випуском нових акцій та інших корпоративних прав, відображаються

у складі капіталу як зменшення суми, отриманої в результаті цієї емісії. Сума перевищення справедливої вартості отриманих коштів над номінальною вартістю випущених акцій та інших корпоративних прав відображається як додатковий сплачений капітал. Акції власної емісії або часток, викуплених учасником у його інвесторів, та зміни неоплаченого капіталу в результаті збільшення або зменшення заборгованості учасників за внесками до статутного капіталу зменшують величину власного капіталу.

#### 4.2.15. Визнання доходів і витрат

За результатами надання послуг Банківська група визнає доходи і витрати за принципом нарахування, за виключенням отримання/сплати штрафів, пені тощо. За одноразовими послугами (обмін валют, здійснення переказів, оформлення довідок тощо) здійснює облік доходів і витрат без нарахування, якщо кошти отримані/сплачені у періоді, у якому фактично надані/отримані послуги. У звіті про прибутки і збитки Банківська група групує доходи за їх характером.

*Процентні доходи.* Банківська група розраховує процентний дохід за методом ЕПС до валової балансової вартості фінансових активів, крім кредитно-знецінених активів. За активами, які після первісного визнання стали кредитно-знеціненими (3-тя стадія), Банківська група визнає процентний дохід шляхом застосування ЕПС до амортизованої собівартості такого активу, а з наступного періоду, коли актив перестає бути кредитно-знеціненим, Банківська група знову застосовує ЕПС до валової балансової вартості такого активу.

У випадку придбання або створення кредитно-знецінених активів (РОСІ-активи) Банківська група розраховує процентний дохід із застосуванням ЕПС до амортизованої собівартості таких активів.

За фінансовими активами до запитання або за інструментами, за якими неможливо спрогнозувати грошові потоки, Банківська група не застосовує ЕПС, а визнання процентного доходу здійснює за договірною ставкою.

*Процентні витрати.* Процентні витрати Банківська група визнає з моменту первісного визнання за методом ЕПС до амортизованої собівартості фінансового зобов'язання.

За фінансовими зобов'язаннями, які мають строк до запитання, Банківська група визнає процентні витрати за договірною ставкою.

*Комісійні доходи і витрати.* Комісійні доходи і витрати (за виключенням тих, які є складовою фінансових інструментів) Банківська група отримує (сплачує) за операціями з розрахунково-касового обслуговування, за операціями цінними паперами, за операціями на валютному ринку, за позабалансовими операціями тощо. Комісійні доходи і витрати визнаються, залежно від ступеня завершеності операції, за методом нарахування, у момент отримання (сплати) під час здійснення операції або у звітному періоді, у якому послуги фактично надані (отримані).

*Дивідендний дохід.* Дивіденди визнаються, коли встановлене право Банківської групи на отримання платежу.

#### 4.2.16. Оподаткування

Податок на прибуток за рік складається з поточного та відстроченого податків. Податок на прибуток визнається в складі прибутків та збитків в статті «Витрати з податку на прибуток», за винятком випадків, коли він стосується статей, відображених в складі іншого сукупного доходу або безпосередньо у звіті про зміни у власному капіталі. У таких випадках він визнається відповідно в складі іншого сукупного доходу або безпосередньо у звіті про зміни у власному капіталі.

Поточний податок на прибуток складається з очікуваного податку до сплати, розрахованого на основі оподаткованого прибутку за рік з використанням ставок оподаткування, що діють або превалюють на звітну дату, табуль яких коригувань податку, що підлягає сплаті за попередні роки. Поточні витрати за податком на прибуток розраховуються відповідно до законодавства України.

Відстрочений податок розраховується з використанням методу балансових зобов'язань за всіма тимчасовими різницями між балансовими сумами активів і зобов'язань, які використовуються для цілей фінансової звітності, і сумами, які використовуються для цілей оподаткування. Сума відстроченого податку розраховується залежно від веродовірливим способом реалізації балансової вартості активів або погашення балансової вартості зобов'язань із винятком податкових ставок, які діятимуть в періоді можливої реалізації тимчасових різниць між податковим і фінансовим обліком.

Відстрочений податковий актив визнається тільки в тому випадку, якщо існує ймовірність отримання в майбутньому оподаткованого прибутку, стосовно якого можуть бути використані наявні податкові збитки та тимчасові різниці, які підлягають вирахуванню. Відстрочений податковий актив зменшується, коли реалізація відповідної податкової пільги не є ймовірною.

Крім цього в Україні існують інші операційні податки, що застосовуються у відношенні до діяльності Банківської групи. Ці податки відображаються в складі інших операційних витрат.

Валентинович  
ЄДРПОУ/ІПН  
14352406

#### 4.2.17. Страхова діяльність

Принципи визнання, оцінки, подання і розкриття у фінансовій звітності страхових контрактів регулюється МСФЗ 17 «Страхові контракти» (далі МСФЗ 17). Банківська група застосовує МСФЗ 17 до контрактів страхування, перестраховування (випущених та утримуваних).

Перед застосуванням МСФЗ 17 до страхових контрактів Група виокремлює компоненти, які містяться в контракті, але входять до сфери застосування інших стандартів.

**Страховий контракт** - контракт, за яким одна сторона (емітент) приймає значний страховий ризик від іншої сторони (держателя страхового полісу), погоджуючись виплатити держателеві страхового полісу компенсацію в разі певної події в майбутньому, настання якої пов'язане з невизначеністю, - страховою подією, що справляє на держателя страхового полісу несприятливий вплив.

**Страховий ризик** - ризик, що не є фінансовим ризиком, який передається від держателя контракту його емітентові.

**Контракт перестраховування** - страховий контракт, випущений одним суб'єктом господарювання (перестраховиком) для компенсації іншому суб'єктові господарювання страхових виплат на підставі одного або кількох страхових контрактів, випущених таким іншим суб'єктом господарювання (базових контрактів).

**Обтяжливі контракти** – група контрактів, теперішня вартість очікуваних витрат страховика, щодо зобов'язань, віднесених на групу, перевищує теперішню вартість очікуваних надходжень грошових коштів за контрактами, віднесеними на цю групу.

**Одиниця обліку і визнання.** Контракти страхування і утримувані контракти перестраховування Група об'єднує у портфелі контрактів, що наражаються на схожі ризики і управління якими здійснюється разом, а в подальшому об'єднуються у групи, які є сукупністю договорів, згрупованих за обтяжливістю та періодом укладання не більше 12 місяців.

Група страхових контрактів визнається з більш ранньої з таких дат: дати початку періоду покриття за групою контрактів; дати, коли перший платіж з боку держателя страхового полісу в групі належить до сплати; у разі групи обтяжливих контрактів, із тієї дати, коли група стає обтяжливою.

Утримувані контракти перестраховування, визнаються з початку періоду покриття за контрактом перестраховування, крім випадків, якщо на більш ранню дату Група визнає обтяжливі страхові контракти, які передані у перестраховування, і відповідний контракт перестраховування був укладений до визнання обтяжливого договору; у такому випадку утримувані контракти перестраховування визнаються на дату визнання обтяжливих груп базових страхових контрактів.

Утримувані контракти перестраховування, що забезпечують пропорційне покриття, визнаються з пізнішої із дат початку періоду покриття за контрактом перестраховування та первісного визнання базових страхових контрактів.

Група виходить із того, що жоден із контрактів не є обтяжливим при первісному визнанні, якщо факти та обставини не вказують на протилежне. При цьому використовується інформація про оцінки, зроблені у внутрішній звітності страховика.

**Межа договору.** Група враховує в оцінці групи страхових контрактів усі майбутні грошові потоки в межах кожного контракту у складі групи контрактів наступним чином:

**Страхові контракти.** Грошові потоки знаходяться в межах контракту, якщо вони виникають із суттєвих прав і обов'язків, що існують протягом звітного періоду, в якому Група може зобов'язати страхувальника сплачувати страхові внески або має дійсне зобов'язання надати послуги страхового контракту.

Дійсне зобов'язання надати послуги припиняється, коли:

- Група має практичну можливість переоцінити ризики конкретного страхувальника та може встановити ціну або рівень виплат, який повністю відображає ці переоцінені ризики; або
- Група має практичну можливість переоцінити ризики портфеля страхових контрактів, що містить контракти, та може встановити ціну або рівень виплат, який повністю відображає ризики цього портфеля, а при утворенні премій до дати переоцінки не враховує ризики, що стосуються періодів після дати переоцінки.

Переоцінка ризиків враховує лише ризики, передані від страхувальників до Групи, що може включати як страхові, так і фінансові ризики, але виключає ризики припинення дії договору страхування та ризики витрат.

**Договори перестраховування.** Грошові потоки знаходяться в межах контракту, якщо вони виникають із дійсних прав і обов'язків, що існують протягом звітного періоду, в якому Група зобов'язана виплатити суми перестраховику або має суттєве право отримувати послуги від перестраховика.

Дійсне право на отримання послуг від перестраховика припиняється, коли перестраховик:

- має практичну можливість переоцінити ризики, що на нього передаються, та може встановити ціну або рівень виплат, що повністю відображає ці переоцінені ризики; або

- має суттєве право припинити дію страхового покриття.

Межі контракту переглядаються на кожну звітну дату з урахуванням впливу змін обставин на суттєві права та обов'язки Групи і, отже, можуть змінюватися з часом.

**Грошові потоки.** Грошові потоки у межах групи контрактів, які включають очікувані Групою премії, страхові виплати, аквізиційні витрати та інші видатки, скориговані для відображення строків і невизначеності таких сум, із коригуванням на визначений нефінансовий ризик.

*Аквізиційні грошові потоки* - виникають в результаті витрат пов'язаних з продажем, андеррайтингом та початком дії групи страхових контрактів (які випущено або, які очікуються до випуску), що можуть бути безпосередньо віднесені на портфель страхових контрактів, до якого належить група, а також такі, що не можуть бути безпосередньо віднесені на окремі контракти або групи страхових контрактів у складі портфеля. За сплаченими аквізиційними грошовими потоками (до визнання відповідної групи контрактів) для цілей обліку визнається актив за аквізиційними грошовими потоками. Якщо такий актив ще не включено у балансову вартість зобов'язання наприкінці звітного періоду, то Група на кожну звітну дату оцінює наявність знецінення та визнає збитки від знецінення, якщо балансова вартість активу перевищує очікувані чисті надходження грошових коштів від відповідної групи страхових контрактів. Група сторнує збитки від знецінення та збільшує балансову вартість активу тією мірою, якою були сторновані параметри знецінення.

**Оцінка.** Група здійснює оцінку групи страхових контрактів і контрактів перестраховування шляхом використання підходу на **основі розподілу премії (РАА)**, коли виконуються наступні критерії:

- період страхового покриття за кожним контрактом у групі становить один рік або менше; або
- Група обґрунтовано очікує, що результат оцінки зобов'язання на залишок покриття групи контрактів, суттєво не відрізнятиметься від оцінки, яку було б одержано в разі застосування загальної моделі оцінки (GMM).

#### Випущені страхові контракти

*Первісне оцінка.* При первісному визнанні кожної групи договорів балансова вартість зобов'язань на залишок покриття оцінюється за сумою премій, отриманих при первісному визнанні, за вирахуванням будь-яких аквізиційних грошових потоків, розподілених на групу на цю дату, та коригується на будь-яку суму, що виникає внаслідок припинення визнання будь-яких активів або зобов'язань, раніше визнаних як грошові потоки, пов'язані з групою (включаючи активи за страховими аквізиційними грошовими потоками).

У разі наявності ознак того, що група страхових контрактів є обтяжливою, Група визнає збиток у звіті про прибуток чи збиток та інший сукупний дохід і збільшує зобов'язання на залишок покриття, якщо поточна оціночна сума грошових потоків виконання, що стосуються залишку страхового покриття, перевищує балансову вартість зобов'язання на залишок покриття. Сума такого перевищення визнається компонентом збитку у складі зобов'язання на залишок покриття з відображенням у зобов'язаннях за страховими контрактами у звіті про фінансовий стан.

*Подальша оцінка.* Ставом на кінець кожного наступного періоду балансова вартість зобов'язання на залишок покриття збільшується на суму отриманих протягом періоду премій та амортизацію аквізиційних грошових потоків визнаних як витрати і зменшується на суму, визнану як страховий дохід, та будь-які додаткові страхові аквізиційні грошові потоки, віднесені після первісного визнання. Зобов'язання за страховими вимогами Група оцінює у розмірі грошових потоків виконання щодо збитків за страховими вимогами і витратами, які ще не сплачені, включаючи страхові вимоги, які виникли, але не заявлені. Вони відображають як коригування на нефінансовий ризик, так і вартість грошей у часі, оскільки розрахунковий період за деякими договорами страхування, які укладені й оцінюються згідно з використанням підходу на основі розподілу премії, може перевищувати один рік. У кожному звітному періоді Група переоцінює компонент збитку за тим самим алгоритмом розрахунку, що й при первісному визнанні, і відображає зміни шляхом коригування компоненту збитку у міру необхідності, поки компонент збитку не буде зменшено до нуля, а суму таких коригувань визнає у складі витрат на страхові послуги. Якщо компоненту збитку не існувало при первісному визнанні, але при подальшій оцінці є ознаки того, що група договорів є обтяжливою, Група визначає компонент збитку за тією самою методикою, що й при первісному визнанні.

**Утримувані контракти перестраховування.** Група застосовує однакову облікову політику для оцінки групи договорів перестраховування, адаптовану, де це необхідно, для відображення особливостей, що відрізняються від випущених страхових контрактів.

У разі наявності обтяжливої групи базових контрактів створюється компонент відшкодування збитків щодо групи утримуваних контрактів перестраховування, за допомогою якого здійснюється коригування активу на залишок покриття. Визначаються суми, що у подальшому подаються у звіті про прибутки та збитки та інший сукупний дохід у складі чистого результату перестраховування як сторно відшкодування збитків і видаються із вартості перестраховування.

У разі наявності компоненту відшкодування збитків, він коригується в ході подальшої оцінки для відображення змін у компоненті збитку від обтяжливої групи базових контрактів тією мірою, якою він впливає на грошові

потоки у перестрахованні, але не може бути більше частки компоненти збитків від обтяжливої групи базових контрактів, яку Компанія очікує відшкодувати за рахунок утримуваних контрактів перестраховання.

## 5. Нові стандарти та інтерпретації, які ще не набули чинності

Були опубліковані окремі нові стандарти та тлумачення, що будуть обов'язковими для застосування у звітних періодах, починаючи з 1 січня 2024 року та пізніших періодах. Банківська група не застосовувала ці стандарти та тлумачення до набуття ними чинності.

**Поправки до МСБО (IAS) 1 «Подання фінансової звітності» - «Класифікація зобов'язань як поточні або непоточні»** - у січні 2020 року РМСБО прийняті поправки до пунктів 69-76 МСБО 1. В поправках надаються пояснення наступному:

- що розуміти під правом відстрочити врегулювання зобов'язання;
- право відстрочити врегулювання зобов'язання повинно існувати на кінець звітного періоду;
- на класифікацію зобов'язань не повинно впливати вірогідність того, що суб'єкт господарювання виконає своє право відстрочити врегулювання зобов'язання;
- умови зобов'язання не будуть впливати на його класифікацію, якщо тільки похідний інструмент, вбудований в зобов'язання, що конвертується, є інструментом капіталу.

Зазначені поправки набувають чинності до річних періодів, що починаються з 1 січня 2024 року або пізніше. Банківська група аналізує можливий вплив цих поправок на поточну класифікацію зобов'язань.

**Зміни до МСБО (IAS) 1 «Подання фінансової звітності» - «Непоточні зобов'язання з додатковими умовами»** передбачають, що, якщо право суб'єкта господарювання відстрочити врегулювання зобов'язання є предметом додаткових умов (ковенантів) протягом 12 місяців після звітної дати, організація має розкрити в примітках додаткову інформацію, що дасть можливість користувачам фінансової звітності зрозуміти ризик того, що за зобов'язаннями треба буде платити протягом 12 місяців зі звітної дати. Зокрема, необхідно буде розкрити: інформацію щодо сутності ковенантів, коли організація має виконати ці додаткові умови, балансову вартість відповідних зобов'язань; факти та обставини, які вказують на те, що суб'єкт господарювання може мати складності у виконанні додаткових умов, в тому числі ті, які можуть бути оцінені на кінець звітного періоду.

Зазначені поправки набувають чинності до річних періодів, що починаються з 1 січня 2024 року або пізніше. Банківська група аналізує можливий вплив цих поправок на поточну класифікацію зобов'язань.

**Зміни до МСФЗ (IFRS) 16 «Оренда» - «Орендні зобов'язання в операціях продажу та зворотної оренди»**, поправки випущені РМСБО у вересні 2022 року.

Внесені зміни доповнюють вимоги МСФЗ 16 щодо продажу та зворотної оренди, тим самим підтримуючи послідовне застосування цього стандарту. А саме, змінами уточнено, що орендар-продавець не визнає ніякої суми прибутку або збитку, що стосується права користування, збереженого за орендарем продавцем. Разом з тим, це не дозволяє орендаря-продавця права визнавати у прибутку або збитку будь-який прибуток або збиток, пов'язаний з частковим або повним припиненням такої оренди.

Зазначені зміни набувають чинності до річних періодів, що починаються з 1 січня 2024 року або пізніше. Банківська група аналізує можливий вплив на фінансову звітність.

**Зміни до МСФЗ 7 «Звіт про рух грошових коштів» та МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації» - «Угоди фінансування постачальників»**, поправки до МСБО 7 та МСФЗ 7 опубліковано у травні 2023 року.

Ці поправки уточнюють характеристики угод фінансування постачальників і вимагають додаткових розкриттів щодо таких угод.

Нові розкриття мають надати додаткову інформацію користувачам фінансової звітності для розуміння впливу таких угод фінансування постачальників на зобов'язання суб'єкта господарювання, що звітує, та впливу таких угод на його грошові потоки й ризик ліквідності.

Поправки набувають чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2024 року або після цієї дати, протягом нинішнього року порівняльна інформація не потрібна. Банківська група аналізує можливий вплив цих поправок на фінансову звітність.

**Зміни до МСБО 21 «Вплив змін валютних курсів» - «Відсутність конвертованості»**, виданий РМСБО у 2023 році.

Зміни стосуються визначення конвертованої (обмінюваної) валюти. Стандарт доповнено визначенням, що таке конвертована валюта, настановами, як визначити чи є валюта конвертованою, як визначити спот-курс, якщо валюта не є конвертованою, та як розкрити це у фінансовій звітності. Необхідно визначити, чи обмінюється валюта на інші. Якщо валюта не є конвертованою/обмінюваною, суб'єкт господарювання оцінює спот-курс та розкриває інформацію, яка дає змогу користувачам фінансової звітності зрозуміти, як валюта, що не обмінюється на іншу валюту, впливає або очікується, що впливатиме, на фінансові результати діяльності, фінансовий стан та грошові потоки суб'єкта господарювання.

Поправки набувають чинності для річних звітних періодів, що починаються з 1 січня 2025 року. Банківська група аналізує можливий вплив цих поправок на фінансову звітність.

## 6. Суттєві облікові судження та оцінки

Банківська група використовує оцінки та припущення, які впливають на суми, що визнаються у фінансовій звітності, та на балансову вартість активів і зобов'язань протягом наступного фінансового року. Розрахунки та судження постійно переглядаються і базуються на попередньому досвіді учасників Банківської групи та інших факторах, у тому числі на очікуваннях щодо майбутніх подій, які вважаються обґрунтованими за існуючих обставин. Крім суджень, які передбачають облікові оцінки, учасники Банківської групи також використовують професійні судження при застосуванні облікової політики. Професійні судження, які чинять найбільш суттєвий вплив на суми, що відображаються у фінансовій звітності, та оцінки, результатом яких можуть бути значні коригування балансової вартості активів та зобов'язань протягом наступного фінансового року, включають:

### Припущення щодо безперервності діяльності Банківської групи.

24 лютого 2022 року Російська Федерація розпочала повномасштабне військове вторгнення в Україну у зв'язку з чим Указом Президента України №64/2022 з 5.30 ранку 24 лютого було введено воєнний стан на всій території України. Станом на дату складання цієї фінансової звітності воєнний стан залишається чинним, найбільш активні військові дії відбуваються на території Донецької, Луганської, Запорізької та Херсонської областей. Одночасно російські військові здійснюють ракетні обстріли всієї території України, руйнуючи об'єкти цивільної інфраструктури по всій Україні, включаючи лікарні та житлові комплекси, логістичну інфраструктуру, нафтогосховища та нафтопереробні підприємства, інші промислові об'єкти.

Станом на дату складання цієї фінансової звітності спроможність Банківської групи продовжувати безперервну діяльність не зазнала значного впливу, проте військова агресія Російської Федерації проти України може мати значний вплив на фінансовий стан і результати діяльності Банківської групи та зумовила існування суттєвої невизначеності, що може поставити під значний сумнів здатність Банківської групи продовжувати свою діяльність на безперервній основі у майбутньому. В результаті військових дій та в разі їх подальшої ескалації Банківська група може понести збитки через складнощі у відшкодуванні активів або несплату заборгованості за дебіторською заборгованістю, кредитами компаніями та приватними особами, або зареєстровані на окупованих територіях або територіях військових дій, або втратили можливість безперешкодного ведення бізнесу та стабільне джерело доходів. Також збитки можуть бути спричинені через фізичну втрату активів, які забезпечують здійснення критичних функцій та діяльності за основними напрямками Банківської групи. Такі збитки можуть вплинути на спроможність Банківської групи продовжувати безперервну діяльність.

Відповідальна особа Банківської групи підготувала цю фінансову звітність відповідно до принципу подальшого безперервного функціонування. Формуючи таке професійне судження, Відповідальна особа врахувала фактичні результати роботи Банківської групи за період від початку військової агресії; припущення про безперервну діяльність кожного учасника Банківської групи; заходи, що вживаються Президентом, Урядом, Національним банком України та Відповідальною особою Банківської групи; залучення масштабної міжнародної підтримки тощо. Такі фактори забезпечують достатню впевненість щодо спроможності Банківської групи продовжувати подальшу безперервну діяльність.

Допускаючи такі припущення, Відповідальна особа Банківської групи також враховувала нижчезазначені фактори та здійснила висновок, що припущення стосовно безперервної діяльності при складанні цієї фінансової звітності є доречним.

### Збитки від знецінення кредитів та авансів клієнтам, інвестиції в цінні папери

Банківська група регулярно аналізує свій кредитний портфель для оцінки знецінення. При визначенні того, чи необхідно відобразити збиток від знецінення у складі прибутку чи збитку за рік, Банківська група використовує припущення щодо того, чи є у наявності дані, які вказують на зменшення очікуваних майбутніх грошових потоків від кредитного портфелю, яке можна виміряти до того, як це зменшення можна зіставити з конкретним активом у цьому портфелі. Такі ознаки можуть включати існуючі дані, що вказують на негативні зміни платоспроможності позичальників, що оцінюються індивідуально або які входять до складу групи, або національних чи місцевих економічних умов, що співвідносяться з дефолтами по активах у групі. Банківська група використовує оцінки, які базуються на попередньому досвіді збитків для активів із характеристиками кредитного ризику та об'єктивними ознаками знецінення, схожими з даним портфелем, при визначенні майбутніх грошових потоків.

Методологія та припущення, що використовуються для оцінки як строків, так і сум майбутніх грошових потоків, регулярно переглядаються для зменшення будь-якої різниці між оцінкою збитків та фактичним досвідом збитків. При складанні цієї фінансової звітності Відповідальна особа Банківської групи використала судження щодо оцінки майбутніх грошових потоків за кредитами з урахуванням реалізованих реструктуризацій активів, якщо такі мали місце у звітному періоді. При формуванні судження щодо майбутніх грошових потоків оцінювалось боргове навантаження контрагента та перспективи погашати/обслуговувати борг у майбутньому з урахуванням цільового спрямування кредиту. Під час оцінки строків та сум майбутніх грошових потоків було враховано вплив військових дій та масштабних ракетних обстрілів об'єктів критичної інфраструктури на ключові макроекономічні показники та умови ведення діяльності боржників Банківської групи. Частина активів переведено до другої стадії знецінення через збільшення військових ризиків. Водночас, у разі подальшої ескалації військових дій та збільшення обсягів пошкодження об'єктів критичної інфраструктури та зміни оцінок щодо майбутніх грошових потоків за

реалізованими реструктуризаціями, в тому числі, з урахуванням якості обслуговування боргу, розрахункова сума необхідного резерву може бути збільшена.

Справедлива вартість забезпечення враховується під час розрахунку очікуваних кредитних збитків за кредитами, що оцінюються на індивідуальній основі та визначається у відповідності до переоцінок майна, що проводяться на регулярній основі суб'єктами оціночної діяльності або відповідальним співробітником Банківської групи, який має кваліфікаційне свідоцтво оцінювача. Крім іншого, прийнятність застави для використання під час оцінки майбутніх збитків оцінюється з урахуванням наявності факторів, що свідчать про можливість застосування права для звернення стягнення на майно на користь заставодержателя незалежно від стадії претензійно-позовної роботи та терміну стягнення.

Станом на 31.12.2023 року Банківська група під час розрахунку очікуваних кредитних збитків застосовував окреме судження щодо відповідності стану майна, отриманого в заставу, критеріям та принципам прийнятності забезпечення, що сформоване на підставі всієї наявної інформації, включаючи публічну та/або отриману від боржника/заставодавця інформацію щодо майна, яке розташоване на територіях, що зазнали/зазнають наслідків військової агресії. Банківською групою впроваджений комплекс дій, направлений на коректне врахування фактичного стану та вартості заставного майна для розрахунку очікуваних кредитних збитків, а саме: для відносно безпечних регіонів Банківською групою самостійно проведена перевірка наявності та стану майна, а також його переоцінка; для регіонів та місць, які найбільше зазнали/зазнають впливу наслідків військової агресії російської федерації реалізовано механізм залучення зовнішніх оцінювачів на аутсорсинг для здійснення періодичного огляду та переоцінки вартості застави. Тобто, Банківська група повернувся до оглядів і моніторингу заставного майна в повній мірі, відійшовши від практики опитування, залучаючи при цьому аутсорсерів в регіонах підвищеної небезпеки.

Водночас, процес моніторингу не завершено і він є безперервним, що означає, що у випадку отримання додаткової інформації, що може свідчити про неприйнятний стан забезпечення наданого Банківській групі, воно буде виключено із розрахунку на наступну звітну дату після отримання відповідних даних.

Чиста балансова вартість активів, що обліковується за 3-ю стадією знецінення кредитної заборгованості станом на 31 грудня 2023 р. складає 117 716 тис. грн. (станом на 31 грудня 2022 р. – 244 699 тис. грн.). За кредитами позичальників, що розташовані на територіях України, тимчасово окупованих після 24.02.2022 р. російською федерацією та в зоні ведення активних бойових дій, резерв під очікувані кредитні збитки сформований у повній сумі їх валової балансової вартості.

Враховуючи наявну обґрунтовану та підтвержену інформацію про поточні умови ведення діяльності, прогнози майбутніх економічних умов та їх зміну протягом звітного періоду (в тому числі, що стосується очікувань щодо реалізації ризиків), а саме:

- прогноз щодо довшої тривалості активних бойових дій, ніж прогнозувалося на початку 2023 р. (базовий сценарій макроекономічного прогнозу НБУ на 2024 р. базується на збереженні високого рівня невизначеності щодо тривалості та інтенсивності повномасштабної війни. На відміну від прогнозів на 2023 р., НБУ передбачає, що суттєве зниження ризиків безпеки відбудеться не раніше 2025 року, що означає більш тривалий період активних бойових дій, вищі прямі та непрямі економічні втрати, а також інфляційний тиск);
- часоктупу реалізації ризиків ритмічності надходження зовнішньої фінансової допомоги, відновлення якої очікується не раніше другого кварталу 2024 р., але в обсязі, який є меншим ніж у 2023 р.;
- значне збільшення боргового навантаження на державний бюджет протягом 2023 р. (співвідношення державний борг/ВВП зросло з 78% до 88%), станом на кінець 2024 р. прогнозується подальше зростання до 99%;

додаючи ризики, пов'язані з торговельними та транспортними обмеженнями з боку окремих країн, Банком, як Відповідальною особою Банківської групи, прийнято рішення здійснювати оцінку кредитного ризику ОВДП в національній валюті з урахуванням факторів, які впливають на відповідні кредитні рейтинги емітента, в тому числі їх динаміки та сценарності, яка має застосовуватися при оцінці прогнозів майбутніх економічних умов. Як наслідок, станом на 31 грудня 2023 року Банк почав здійснювати розрахунок очікуваних кредитних збитків за вказаним фінансовим інструментом здійснено ґрунтуючись на зовнішньому кредитному рейтингу України від трьох провідних рейтингових агентств («Standard & Poor's», «Fitch Ratings» та «Moody's Investors Service»).

Банківська група вважає, що облікові оцінки, пов'язані із визначенням сум резервів на покриття збитків від знецінення кредитів, є основним джерелом невизначеності оцінки у зв'язку із тим, що: вони є особливо чутливими до змін від періоду до періоду, оскільки припущення щодо майбутнього рівня невиконання зобов'язань та оцінка потенційних збитків, пов'язаних зі знеціненням кредитів та наданих коштів, базується на останніх показниках діяльності Банку, а також будь-яка істотна різниця між очікуваними збитками (відображено у складі резервів) та фактичними збитками вимагатиме формування резервів, які, у випадку істотної відмінності можуть суттєво вплинути на Звіт про прибутки та збитки та інший сукупний дохід та Звіт про фінансовий стан у майбутніх періодах. Суми резервів на покриття збитків від знецінення фінансових активів у фінансовій звітності визначались на основі сукупних економічних та політичних умов, враховуючи прогнози зміни макроекономічних показників, отриманих із наданих джерел інформації без врахування впливу можливої ескалації військових дій в результаті військового вторгнення російської федерації на територію України. Банківська група не здатна передбачити, які

зміни в економічній та політичній ситуації відбудуться в Україні, в тому числі, в результаті ескалації військової агресії, і який вплив такі зміни можуть мати на достатність резервів на покриття збитків від знецінення фінансових активів у майбутніх періодах. Водночас, у процесі оцінки можливих кредитних збитків станом на звітну дату було враховано усю наявну інформацію про минулі події, що була актуальна станом на звітну дату та сформувала досвід діяльності установи, в тому числі, під час запровадження протиепідемічних заходів у 2020-2021 роках та у період дії військового стану у 2022-2023 років, зокрема, шляхом корегування впливу негативних макроекономічних сценаріїв на величину ймовірних збитків за активними операціями.

#### **Визнання відстроченого активу з податку на прибуток.**

Визнаний відстрочений податковий актив являє собою суму податку на прибуток, яка може бути зарахована проти майбутніх податків на прибуток, і відображається у звіті про фінансовий стан. Відстрочений податковий актив може визнаватися щодо всіх тимчасових різниць, що підлягають врахуванню, якщо є ймовірним, що буде отримано оподатковуваний прибуток, до якого можна застосовувати тимчасову різницю. Оцінка майбутніх оподатковуваних прибутків та суми відстроченого податкового активу, використання якого є можливим у майбутньому, базувалася на пріоритетних бізнес – напрямках діяльності до 2025 року.

08.12.2023 набрав чинності Закон України від 21 листопада 2023 року № 3474-IX «Про внесення змін до Податкового кодексу України щодо особливостей оподаткування банків та інших платників податків» (далі – Закон), яким змінено підходи до оподаткування прибутку банків, зокрема переглянуті ставки податку на прибуток банків, а саме встановлено на 2023 рік підвищену базову ставку податку на прибуток у розмірі 50 відсотків (у тому числі для сплати авансових внесків при виплаті дивідендів), а починаючи зі звітних періодів 2024 року та у подальші роки базову ставку у розмірі – 25 відсотків (замість ставки у розмірі 18 відсотків).

Враховуючи заплановані майбутні прибутки та те, що чинне українське податкове законодавство наразі не встановлює обмежень на термін використання перенесених податкових збитків, Банківська група вважає обґрунтованим визнання відстроченого податкового активу з податку на прибуток станом на 31 грудня 2023 р. у сумі 292 594 тис. грн. (Примітка 15).

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

#### **Визнання операцій з пов'язаними сторонами.**

У ході звичайної діяльності Банківська група здійснює операції з пов'язаними сторонами. МСФЗ 9 вимагає обліковувати фінансові інструменти при початковому визнанні за справедливою вартістю. За відсутності активного ринку таких операцій, для того щоб визначити, чи здійснювались такі операції за ринковими або неринковими ставками, використовуються професійні судження. Підставою для таких суджень є ціноутворення щодо подібних видів операцій з непов'язаними сторонами та аналіз ефективної процентної ставки. Умови операцій з пов'язаними сторонами описані у Примітці 29.

#### **Справедлива вартість фінансових інструментів.**

Якщо справедлива вартість фінансових активів і фінансових зобов'язань, відображених у звіті про фінансовий стан, не може бути визначена на підставі цін на активному ринку, вона визначається з використанням різних моделей оцінок, що включають математичні моделі. Вхідні дані для таких моделей визначаються на підставі даних, які є доступними на ринку, якщо таке можливо; в протилежному випадку, для визначення справедливої вартості необхідно застосовувати судження. Судження враховують такі вхідні дані, як ризик ліквідності, кредитний ризик і волатильність. Зміни в припущеннях відносно даних факторів можуть вплинути на справедливую вартість фінансових інструментів, представлених у фінансовій звітності (Примітка 30).

#### **Визначення переоціненої вартості будівель та об'єктів інвестиційної нерухомості.**

Будівлі, що зайняті власником обліковуються за переоціненою вартістю, яка дорівнює справедливій вартості на дату оцінки вирахованим накопиченому зносу та збитків від зменшення корисності.

Інвестиційна нерухомість обліковується за справедливою вартістю.

У 2023 році проведено оцінку справедливої вартості будівель зайнятих власником та інвестиційної нерухомості із залученням незалежних експертів, за результатами якої, було прийнято рішення про коригування вартості об'єктів там, де справедлива вартість нерухомості відрізняється від їх балансової вартості. У ході оцінювання незалежні оцінювачі використовують професійні судження та оцінки для визначення аналогів будівель, земель та майнових комплексів, що використовуються при застосуванні методу ринкових аналогів та строків експлуатації активів, які переоцінюються.

Зміни справедливої вартості будівель, що зайняті власником визнані в іншому сукупному доході та, за відсутності накопиченого резерву переоцінки будівель, у збитках, а зміни справедливої вартості інвестиційної нерухомості визнані у прибутках або збитках (Примітки 10 та 14). Для визначення справедливої вартості зазначених активів оцінювач застосував ринковий метод, який ґрунтується на аналізі результатів порівнюваних продажів аналогічних будівель і споруд.

**Оренда.**

Банківська група визначає строк оренди як такий, що не підлягає достроковому припиненню, разом з такими періодами щодо яких передбачено опціон на подовження строку оренди та щодо яких передбачено опціон на припинення оренди, але лише якщо є достатня впевненість того, що Банківська група скористається такими опціонами.

Інформація про потенційні майбутні орендні платежі з урахуванням опціонів на дострокове припинення або на подовження оренди представлені у Примітці 28.

**Страхові резерви.**

Страхові резерви є оцінкою обсягу зобов'язань для здійснення майбутніх виплат страхового відшкодування за договорами страхування (перестраховання). Страховик на кожну звітну дату оцінює адекватність своїх страхових зобов'язань, використовуючи поточні оцінки майбутніх потоків грошових коштів за страховими контрактами. Якщо оцінка показує, що балансова вартість його страхових зобов'язань за вирахуванням відповідних відстрочених аквизиційних витрат та відповідних нематеріальних активів є неадекватною в контексті розрахункових показників майбутніх потоків грошових коштів, нестачу необхідно повністю визнавати у звіті про прибутки та збитки.

Згідно з результатами проведеної перевірки адекватності зобов'язань щодо сформованих страхових резервів станом на 31.12.2023 року сформований достатній розмір резервів для покриття майбутніх зобов'язань, який не потребує корегувань.

**7. Грошові кошти та їх еквіваленти**

Грошові кошти та їх еквіваленти включають:

	<u>2023 р.</u>	<u>2022 р.</u>
Готівкові кошти	122 933	122 184
Залишки коштів на поточних рахунках у банках	91 422	211 368
Кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках	2 731 999	6 164 308
Депозитні сертифікати Національного банку України	5 301 793	5 356 742
<b>Грошові кошти та їх еквіваленти</b>	<b>8 248 147</b>	<b>11 854 602</b>
Резерв за грошовими коштами та їх еквівалентами	(3 232)	(12 826)
<b>Усього грошових коштів та їх еквівалентів</b>	<b>8 244 915</b>	<b>11 841 776</b>

Станом на 31 грудня 2023 р. сума, еквівалентна 1 431 592 тис. грн. (2022 р.: 5 221 696 тис. грн.) була розміщена на кореспондентських рахунках у банках з країн-членів ОЕСР, що є основними контрагентами з міжнародних розрахунків.

Станом на 31 грудня 2023 р. визнано оціночний резерв під грошові кошти та їх еквіваленти:

	<u>2023 р.</u>	<u>2022 р.</u>
Відрахування на / (Відновлення) резерву	(9 795)	8 270
Курсові різниці	201	2 514
<b>На 31 грудня</b>	<b>3 232</b>	<b>12 826</b>

Нижче наведено аналіз грошових коштів та їх еквівалентів (окрім готівки) за кредитною якістю станом на 31 грудня 2023 р.:

	<u>2023 р.</u>	<u>2022 р.</u>
AA/AAA	470 134	1 653 758
A/AA	960 289	15 217
BBB/BBB	264	3 552 736
BBB-/BBB	1 242	328
CC/CCC	112 428	167 306
Національний банк	6 534 496	6 261 906
Ті, що не мають рейтингу	46 361	81 167
<b>Грошові кошти та їх еквіваленти (крім готівки)</b>	<b>8 125 214</b>	<b>11 732 418</b>
Резерв за грошовими коштами та їх еквівалентами	(3 232)	(12 826)
<b>Усього грошових коштів та їх еквівалентів (крім готівки)</b>	<b>8 121 982</b>	<b>11 719 592</b>

Кредитні рейтинги ґрунтуються на рейтингах міжнародної рейтингової агенції Fitch, за умови їх наявності, або на рейтингах інших міжнародних рейтингових агенцій, трансформованих до найближчого еквівалента за шкалою рейтингів Fitch.

**8. Кредити та аванси банкам**

	<b>2023 р.</b>	<b>2022 р.</b>
Строкові депозити в інших банках	846 442	1 012 971
Кредити, надані іншим банкам	223 769	-
Кошти в розрахунках та грошове покриття в інших банках	91 176	112 513
<b>Кредити та аванси банкам</b>	<b>1 161 387</b>	<b>1 125 484</b>
Резерв за кредитами та авансами банкам	(2 909)	(3 047)
<b>Усього кредитів та авансів банкам</b>	<b>1 158 478</b>	<b>1 122 437</b>

Станом на 31 грудня 2023 р. в забезпечення ядерного страхування та тендерної гарантії передано грошове покриття і строкові депозити в сумі 567 тис. грн. (2022 р.: 1 825 тис. грн.).

Кошти в розрахунках та грошове покриття в інших банках на 31 грудня 2023 р.:

	<b>2023 р.</b>			
	<b>Україна</b>	<b>ОЕСР</b>	<b>Інші країни</b>	<b>Усього</b>
Забезпечення ядерного страхування	39 220	-	-	<b>39 220</b>
Операції з платіжними картами	6 885	16 883	-	<b>23 768</b>
Документарні операції	6 945	-	17 545	<b>24 490</b>
Операції за системами переказів	826	-	-	<b>826</b>
Операції з цінними паперами	-	2 872	-	<b>2 872</b>
<b>Усього гарантійних депозитів в інших банках</b>	<b>53 876</b>	<b>19 755</b>	<b>17 545</b>	<b>91 176</b>

Кошти в розрахунках та грошове покриття в інших банках на 31 грудня 2022 р.:

	<b>2022 р.</b>			
	<b>Україна</b>	<b>ОЕСР</b>	<b>Інші країни</b>	<b>Усього</b>
Операції з платіжними картами	5 681	73 320	-	<b>79 001</b>
Документарні операції	1 276	15 581	16 191	<b>33 048</b>
Операції за системами переказів	464	-	-	<b>464</b>
<b>Усього гарантійних депозитів в інших банках</b>	<b>7 421</b>	<b>88 901</b>	<b>16 191</b>	<b>112 513</b>

Строки погашення кредитів та авансів банкам, концентрація валютних ризиків та інші ризики розкриті у Примітці 28.

Строки погашення депозитів, концентрація валютних ризиків та інші ризики розкриті у Примітці 28.

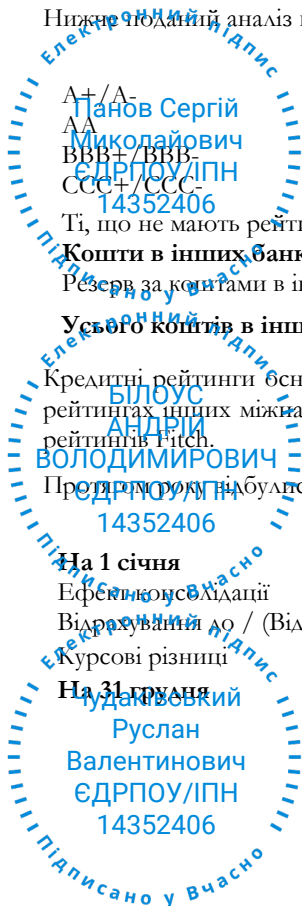
Нижче поданий аналіз коштів в інших банках за кредитною якістю станом на 31 грудня:

	<b>2023 р.</b>	<b>2022 р.</b>
A+/A-	258 197	16 191
AA	2 872	-
BBB+/BBB	-	88 901
CCC+/CCC-	825 843	922 592
T1, що не мають рейтингу	74 475	97 800
<b>Кошти в інших банках</b>	<b>1 161 387</b>	<b>1 125 484</b>
Резерв за кредитами в інших банках	(2 909)	(3 047)
<b>Усього коштів в інших банках</b>	<b>1 158 478</b>	<b>1 122 437</b>

Кредитні рейтинги ґрунтовані на рейтингах міжнародної рейтингової агенції Fitch, за умови їх наявності, або на рейтингах інших міжнародних рейтингових агенцій, трансформованих до найближчого еквівалента за шкалою рейтингів Fitch.

Протягом року відбулись такі зміни за статтями резерву під знецінення коштів в інших банках:

	<b>2023 р.</b>	<b>2022 р.</b>
<b>На 1 січня</b>	<b>3 047</b>	<b>1 811</b>
Ефект від операцій	-	2
Відрахування до / (Відновлення) резерву	(188)	1 021
Курсові різниці	50	213
<b>На 31 грудня</b>	<b>2 909</b>	<b>3 047</b>



**9. Кредити та аванси клієнтам**

Кредити та аванси клієнтів включають:

	<u>2023 р.</u>	<u>2022 р.</u>
Кредити суб'єктам господарювання	4 310 613	3 924 130
Кредити фізичним особам	961 009	1 178 473
Кредити органам державної влади	440 297	476 537
Іпотека	10 767	18 312
<b>Кредити та аванси клієнтам</b>	<b>5 722 686</b>	<b>5 597 452</b>
Резерв за кредитами та авансами клієнтам	(1 387 409)	(1 730 439)
<b>Усього кредитів та авансів клієнтам</b>	<b>4 335 277</b>	<b>3 867 013</b>

Протягом звітного періоду припинено визнання частини знеціненого портфеля валовою балансовою вартістю 123 293 тис. грн. (2022 р.: 16 891 тис. грн.) шляхом його продажу, результат від чого відображено за статтею «Прибуток (збиток), що виникає від припинення визнання фінансових активів, оцінених за амортизованою собівартістю» звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід у сумі 2 766 тис. грн. (2022 р.: 3 881 тис. грн.).

Протягом звітного періоду припинено визнання кредитів суб'єктам господарювання та фізичних осіб внаслідок їх модифікації і отримав прибуток у сумі 4 754 тис. грн. (2022 р.: 219 тис. грн.), який відображено за статтею «Прибуток (збиток), що виникає від припинення визнання фінансових активів, оцінених за амортизованою собівартістю» звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід.

Нижче наведений аналіз валової балансової вартості за стадіями знецінення за станом на 31 грудня 2023 року:

	<u>1-ша стадія</u>	<u>2-га стадія</u>	<u>3-тя стадія</u>	<u>Усього</u>
Кредити суб'єктам господарювання	3 004 351	496 050	810 212	4 310 613
Кредити фізичним особам	425 557	14 608	520 844	961 009
Кредити органам державної влади	440 297	-	-	440 297
Іпотека	8 644	-	2 123	10 767
<b>Кредити та аванси клієнтам</b>	<b>3 878 849</b>	<b>510 658</b>	<b>1 333 179</b>	<b>5 722 686</b>
Резерв за кредитами та авансами клієнтам	(118 964)	(52 982)	(1 215 463)	(1 387 409)
<b>Усього кредитів та авансів клієнтам</b>	<b>3 759 885</b>	<b>457 676</b>	<b>117 716</b>	<b>4 335 277</b>

Зменшення чистої балансової вартості кредитів, що обліковуються на 3-й стадії зменшення корисності є наслідком відступлення права вимоги за частиною кредитного портфелю фізичним особам, а також врегулювання простроченої заборгованості по клієнтам-юридичним особам. Зниження валової балансової вартості кредитів, що обліковуються на 3-й стадії зменшення корисності, викликане списанням непрацюючих активів за рахунок сформованого у попередні періоди резервів.

Валова балансова вартість кредитів на 2-й стадії зменшення корисності зменшилася за рахунок врегулювання заборгованості чи проходження достатнього часу після врегулювання (в тому числі шляхом реструктуризації) і якісного обслуговування, необхідного для покращення стадії зменшення корисності за окремими активами.

Нижче наведений аналіз валової балансової вартості за стадіями знецінення за станом на 31 грудня 2022 року:

	<u>1-ша стадія</u>	<u>2-га стадія</u>	<u>3-тя стадія</u>	<u>Усього</u>
Кредити суб'єктам господарювання	2 134 131	720 136	1 069 863	3 924 130
Кредити фізичним особам	476 663	24 826	676 984	1 178 473
Кредити органам державної влади	476 537	-	-	476 537
Іпотека	9 338	-	8 974	18 312
<b>Кредити та аванси клієнтам</b>	<b>3 096 669</b>	<b>744 962</b>	<b>1 755 821</b>	<b>5 597 452</b>
Резерв за кредитами та авансами клієнтам	(133 773)	(85 543)	(1 511 123)	(1 730 439)
<b>Усього кредитів та авансів клієнтам</b>	<b>2 962 896</b>	<b>659 419</b>	<b>244 698</b>	<b>3 867 013</b>

Чудаківський  
Руслан  
Валентинович  
ЄДРПОУ/ІПН  
14352406

Нижче поданий аналіз зміни валової балансової вартості кредитів та очікуваних кредитних збитків заборгованості клієнтів, яка обліковуються за амортизованою собівартістю, станом на 31 грудня 2023 р.:

	12-місячні ОКЗ		ОКЗ за весь строк дії		Усього	
	ВБВ	Резерв	ВБВ	Резерв	ВБВ	Резерв
<b>На 1 січня</b>	<b>3 096 668</b>	<b>133 773</b>	<b>2 500 784</b>	<b>1 596 666</b>	<b>5 597 452</b>	<b>1 730 439</b>
Погашені або продані активи	(241 129)	(10 808)	(451 633)	(136 248)	(692 762)	(147 056)
Збільшення через видачу або придбання	1 433 348	27 546	3 790	3 408	1 437 138	30 954
Зменшення через списання	-	-	(477 519)	(477 519)	(477 519)	(477 519)
Збільшення (зменшення) через переведення між стадіями	(193 852)	(18 236)	193 852	18 236	-	-
Збільшення (зменшення) через курсові різниці	71 003	875	9 315	14 061	80 318	14 936
Зміна балансової вартості протягом звітного періоду	(287 188)	(17 791)	65 247	64 339	(221 941)	46 548
Збільшення (зменшення) через інші дії	-	3 605	-	185 502	-	189 107
<b>На 31 грудня</b>	<b>3 878 850</b>	<b>118 964</b>	<b>1 843 836</b>	<b>1 268 445</b>	<b>5 722 686</b>	<b>1 387 409</b>

У статті «Збільшення (зменшення) через переведення між стадіями» відображено валову балансову вартість кредитів та розмір очікуваних кредитних збитків за ними, що обліковувались станом на 31 грудня 2022 року на 1-й стадії знецінення та які були переведені у 2-гу або 3-тню стадію знецінення протягом 2023 року. Збільшення розміру очікуваних кредитних збитків за рахунок перегляду величини очікуваних грошових потоків по кредитах, зокрема, внаслідок переведення у 2-гу чи 3-тню стадію знецінення та перегляду впливу макроекономічних факторів, відображено у статті «Збільшення (зменшення) через інші дії».

Нижче поданий аналіз зміни валової балансової вартості кредитів та очікуваних кредитних збитків заборгованості клієнтів, яка обліковується за амортизованою собівартістю, станом на 31 грудня 2022 р.:

	12-місячні ОКЗ		ОКЗ за весь строк дії		Усього	
	ВБВ	Резерв	ВБВ	Резерв	ВБВ	Резерв
<b>На 1 січня</b>	<b>5 725 581</b>	<b>233 619</b>	<b>2 951 152</b>	<b>2 728 845</b>	<b>8 676 733</b>	<b>2 962 464</b>
Погашені або продані активи	(2 245 000)	(103 910)	(34 104)	(21 802)	(2 279 104)	(125 712)
Збільшення через видачу або придбання	694 169	19 356	-	-	694 169	19 356
Зменшення через списання	-	-	(2 771 045)	(2 771 045)	(2 771 045)	(2 771 045)
Збільшення (зменшення) через переведення між стадіями	(1 202 020)	(51 195)	1 202 020	51 195	-	-
Збільшення (зменшення) через курсові різниці	262 184	6 260	946 282	792 541	1 208 466	798 801
Зміна балансової вартості протягом звітного періоду	(138 246)	(8 323)	206 479	142 240	68 233	133 917
Збільшення (зменшення) через інші дії	-	37 966	-	674 692	-	712 658
<b>На 31 грудня</b>	<b>3 096 668</b>	<b>133 773</b>	<b>2 500 784</b>	<b>1 596 666</b>	<b>5 597 452</b>	<b>1 730 439</b>

Банківська група переглядає попередні оцінки грошових потоків за кредитами клієнтам у випадку узгодженої сторонами модифікації. Якщо модифікація активу призводить до припинення визнання, Банківська група визнає новий актив або РОСІ-актив, а результат - як прибуток або збиток від припинення визнання. Якщо модифікація активу не призводить до припинення визнання, Банківська група дисконтує модифіковані грошові потоки за первинною ефективною процентною ставкою і визнає прибуток або збиток від модифікації.

Кредитні угоди, умови яких були переглянуті з відображенням прибутків/збитків від модифікації:

	2023 р.	2022 р.
Амортизована собівартість до модифікації	168 090	714 489
Чистий прибуток (збиток) від модифікації	(5 685)	(19 300)

Чудаківський  
Руслан  
Валентинович  
ЄДРПОУ/ІПН  
14352406

Зміни за статтями резерву під очікувані кредитні збитки за кредитами та авансами клієнтам в 2023 р.:

	Кредити суб'єктам господарювання	Кредити фізичним особам	Іпотека	Усього
<b>1 січня</b>	<b>1 026 915</b>	<b>696 549</b>	<b>6 975</b>	<b>1 730 439</b>
1-ша стадія	75 727	57 906	140	133 773
2-га стадія	65 037	20 506	-	85 543
3-тя стадія	886 151	618 137	6 835	1 511 123
Відрахування до резерву	124 295	55 223	(73)	179 445
Коригування процентного доходу за знеціненими кредитами	45 360	38 949	369	84 678
Припинено визнання	(9 021)	(135 549)	-	(144 570)
Списано за рахунок резерву	(361 339)	(108 752)	(7 428)	(477 519)
Курсові різниці	14 541	113	282	14 936
<b>31 грудня</b>	<b>840 751</b>	<b>546 533</b>	<b>125</b>	<b>1 387 409</b>
<b>1-ша стадія</b>	<b>81 338</b>	<b>37 501</b>	<b>125</b>	<b>118 964</b>
<b>2-га стадія</b>	<b>41 481</b>	<b>11 501</b>	<b>-</b>	<b>52 982</b>
<b>3-тя стадія</b>	<b>717 932</b>	<b>497 531</b>	<b>-</b>	<b>1 215 463</b>

Сума відрахувань у резерви включає отримане відшкодування протягом 2023 року 10 437 тис. грн. за списаними кредитами суб'єктам господарювання (2022 р.: 267 тис. грн.) та 2 783 тис. грн. за списаними кредитами фізичним особам (2022 р.: 51 тис. грн.). Сума відшкодування була кредитована безпосередньо на рядок «Відновлення / (Відрахування до) резерву під очікувані кредитні збитки за фінансовими інструментами» у складі прибутку чи збитку за період.

У звітному періоді здійснено списання знецінених фінансових активів за критеріями, передбаченими Постановою Правління Національного банку України від 13.04.2020 року №49 в сумі 477 519 тис. грн. (2022 р.: 2 771 045 тис. грн.), по відношенню до яких продовжує живити заходи щодо відшкодування списаної заборгованості.

Зміни за статтями резерву під очікувані кредитні збитки за кредитами та авансами клієнтам в 2022 р.:

	Кредити суб'єктам господарювання	Кредити фізичним особам	Іпотека	Усього
<b>1 січня</b>	<b>2 483 653</b>	<b>460 873</b>	<b>17 938</b>	<b>2 962 464</b>
1-ша стадія	161 581	72 024	15	233 620
2-га стадія	31 267	18 242	-	49 509
3-тя стадія	2 290 805	370 607	17 923	2 679 335
Відрахування до резерву	349 403	274 779	3 424	627 606
Коригування процентного доходу за знеціненими кредитами	93 167	28 358	1 760	123 285
Припинено визнання	(10 672)	-	-	(10 672)
Списано за рахунок резерву	(2 663 996)	(84 619)	(22 430)	(2 771 045)
Курсові різниці	775 360	17 158	6 283	798 801
<b>31 грудня</b>	<b>1 026 915</b>	<b>696 549</b>	<b>6 975</b>	<b>1 730 439</b>
<b>1-ша стадія</b>	<b>75 727</b>	<b>57 906</b>	<b>140</b>	<b>133 773</b>
<b>2-га стадія</b>	<b>65 037</b>	<b>20 506</b>	<b>-</b>	<b>85 543</b>
<b>3-тя стадія</b>	<b>886 151</b>	<b>618 137</b>	<b>6 835</b>	<b>1 511 123</b>

На 31 грудня 2023 р. нарахований процентний дохід за кредитами, які віднесено до 3 стадії знецінення, становить 343 652 тис. грн. (2022 р.: 360 676 тис. грн.).

Розмір і вид забезпечення, надання якого вимагає Банківська група, залежать від оцінки кредитного ризику контрагента. Встановлено принципи стосовно припустимості видів забезпечення та параметрів оцінки. Основними видами отриманого забезпечення при кредитуванні юридичних і фізичних осіб виступають грошові кошти, застава нерухомості та інших ліквідних активів, поруки фізичних і юридичних осіб, однак поруки та майнові права за контрактами не враховуються при розрахунках резерву під очікувані кредитні збитки.

Чудаківський  
Руслан  
Валентинович  
ЄДРПОУ/ІПН  
14352406

Нижче показаний вплив забезпечення станом на 31 грудня 2023р.:

	<i>Валова балансова вартість кредитів</i>	<i>Очікувані грошові потоки від реалізації заставленого забезпечення</i>
Кредити суб'єктам господарювання	4 310 613	1 860 242
Кредити фізичним особам	961 009	662
Кредити органам державної влади	440 297	440 297
Іпотека	10 767	10 767
<b>Кредити та аванси клієнтам</b>	<b>5 722 686</b>	<b>2 311 968</b>

Нижче показаний вплив забезпечення станом на 31 грудня 2022 р.:

	<i>Валова балансова вартість кредитів</i>	<i>Очікувані грошові потоки від реалізації заставленого забезпечення</i>
Кредити суб'єктам господарювання	3 924 130	1 707 526
Кредити фізичним особам	1 178 473	9 612
Кредити органам державної влади	476 537	476 537
Іпотека	18 312	16 441
<b>Кредити та аванси клієнтам</b>	<b>5 597 452</b>	<b>2 210 116</b>

Протягом 2023 року Банківською групою набуто у власність заставне майно за проблемними кредитами та заборгованістю клієнтів вартістю 13 176 тис. грн. (2022 р.: 12 462 тис. грн.) (Примітки 12, 16).

**Концентрація кредитів та авансів клієнтам**

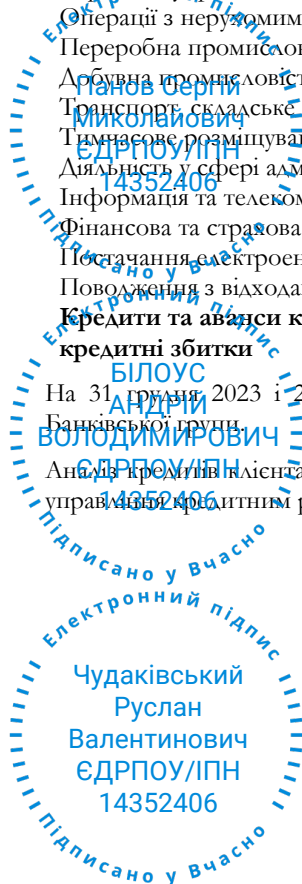
Кредити, надані п'яти найбільшим групам позичальників становлять 999 096 тис. грн. або 17,85% від загальної вартості кредитів клієнтам на 31 грудня 2023 р. (2022 р.: 1 191 287 тис. грн. або 21,3%).

Нижче представлений кредитний портфель Банку в розрізі галузей економіки:

	<i>2023 р.</i>	<i>2022р.</i>
Сільське господарство	1 833 511	1 604 923
Фізичні особи	1 233 174	1 196 785
Оптова та роздрібна торгівля	996 188	677 165
Державне управління	440 297	476 537
Операції з нерухомим майном	324 002	116 484
Переробна промисловість	322 961	575 772
Добувна промисловість і розроблення кар'єрів	263 831	453 724
Транспорт, складське господарство	184 701	236 970
Тимчасове розміщування й організація харчування	66 270	67 167
Діяльність у сфері адміністративного та допоміжного обслуговування	56 324	10 368
Інформація та телекомунікації	997	-
Фінансова та страхова діяльність	300	176 138
Постачання електроенергії, газу, пари та кондиційованого повітря	130	5 222
Поводження з відходами	-	197
<b>Кредити та аванси клієнтам до вирахування резерву під очікувані кредитні збитки</b>	<b>5 722 686</b>	<b>5 597 452</b>

На 31 грудня 2023 і 2022 рр. не було кредитів, що передавались би у забезпечення будь-яких зобов'язань Банківської групи.

Аналіз кредитів клієнтам за строками погашення, процентними ставками, валютою заборгованості та політика управління кредитним ризиком розкрито у Примітці 28.



**10. Інвестиції в цінні папери**

Інвестиції в цінні папери включають:

	<b>2023 р.</b>	<b>2022 р.</b>
Боргові цінні папери, що рефінансуються Національним банком України	8 518 972	2 582 187
які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки	865 739	-
які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	6 706 824	1 994 671
які обліковуються за амортизованою собівартістю	946 409	587 516
Інші боргові інструменти	148 475	107 447
які обліковуються за амортизованою собівартістю	148 475	107 447
Інструменти капіталу	11 193	125 521
які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки	10 854	125 182
які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	339	339
<b>Інвестиції в цінні папери</b>	<b>8 678 640</b>	<b>2 815 155</b>
Резерв за інвестиціями в цінні папери	(44 280)	(115 966)
<b>Усього інвестицій в цінні папери</b>	<b>8 634 360</b>	<b>2 699 189</b>

Інструменти капіталу, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки /збитки, представлені акціями та корпоративними правами інших суб'єктів господарювання.

Обов'язкові вкладення в капітали бірж, клірингових центрів тощо класифіковано як інвестиції в інструменти капіталу, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, виходячи з того, що вони не призначені для торгівлі.

Станом на 31 грудня 2023 р. Національному банку України передано цінні папери в забезпечення за своєю процентної ставки балансовою вартістю 212 419 тис. грн. (2022 р.: 170 328 тис. грн.).

Нижче поданий аналіз зміни справедливої вартості боргових цінних паперів, які оцінюються через інший сукупний дохід, станом на 31 грудня 2023 року:

	<b>СВ</b>	<b>Резерв</b>
<b>На 1 січня</b>	<b>1 994 671</b>	<b>20 101</b>
Зменшення через припинення визнання	(5 008 216)	(44 728)
Збільшення через видачу або придбання	8 779 034	97 665
Переоцінка до справедливої вартості	231 731	-
Збільшення (зменшення) через курсові різниці	35 449	1 700
Зміна балансової вартості протягом звітного періоду	674 155	2 940
Збільшення (зменшення) через інші зміни	-	80 933
<b>На 31 грудня</b>	<b>6 706 824</b>	<b>158 611</b>

Нижче поданий аналіз зміни справедливої вартості боргових цінних паперів, які оцінюються через інший сукупний дохід, станом на 31 грудня 2022 року:

	<b>СВ</b>	<b>Резерв</b>
<b>На 1 січня</b>	<b>5 410 324</b>	<b>3 546</b>
Зменшення через припинення визнання	(5 211 072)	-
Збільшення через видачу або придбання	1 428 581	32
Переоцінка до справедливої вартості	(166 793)	-
Збільшення (зменшення) через курсові різниці	27 454	-
Зміна балансової вартості протягом звітного періоду	506 177	15 157
Збільшення (зменшення) через інші зміни	-	1 366
<b>На 31 грудня</b>	<b>1 994 671</b>	<b>20 101</b>

Протягом 2022-2023 років резерви під очікувані збитки за цінними паперами за справедливою вартістю через інший сукупний дохід оцінювалися у сумі, що дорівнює 12-місячним очікуваним збиткам. Збільшення розміру очікуваних кредитних збитків викликане причинами збільшення валової балансової вартості боргових цінних паперів та зміною підходів до оцінки кредитного ризику.

Чудаківський  
Руслан  
Валентинович  
ЄДРПОУ/ІПН  
14352406

Зміни за статтями резерву під знецінення цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю:

	<u>2023 р.</u>	<u>2022 р.</u>
<b>На 1 січня</b>	<b>115 966</b>	<b>98 656</b>
Ефект консолідації	-	(48 126)
Відрахування до / (Відновлення) резерву	(70 652)	65 436
Припинено визнання	(1 034)	-
<b>На 31 грудня</b>	<b>44 280</b>	<b>115 966</b>
<b>1-ша стадія</b>	<b>42 977</b>	<b>11 943</b>
<b>2-га стадія</b>	<b>459</b>	<b>48 518</b>
<b>3-тя стадія</b>	<b>844</b>	<b>55 505</b>

Аналіз цінних паперів за строками погашення та валютою заборгованості поданий у Примітці 28.

## 11. Інвестиційна нерухомість

Об'єкти інвестиційної нерухомості відображені у звіті про фінансовий стан за справедливою вартістю.

Зміна вартості інвестиційної нерухомості:

	<u>2023 р.</u>	<u>2022 р.</u>
<b>На 1 січня</b>	<b>272 845</b>	<b>551 654</b>
Ефект від консолідації	-	(31 451)
Переведення з активів, утримуваних для продажу	307	-
Переведення з інших активів	11 028	-
Переведення до активів, утримуваних для продажу	(44 756)	-
Продаж	-	(59 745)
Прибутки (збитки) від коригування справедливої вартості	(78 845)	(187 565)
Інші зміни	(141)	(48)
<b>На 31 грудня</b>	<b>160 438</b>	<b>272 845</b>

Протягом 2023 р. Банківська група отримала орендний дохід та компенсацію витрат, понесених на утримання інвестиційної нерухомості, в сумі 9 573 тис. грн. (2022 р.: 10 851 тис. грн.).

Якщо об'єкт нерухомості, частину якого займає власник і частина якого здається в оренду, не відповідає критеріям розмежування для визнання нерухомості інвестиційною, такий об'єкт визнається Банківською групою нерухомістю, яку займає власник.

В 2023 та 2022 рр. проведено оцінку справедливої вартості інвестиційної нерухомості із залученням незалежних експертів, за результатами якої було визнано негативний результат у сумі 78 845 тис. грн. (2022 р.: збиток 187 565 тис. грн.), який відображено у складі звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід.

## 12. Інші активи

Інші фінансові активи на 31 грудня включають:

	<u>2023 р.</u>	<u>2022 р.</u>
<b>Інші фінансові активи</b>		
Кошти в розрахунках за фінансовими активами	564 641	786 250
Утримуваний контракти перестраховування, що є активами	287 125	56 058
Дебіторська заборгованість від страхової діяльності	47 722	40 815
Дебіторська заборгованість за розрахунками з банками	37 591	39 779
Обмежені до використання грошові кошти та їх еквіваленти	30 775	31 334
Нараховані доходи до отримання	13 335	16 218
Залишки на транзитних рахунках за операціями з платіжними картами	16 247	-
Інші фінансові активи	402	804
<b>Інші фінансові активи</b>	<b>997 838</b>	<b>971 258</b>
Резерв за іншими фінансовими активами	(517 230)	(722 635)
<b>Усього інші фінансові активи</b>	<b>480 608</b>	<b>248 623</b>

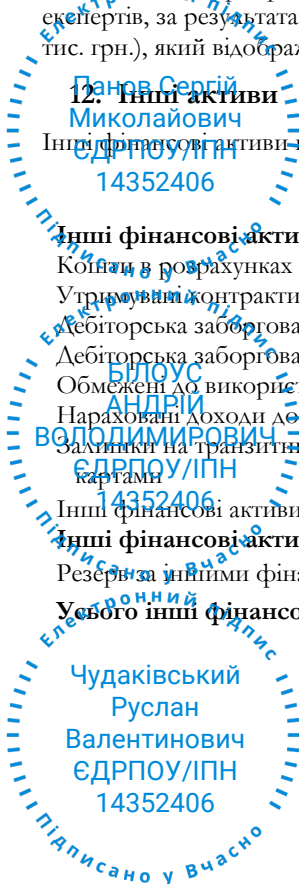
Чудаківський

Руслан

Валентинович

ЄДРПОУ/ІПН

14352406



Зміни за статтями резерву за іншими фінансовими активами:

	<u>2023 р.</u>	<u>2022 р.</u>
<b>На 1 січня</b>	<b>722 635</b>	<b>1 166 049</b>
Ефект консолідації	-	(575 176)
Відрахування до / (Відновлення) резерву	(201 906)	277 526
Припинення визнання	(3 071)	(1 997)
Списано за рахунок резерву	(3 703)	(147 998)
Інші зміни	2 480	(11 891)
Курсові різниці	795	16 122
<b>На 31 грудня</b>	<b>517 230</b>	<b>722 635</b>

Інші нефінансові активи на 31 грудня включають:

	<u>2023 р.</u>	<u>2022 р.</u>
<b>Інші нефінансові активи</b>		
Залишок коштів у централізованих резервних фондах	945 146	656 224
Застава, що перейшла у власність банку	190 857	227 336
Попередні платежі	57 930	40 764
Податки та обов'язкові платежі, сплачені авансом, за виключенням податку на прибуток	3 358	3 935
Інші	25 122	35 518
<b>Інші нефінансові активи</b>	<b>1 222 413</b>	<b>963 777</b>
Резерв за іншими активами	(32 868)	(33 169)
<b>Усього інші нефінансові активи</b>	<b>1 189 545</b>	<b>930 608</b>

Зміни за статтями резерву за іншими нефінансовими активами:

	<u>2023 р.</u>	<u>2022 р.</u>
<b>На 1 січня</b>	<b>33 169</b>	<b>21 795</b>
Ефект консолідації	-	7 772
Відрахування до / (Відновлення) резерву	1 171	1 773
Припинення визнання	(1 888)	(902)
Курсові різниці	416	2 731
<b>На 31 грудня</b>	<b>32 868</b>	<b>33 169</b>

З метою оцінки інших фінансових активів, в тому числі, короткострокової дебіторської заборгованості за розрахунками з клієнтами та банками, застосовується спрощений підхід в рамках сфери застосування МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти». За умови використання спрощеного підходу до оцінки знецінення фінансових активів визнається оціночний резерв під очікувані збитки протягом усього терміну дії фінансового інструменту на кожну звітну дату з моменту його визнання.

**13. Нематеріальні активи**

Рух нематеріальних активів за рік, що закінчився 31 грудня 2023 р.:

	<i>Комп'ютерне програмне забезпечення</i>	<i>Нематеріальні активи на етапі впровадження</i>	<i>Інші нематеріальні активи</i>	<i>Усього</i>
<b>Первісна вартість</b>				
<b>1 січня 2023 р.</b>	<b>220 365</b>	<b>45 805</b>	<b>4 864</b>	<b>271 034</b>
Надходження	85 624	48 562	2	134 188
Вибуття	(2 349)	-	(6)	(2 355)
Інші зміни	-	(88 922)	-	(88 922)
<b>31 грудня 2023 р.</b>	<b>303 640</b>	<b>5 445</b>	<b>4 860</b>	<b>313 945</b>
<b>Накопичений знос і амортизація</b>				
<b>1 січня 2023 р.</b>	<b>125 931</b>	<b>-</b>	<b>3 323</b>	<b>129 254</b>
Нараховано за рік	24 671	-	254	24 925
Вибуття	(2 349)	-	(6)	(2 355)
<b>31 грудня 2023 р.</b>	<b>148 253</b>	<b>-</b>	<b>3 571</b>	<b>151 824</b>
<b>Залишкова вартість:</b>				
<b>1 січня 2023 р.</b>	<b>94 434</b>	<b>45 805</b>	<b>1 541</b>	<b>141 780</b>
<b>31 грудня 2023 р.</b>	<b>155 387</b>	<b>5 445</b>	<b>1 289</b>	<b>162 121</b>

Станом на 31 грудня 2023 р. Банківська група має контрактні зобов'язання, пов'язані з придбанням нематеріальних активів у сумі 4 242 тис. грн. (2022 р.: 1 582 тис. грн.).

Рух нематеріальних активів за рік, що закінчився 31 грудня 2022 р.:

	<i>Комп'ютерне програмне забезпечення</i>	<i>Нематеріальні активи на етапі впровадження</i>	<i>Інші нематеріальні активи</i>	<i>Усього</i>
<b>Первісна вартість</b>				
1 січня 2022 р.	137 893	53 460	2 908	194 261
Ефект консолідації	49 379	4 457	1 889	55 725
Надходження	37 436	8 551	70	46 057
Вибуття	(4 343)	-	(3)	(4 346)
Інші зміни	-	(20 663)	-	(20 663)
31 грудня 2022 р.	220 365	45 805	4 864	271 034
<b>Накопичений знос і амортизація</b>				
1 січня 2022 р.	64 817	-	1 722	66 539
Ефект консолідації	43 943	-	1 336	45 279
Нараховано за рік	21 514	-	268	21 782
Вибуття	(4 343)	-	(3)	(4 346)
31 грудня 2022 р.	125 931	-	3 323	129 254
<b>Залишкова вартість:</b>				
1 січня 2022 р.	73 076	53 460	1 186	127 722
31 грудня 2022 р.	94 434	45 805	1 541	141 780

#### 14. Основні засоби

Рух основних засобів за рік, що закінчився 31 грудня 2023 р.:

	<i>Земля і будівлі у власності</i>	<i>Нерухомість в оренді</i>	<i>Машини</i>	<i>Транспортні засоби</i>	<i>Офісне обладнання</i>	<i>Комп'ютерна техніка</i>	<i>Інші основні засоби</i>	<i>Незавершені капітальні вкладення</i>	<i>Усього</i>
<b>Первісна вартість</b>									
1 січня 2023 р.	2 729 595	148 800	131 240	44 820	7 956	79 767	75 617	38 098	3 255 893
Надходження	769	34 726	7 192	8 264	386	13 866	18 740	46 837	130 780
Переоцінка	1 086 870	-	-	-	-	-	-	42	1 086 912
Вибуття	(424 437)	(22 835)	(4 488)	(10 287)	(116)	(1 201)	(1 644)	(5 220)	(470 228)
Інші зміни	(5 445)	-	-	-	-	-	-	(47 665)	(53 110)
31 грудня 2023 р.	3 387 352	160 691	133 944	42 797	8 226	92 432	92 713	32 092	3 950 247
<b>Накопичений знос і амортизація</b>									
1 січня 2023 р.	2 098 938	77 708	68 680	31 042	7 081	61 256	61 367	-	2 406 072
Нараховано за рік	17 786	25 383	11 638	2 877	498	15 898	8 563	-	82 643
Переоцінка	1 064 979	-	-	-	-	-	-	-	1 064 979
Вибуття	(416 842)	(22 835)	(4 219)	(2 242)	(116)	(1 177)	(1 503)	-	(448 934)
Інші зміни	(5 445)	9 183	-	-	-	-	-	-	3 738
31 грудня 2023 р.	2 759 416	89 439	76 099	31 677	7 463	75 977	68 427	-	3 108 498
<b>Залишкова вартість:</b>									
1 січня 2023 р.	630 657	71 092	62 560	13 778	875	18 511	14 250	38 098	849 821
31 грудня 2023 р.	627 936	71 252	57 845	11 120	763	16 455	24 286	32 092	841 749

Будівлі відображені за переоціненою вартістю, яка дорівнює справедливій вартості за вирахуванням накопиченого зносу.

У залишках незавершених капітальних інвестицій обліковуються витрати на реконструкцію будівлі складу по вул. Бульварно-Кудрявській, 33 (літ. З) в м. Києві площею 79,4 кв. м в сумі 16 786 тис. грн.

На 31 грудня 2023 р. в якості забезпечення операцій по ядерному страхуванню передано в заставу нерухомість, класифіковану як основний засіб, залишковою вартістю 62 810 тис. грн. (2022 р.: 56 837 тис. грн.).

Рух основних засобів і нематеріальних активів за рік, що закінчився 31 грудня 2022 р.:

	<i>Земля і будівлі у власності</i>	<i>Нерухомість в оренді</i>	<i>Машини</i>	<i>Транспортні засоби</i>	<i>Офісне обладнання</i>	<i>Комп'ютерна техніка</i>	<i>Інші основні засоби</i>	<i>Незавершені капітальні вкладення</i>	<i>Усього</i>
<b>Первісна / переоцінена вартість</b>									
<b>1 січня 2022 р.</b>	<b>447 926</b>	<b>147 830</b>	<b>101 426</b>	<b>21 829</b>	<b>8 132</b>	<b>76 182</b>	<b>51 262</b>	<b>30 350</b>	<b>884 937</b>
Ефект консолідації	1 963 592	(109)	19 643	6 170	-	(26)	21 874	3 410	<b>2 014 554</b>
Надходження	11 158	13 252	14 630	21 394	65	3 780	6 193	20 356	<b>90 828</b>
Переоцінка	478 161	-	-	-	-	-	-	8 258	<b>486 419</b>
Вибуття	(165 729)	(12 173)	(4 459)	(4 573)	(241)	(169)	(3 712)	-	<b>(191 056)</b>
Інші зміни	(5 513)	-	-	-	-	-	-	(24 276)	<b>(29 789)</b>
<b>31 грудня 2022 р.</b>	<b>2 729 595</b>	<b>148 800</b>	<b>131 240</b>	<b>44 820</b>	<b>7 956</b>	<b>79 767</b>	<b>75 617</b>	<b>38 098</b>	<b>3 255 893</b>
<b>Накопичений знос і амортизація</b>									
<b>1 січня 2022 р.</b>	<b>40 656</b>	<b>52 193</b>	<b>49 892</b>	<b>13 047</b>	<b>6 637</b>	<b>45 914</b>	<b>36 181</b>	-	<b>244 520</b>
Ефект консолідації	1 791 921	(47)	8 460	6 170	-	(14)	21 229	-	1 827 719
Нараховано за рік	16 239	24 351	11 452	2 501	677	15 525	5 034	-	<b>75 779</b>
Переоцінка	415 333	-	-	-	-	-	-	-	<b>415 333</b>
Вибуття	(164 922)	(12 174)	(3 925)	(2 789)	(233)	(169)	(3 672)	-	<b>(187 884)</b>
Інші зміни	(289)	13 385	2 801	12 113	-	-	2 595	-	<b>30 605</b>
<b>31 грудня 2022 р.</b>	<b>2 098 938</b>	<b>77 708</b>	<b>68 680</b>	<b>31 042</b>	<b>7 081</b>	<b>61 256</b>	<b>61 367</b>	-	<b>2 406 072</b>
<b>Залишкова вартість</b>									
<b>1 січня 2022 р.</b>	<b>407 270</b>	<b>95 637</b>	<b>51 534</b>	<b>8 782</b>	<b>1 495</b>	<b>30 268</b>	<b>15 081</b>	<b>30 350</b>	<b>640 417</b>
<b>31 грудня 2022 р.</b>	<b>630 657</b>	<b>71 092</b>	<b>62 560</b>	<b>13 778</b>	<b>875</b>	<b>18 511</b>	<b>14 250</b>	<b>38 098</b>	<b>849 821</b>

Панов Сергій

### 15. Податок на прибуток

8 грудня 2023 року набрав чинності Закон України від 21 листопада 2023 року № 3474-IX «Про внесення змін до Податкового кодексу України щодо особливостей оподаткування банків та інших платників податків» (далі – Закон), яким змінено підходи до оподаткування прибутку банків, зокрема переглянуті ставки податку на прибуток банків, а саме встановлено на 2023 рік підвищену базову ставку податку на прибуток у розмірі 50 відсотків (у тому числі для плати авансових внесків при виплаті дивідендів), а починаючи зі звітних періодів 2024 року та у подальші роки базову ставку у розмірі – 25 відсотків (замість ставки у розмірі 18 відсотків).

Після набрання чинності Законом банки повинні визначити податкові зобов'язання з податку на прибуток за увесь 2023 рік за ставкою 50 відсотків, при цьому встановлено заборону на врахування у 2023 році непогашених податкових збитків минулих років у зменшення об'єкту оподаткування з правом на таке врахування, починаючи зі звітних періодів 2024 року до повного їх погашення.

Згідно з Законом нарахування та сплата грошового зобов'язання з податку на прибуток за попередні податкові (звітні) періоди 2023 року (квартал, півріччя та три квартали) за базовою (основною) ставкою, що діяла до набрання чинності Законом, не є порушенням правил нарахування та сплати грошового зобов'язання з податку на прибуток підприємств.

Теоретичні податкові відрахування за відповідною ставкою оподаткування за 2023 рік розраховані Банком за ставкою 50 відсотків (за 2022 рік за ставкою 18 відсотків). Відстрочені податки станом на кінець звітного року розраховані за ставкою 25 відсотків для Банку і 18 відсотків для інших учасників Банківської групи, при цьому для розрахунку відстроченого податкового активу враховані всі непогашені задекларовані податкові збитки минулих років станом на 1 січня 2023 року. У випадку зміни в майбутньому практики застосування положень Закону, що регламентують порядок врахування непогашених податкових збитків минулих років у зменшення об'єкту оподаткування майбутніх звітних періодів, розмір відстроченого податкового активу в цій частині може бути переглянуто.

Складові витрат / (пільги) із податку на прибуток, визнані у складі прибутків та збитків за рік, що закінчився 31 грудня, включають:

	<u>2023 р.</u>	<u>2022 р.</u>
Поточний податок на прибуток	(139 708)	(49 876)
Ефект на відстрочений податок від зміни ставки оподаткування	97 043	-
Зміни у відстроченому податку, пов'язана з виникненням та списанням тимчасових різниць	(1 061)	(1 684)
<b>Витрати з податку на прибуток</b>	<b>(43 726)</b>	<b>(51 560)</b>

Доходи Фонду та окремі доходи від страхової діяльності є такими, що не враховуються для визначення об'єкта оподаткування, згідно з Податковим кодексом України.

Для страхових компаній податок на прибуток, за ставкою 18% обчислюється виходячи із бухгалтерського фінансового результату, відкоригованого на різниці, передбачені Податковим кодексом України (амортизаційні різниці, різниці, які виникають при формуванні резервів (забезпечень), різниці, які виникають під час здійснення фінансових операцій). Податок з доходів в розмірі 3% від отриманих страховими компаніями доходів від страхової діяльності відносяться до витрат на страхові послуги.

Вивірення очікуваних та фактичних податкових витрат наведено нижче:

	<u>2023 р.</u>	<u>2022 р.</u>
<b>Прибуток до оподаткування</b>	<b>1 078 605</b>	<b>79 855</b>
Теоретичні податкові відрахування за відповідною ставкою оподаткування	539 303	14 374
Податковий ефект статей, які не враховуються для цілей оподаткування або не включаються до оподаткованої сум	1 061	1 684
Ефект на відстрочений податок від зміни ставки оподаткування	(97 043)	-
Інші податкові різниці	16 408	35 502
Вплив нижчих ставок	(416 003)	-
<b>(Пільга)/Витрати з податку на прибуток</b>	<b>43 726</b>	<b>51 560</b>

Відмінності між правилами оподаткування та МСФЗ призводять до виникнення тимчасових різниць між вартістю деяких активів та зобов'язань, відображених у цій фінансовій звітності та їхньою податковою базою. Податковий вплив зміни таких тимчасових різниць був визначений Банківською групою із застосуванням відомих ставок податку на прибуток станом на звітну дату, які діятимуть з 1 січня 2024 р.

На 31 грудня 2023 р. відстрочені податкові активи та зобов'язання відносяться до таких статей:

	На 31.12.2022 р.	Визнано у складі прибутків та збитків	Визнано в іншому сукупному доході	На 31.12.2023 р.
Інвестиції в інші папери	26 614	3 600	(78 358)	(48 144)
Основні засоби та інвестиційна нерухомість	(42 829)	860	(994)	(42 963)
Інші тимчасові різниці	27 860	(3 335)	-	24 525
Податкові збитки перенесені на майбутні періоди	243 917	95 496	-	339 413
<b>Розрахункова сума відстроченого податкового активу / (зобов'язання)</b>	<b>255 562</b>	<b>96 621</b>	<b>(79 352)</b>	<b>272 831</b>
Відстрочений податковий актив, не вплив який змінив фінансовий стан	-	(639)	-	(639)
Чистий відстрочений податковий актив / (зобов'язання)	255 562	95 982	(79 352)	272 192
<b>Чисте відстрочене податкове зобов'язання</b>	<b>(18 813)</b>	<b>(1 996)</b>	<b>407</b>	<b>(20 402)</b>
<b>Чистий відстрочений податковий актив</b>	<b>274 375</b>	<b>97 978</b>	<b>(79 759)</b>	<b>292 594</b>

Панов Сергій  
Миколайович

ЄДРПОУ/ІПН  
14352406

Чудаківський  
Руслан

Валентинович  
ЄДРПОУ/ІПН  
14352406

Чудаківський  
Руслан

Валентинович  
ЄДРПОУ/ІПН  
14352406

Чудаківський  
Руслан

Валентинович  
ЄДРПОУ/ІПН  
14352406

Чудаківський  
Руслан

Валентинович  
ЄДРПОУ/ІПН  
14352406

Чудаківський  
Руслан

Валентинович  
ЄДРПОУ/ІПН  
14352406

Чудаківський  
Руслан

Валентинович  
ЄДРПОУ/ІПН  
14352406

Чудаківський  
Руслан

Валентинович  
ЄДРПОУ/ІПН  
14352406

Чудаківський  
Руслан

Валентинович  
ЄДРПОУ/ІПН  
14352406

Чудаківський  
Руслан

Валентинович  
ЄДРПОУ/ІПН  
14352406

На 31 грудня 2022 р. відстрочені податкові активи та зобов'язання відносяться до таких статей:

	На 31.12.2021 р.	Ефект консолідації	Визнано у складі прибутків та збитків	Визнано в іншому сукупному доході	На 31.12.2022 р.
Інвестиції в цінні папери	238	-	6	26 370	26 614
Основні засоби та інвестиційна нерухомість	(19 238)	(13 833)	1 344	(11 102)	(42 829)
Інші тимчасові різниці	2 818	21 768	3 270	4	27 860
Податкові збитки перенесені на майбутні періоди	250 221	-	(6 304)	-	243 917
<b>Розрахункова сума відстроченого податкового активу / (зобов'язання)</b>	<b>234 039</b>	<b>7 935</b>	<b>(1 684)</b>	<b>15 272</b>	<b>255 562</b>
Чистий відстрочений податковий актив / (зобов'язання)	234 039	7 935	(1 684)	15 272	255 562
<b>Чисте відстрочене податкове зобов'язання</b>	<b>(16 341)</b>	<b>-</b>	<b>3 651</b>	<b>(6 123)</b>	<b>(18 813)</b>
<b>Чистий відстрочений податковий актив</b>	<b>250 380</b>	<b>7 935</b>	<b>(5 335)</b>	<b>21 395</b>	<b>274 375</b>

Взаємозалік відстрочених податкових активів і зобов'язань проводиться, лише коли вони відносяться до однієї юридичної особи-платника податку та підлягають сплаті одному податковому органу. Податкові збитки та поточні податкові активи одних учасників Банківської групи не можуть зараховуватися за рахунок поточних податкових зобов'язань та оподатковуваних прибутків інших учасників Банківської групи, і тому податки можуть нараховуватися навіть за наявності консолідованого податкового збитку.

#### 16. Необоротні активи, утримувані для продажу

Протягом звітного року були ухвалені рішення про перекласифікацію активів у зв'язку зі змінами у планах їх використання або продажу. Зазначені та інші зміни в складі активів, призначених для продажу, включають:

	2023 р.	2022 р.
<b>На 1 січня</b>	<b>463</b>	<b>16 526</b>
Звернення стягнення на предмет застави	3 171	775
Переведення з інвестиційної нерухомості (Примітка 11)	44 755	-
Переведення в інвестиційну нерухомість (Примітка 11)	(307)	-
Переведення з інших активів	7 209	-
Переведення в інші активи	(83)	(16 768)
Переведення з основних засобів	13 011	-
Продаж активів, утримуваних для продажу	(14 786)	(26)
Збільшення / (зменшення) балансової вартості активів, утримуваних для продажу, до їх справедливої вартості	(520)	(44)
<b>На 31 грудня</b>	<b>52 913</b>	<b>463</b>

Результат від продажу необоротних активів, утримуваних для продажу розкрито у статті «Інші прибутки (збитки)» Звіту про прибутки та збитки та інший сукупний дохід (Примітка 26).

#### 17. Кошти банків

Кошти банків на 31 грудня становлять:

	2023 р.	2022 р.
Зобов'язання перед іншими банками	40 119	5 708
Зобов'язання перед Національним банком України	-	1 140 037
<b>Усього коштів банків</b>	<b>40 119</b>	<b>1 145 745</b>

У 2023 році Банк достроково погасив зобов'язання перед Національним банком України в сумі 1 140 000 тис. грн., термін погашення яких спливав у першому та другому кварталах 2026 р.

Чудаківський  
Руслан  
Валентинович  
ЄДРПОУ/ІПН  
14352406

**18. Кошти клієнтів**

Кошти клієнтів на 31 грудня становлять:

	<u>2023 р.</u>	<u>2022 р.</u>
Поточні рахунки		
- суб'єктів господарювання	7 861 404	11 519 465
- фізичних осіб	1 430 867	1 570 908
	<u>9 292 271</u>	<u>13 090 373</u>
Строкові депозити		
- суб'єктів господарювання	5 456 802	893 385
- фізичних осіб	3 446 337	2 082 450
	<u>8 903 139</u>	<u>2 975 835</u>
<b>Усього кошти клієнтів</b>	<u><b>18 195 410</b></u>	<u><b>16 066 208</b></u>

На 31 грудня 2023 р. залишки на поточних рахунках юридичних осіб на суму 4 169 038 тис. грн. або 44,87% від загальної суми на поточних рахунках клієнтів, розміщено десятима найбільшими корпоративними клієнтами (2022 р.: 6 682 794 тис. грн. або 51,05%). На 31 грудня 2023 р. залишки на поточних рахунках фізичних осіб на суму 165 593 тис. грн. або 1,78% від загальної суми на поточних рахунках клієнтів, розміщено десятима найбільшими клієнтами (2022 р.: 256 325 тис. грн. або 1,96%).

На 31 грудня 2023 р. депозити юридичних осіб на суму 2 793 306 тис. грн., або 31,37% від загальної суми депозитів клієнтів (2022 р.: 702 529 тис. грн., або 23,60%) було розміщено п'ятьма найбільшими корпоративними клієнтами. На 31 грудня 2023 р. депозити фізичних осіб на суму 371 705 тис. грн. або 4,05% від загальної суми депозитів клієнтів, були розміщені двома найбільшими клієнтами (2022 р.: 323 833 тис. грн. або 10,5%).

На 31 грудня 2023 р. кошти суб'єктів господарювання та фізичних осіб на суму 22 375 тис. грн. (2022 р.: 35 014 тис. грн.) були розміщені в якості забезпечення за документарними операціями, на суму 193 812 тис. грн. в якості забезпечення за кредитними операціями (2022 р.: 194 379 тис. грн.).

Аналіз коштів клієнтів за строками погашення, процентними ставками та валютою заборгованості поданий у Примітці 28.

**19. Забезпечення**

Для покриття майбутніх витрат Банківська група створює забезпечення.

	<u>2023 р.</u>	<u>2022 р.</u>
Забезпечення за розрахунками з працівниками	100 131	95 970
Резерви за контрактами фінансової гарантії	3 388	2 699
Забезпечення пов'язане з судовим провадженням	484	1 220
<b>Усього забезпечення</b>	<u><b>104 003</b></u>	<u><b>99 889</b></u>

Забезпечення за розрахунками з працівниками оцінюються за сумою додаткових платежів, які як очікуються, виникатимуть через накопичення зобов'язань з їх виплати.

**Резерви за контрактами фінансової гарантії.** Під зобов'язання кредитного характеру Банківська група формує резерв за сумами, які будуть виплачені за контрактом у разі дефолту боржника.

Договірні та умовні відкличні зобов'язання кредитного характеру на 31 грудня:

	<u>2023 р.</u>	<u>2022 р.</u>
Гарантії	400 236	298 387
<b>Грошове забезпечення за гарантіями</b>	<u><b>400 236</b></u>	<u><b>298 387</b></u>
Резерви за контрактами фінансової гарантії	(21 863)	(17 853)
<b>Договірні та умовні зобов'язання</b>	<u><b>374 985</b></u>	<u><b>277 835</b></u>

Станом на 31 грудня 2023 р. Банк має зобов'язання здійснити розрахунки за акредитивами, за якими не несе ризику, оскільки зазначені операції мають грошове покриття у сумі 512 тис. грн. (2022 р.: 17 162 тис. грн.).

Станом на 31 грудня 2023 р. невідібрані клієнтами кредитні лінії, надані Банком, склали 2 997 769 тис. грн. (2022 р.: 1 741 705 тис. грн.). Запит клієнтами кредитних коштів із цих вільних лімітів в обов'язковому порядку узгоджується з Банком, причому Банк має право відмовити у видачі кредиту в разі погіршення кредитоспроможності потенційного позичальника, недотримання клієнтом необхідних кредитних процедур або з інших причин.

Протягом року відбулись такі зміни за статтями резерву за контрактами фінансової гарантії:

	<u>2023 р.</u>	<u>2022 р.</u>
<b>На 1 січня</b>	<b>2 699</b>	<b>9 396</b>
Відрахування до / (Зменшення) резервів	686	(6 778)
Курсові різниці	3	81
<b>На 31 грудня</b>	<b>3 388</b>	<b>2 699</b>

**Забезпечення пов'язане з судовим провадженням.** У ході звичайної діяльності Банківська група є об'єктом судових позовів і претензій. Станом на 31 грудня 2022 року Банківська група є відповідачем за кількома позовами про стягнення коштів, під які частково створено забезпечення:

	<u>2023 р.</u>	<u>2022 р.</u>
<b>На 1 січня</b>	<b>1 220</b>	<b>138</b>
Створення / (Зменшення) забезпечення	(454)	1 143
Використання створених забезпечень	(282)	(61)
<b>На 31 грудня</b>	<b>484</b>	<b>1 220</b>

#### Оподаткування та відповідність вимогам законодавства

Українське законодавство, що регулює питання оподаткування та проведення інших операцій, продовжує змінюватися (Примітка 15). Законодавчі і нормативні акти не завжди чітко сформульовані, а їх інтерпретації залежать від точки зору місцевих, обласних та центральних органів державної влади та інших урядових органів. Непоодинокі випадки суперечливих тлумачень. Учасники Банківської групи вважають, що вони виконали вимоги всіх нормативних положень та всі передбачені законодавством податки були нараховані та сплачені.

В той же час, існує ризик того, що операції і правильність тлумачень, які не були піддані сумніву контролюючими органами в минулому, будуть поставлені під сумнів у майбутньому.

#### Активи, передані в заставу, та активи з обмеженим використанням

Станом на 31 грудня 2023 р. Національному банку України в забезпечення за своїм процентної ставки у сумі 1 140 000 тис. грн. (31 грудня 2022 р.: 1 140 000 тис. грн.) Банком передані цінні папери балансовою вартістю 212 419 тис. грн. (31 грудня 2022 р.: 170 328 тис. грн.) (Примітка 10).

На 31 грудня 2023 р. в якості забезпечення операцій по ядерному страхуванню передано в заставу нерухомість, класифіковану як основний засіб, залишковою вартістю 62 810 тис. грн. (2022 р.: 56 837 тис. грн.).

#### 20. Інші зобов'язання

Інші фінансові зобов'язання на 31 грудня містять у собі такі позиції:

	<u>2023 р.</u>	<u>2022 р.</u>
<b>Інші фінансові зобов'язання</b>		
Випущені страхові контракти, що є зобов'язаннями	2 583 493	1 995 675
Кредиторська заборгованість за лізингом (орендою)	116 671	111 884
Кредиторська заборгованість за операціями з фінансовими інструментами	47 893	27 561
Інші нараховані витрати	7 298	4 616
Залишки на транзитних рахунках за операціями з клієнтами	6 263	5 532
Кредиторська заборгованість від страхової діяльності	5 227	28 725
Кредиторська заборгованість за операціями з банками	5 060	3 511
Кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками	-	19 862
Утримувані контракти перестраховування, що є зобов'язаннями	-	18 688
Інші	10 921	18 337
<b>Усього інші фінансові зобов'язання</b>	<b>2 782 826</b>	<b>2 234 391</b>

Електронний підпис  
Панов Сергій  
Миколайович  
ЄДРПОУ/ІПН  
14352406  
Підписано у Вчасно

Електронний підпис  
Чудаківський  
Руслан  
Валентинович  
ЄДРПОУ/ІПН  
14352406  
Підписано у Вчасно

Інші нефінансові зобов'язання на 31 грудня містять у собі такі позиції:

	<u>2023 р.</u>	<u>2022 р.</u>
<b>Інші зобов'язання</b>		
Нарахування персоналу за заробітною платою	19 211	13 600
Інші податки до сплати, крім податку на прибуток	17 222	11 552
Кредиторська заборгованість за послуги та передоплати отримані	14 744	6 925
Доходи майбутніх періодів	12 253	4 681
Зобов'язання по внескам до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб	8 192	6 016
Договірне зобов'язання	-	600
Інші зобов'язання	27 594	9 755
<b>Усього інші зобов'язання</b>	<b>99 216</b>	<b>53 129</b>

## 21. Оренда

Банківська група в якості орендаря

Банківська група здійснює оренду нежитлових приміщень, які використовує для розміщення власних структурних підрозділів. Строк оренди складає від 2 до 8 років. Деякі договори містять опції на подовження строку оренди.

Групою укладені договори операційної оренди в рамках портфеля інвестиційної нерухомості та деяких об'єктів які перейшли у власність Банку як заставодержателя. Протягом звітного періоду Банківська група отримала дохід в сумі 17 699 тис. грн. (2022 р.: 14 725 тис. грн.).

Станом на 31 грудня 2023 р. балансова вартість визнаних активів з права користування складає 71 252 тис. грн. (2022 р.: 71 079 тис. грн.), зміна балансової вартості протягом звітного періоду представлена у Примітці 14:

Нижче представлена балансова вартість зобов'язання з оренди та її зміна протягом звітного періоду:

	<u>2023 р.</u>	<u>2022 р.</u>
<b>На 1 січня</b>	<b>111 884</b>	<b>105 084</b>
Ефект консолідації	-	(119)
Визнання зобов'язання	33 171	12 803
Нарахування процентів	10 897	9 498
Зміна в оцінках потоків	(5 304)	10 912
Платежі	(33 977)	(26 294)
<b>На 31 грудня</b>	<b>116 671</b>	<b>111 884</b>

Періоди здійснення виплат за зобов'язаннями з оренди розкрито у Примітці 28.

Протягом звітного періоду здійснено витрат за короткостроковою орендою у сумі 1 203 тис. грн. (2022 р.: 1 820 тис. грн.), за орендою активів з низькою вартістю – 1 414 тис. грн. (2022 р.: 370 тис. грн.).

Банківська група в якості орендодавця

Групою укладені договори операційної оренди в рамках портфеля інвестиційної нерухомості та деяких об'єктів основних засобів (нежитлові приміщення, обладнання, яке перейшло у власність Банку як заставодержателя).

Протягом звітного періоду Банківська група отримала дохід в сумі 17 699 тис. грн. (2022 р.: 14 725 тис. грн.).

На 31 грудня 2023 р. загальна сума недисконтованих орендних платежів за фінансовою орендою та їх теперішня вартість складає:

	<u>До 1-го року</u>	<u>Від 1-го року до 5-ти</u>	<u>Усього</u>
Загальна сума недисконтованих орендних платежів, що підлягають отриманню	2 955	5 821	8 776
Майбутній фінансовий дохід	1 487	1 754	3 241
Теперішня вартість орендних платежів	1 468	4 067	5 535

На 31 грудня 2022 р. загальна сума недисконтованих орендних платежів за фінансовою орендою та їх теперішня вартість складає:

	<u>До 1-го року</u>	<u>Від 1-го року до 5-ти</u>	<u>Усього</u>
Загальна сума недисконтованих орендних платежів, що підлягають отриманню	4 735	1 199	5 934
Майбутній фінансовий дохід	417	295	712
Теперішня вартість орендних платежів	4 318	904	5 222

**22. Власний капітал та резерви**

Станом на 31 грудня 2023 року капітал Банківської групи складається з капіталів учасників Банківської групи:

	<i>АТ «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО»</i>	<i>АТ СК «Інго»</i>	<i>АТ «СК «ІНГО ЖИТТЯ»</i>	<i>ПАТ «НАСК «ОРАНТА»</i>	<i>ТОВ "КУА "Герітаж інвестмент менеджмен т"</i>	<i>ПАТ ЗНВКІФ "Смарт Капітал"</i>	<i>Разом</i>
Статутний капітал	3 586 561	305 543	1	159 000	26 900	1 652 700	<b>5 730 705</b>
Вилучений капітал	-	-	-	-	-	(29 118)	<b>(29 118)</b>

В 2023 - 2022 роках учасники банківської групи не оголошували сплату дивідендів.

Станом на 31 грудня 2022 року капітал Банківської групи складається з капіталів учасників Банківської групи:

	<i>АТ «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО»</i>	<i>АТ СК «Інго»</i>	<i>АТ «СК «ІНГО ЖИТТЯ»</i>	<i>ПАТ «НАСК «ОРАНТА»</i>	<i>ТОВ "КУА "Герітаж інвестмент менеджмен т"</i>	<i>ПАТ ЗНВКІФ "Смарт Капітал"</i>	<i>Разом</i>
Статутний капітал	3 586 561	305 543	1	159 000	24 700	1 652 700	<b>5 728 505</b>
Вилучений капітал	-	-	-	-	-	(29 118)	<b>(29 118)</b>

**Характер та призначення резервів***Резерв переоцінки основних засобів*

Резерв переоцінки основних засобів використовується для відображення збільшення справедливої вартості будівель, зайнятих власником, а також її зменшення, але тією мірою, в якій таке зменшення стосується збільшення вартості того ж самого активу, раніше відображеного у складі власного капіталу.

*Резерв переоцінки цінних паперів*

Цей резерв відображає зміни справедливої вартості цінних паперів, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід.

Інформація про зміни в складі іншого сукупного доходу по категоріям резервів (за вирахуванням податків):

	<i>Резерв переоцінки будівель</i>	<i>Резерв переоцінки інвестицій в цінні папери</i>	<i>Усього резерву переоцінки</i>
<b>1 січня 2022 р.</b>	<b>168 128</b>	<b>3 762</b>	<b>171 890</b>
Ефект консолідації	201 780	36	<b>201 816</b>
Переоцінка будівель	59 194	-	<b>59 194</b>
Рекласифікація у нерозподілений прибуток	(4 084)	-	<b>(4 084)</b>
Переоцінка інвестицій в цінні папери	-	(123 773)	<b>(123 773)</b>
Рекласифікація в прибутки (збитки)	-	3 628	<b>3 628</b>
Інші зміни	2 101	-	<b>2 101</b>
<b>31 грудня 2022 р.</b>	<b>427 119</b>	<b>(116 347)</b>	<b>310 772</b>
Переоцінка будівель	20 800	-	<b>20 800</b>
Рекласифікація у нерозподілений прибуток	(15 136)	-	<b>(15 136)</b>
Переоцінка інвестицій в цінні папери	-	336 679	<b>336 679</b>
Рекласифікація в прибутки (збитки)	-	(61 754)	<b>(61 754)</b>
<b>31 грудня 2023 р.</b>	<b>432 783</b>	<b>158 578</b>	<b>591 361</b>

Панов Сергій

1 січня 2022 р.

Миколайович

ЄДРПОУ/ІПН

14352406

Підписано у Вчасно

Електронний підпис

31 грудня 2022 р.

Вілюс

Андрій

Володимирович

ЄДРПОУ/ІПН

14352406

Підписано у Вчасно

Електронний підпис

31 грудня 2023 р.

Чудаківський

Руслан

Валентинович

ЄДРПОУ/ІПН

14352406

Підписано у Вчасно

Електронний підпис

**23. Процентні доходи та витрати**

Процентні доходи та витрати, розраховані за ефективною процентною ставкою, за рік:

	<u>2023 р.</u>	<u>2022 р.</u>
<b>Процентні доходи за фінансовими активами, які обліковуються за амортизованою собівартістю</b>		
Грошові кошти та їх еквіваленти	1 280 629	68 480
Кредити та аванси клієнтам	800 727	921 497
- юридичним особам	554 407	541 977
- фізичним особам	220 246	355 550
- уряду	24 185	22 188
- іпотека	1 889	1 782
Інвестиції в цінні папери	158 308	592 712
Кредити та аванси банкам	155 559	74 991
Інші	99 602	82 637
	<b>2 494 825</b>	<b>1 740 317</b>
<b>Процентні доходи за фінансовими активами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід</b>		
Інвестиції в цінні папери	674 155	506 177
	<b>674 155</b>	<b>506 177</b>
<b>Процентні доходи за фінансовими активами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки</b>		
Інвестиції в цінні папери	-	103
	-	<b>103</b>
<b>Усього процентних доходів</b>	<b>3 168 980</b>	<b>2 246 597</b>
<b>Процентні витрати за фінансовими зобов'язаннями, які обліковуються за амортизованою собівартістю</b>		
Кошти клієнтів	(1 587 752)	(773 328)
- юридичних осіб	(1 247 104)	(647 166)
- фізичних осіб	(340 648)	(126 162)
Кошти банків	(52 626)	(401 184)
Процентні витрати за орендним зобов'язанням	(10 897)	(9 498)
<b>Усього процентних витрат</b>	<b>(1 651 275)</b>	<b>(1 184 010)</b>
<b>Чистий процентний дохід</b>	<b>1 517 705</b>	<b>1 062 587</b>
<b>24. Чистий комісійний дохід</b>		
Чистий комісійний дохід за рік:		
	<u>2023 р.</u>	<u>2022 р.</u>
<b>Комісійні доходи</b>		
Розрахунково-касове обслуговування	74 600	74 877
Операції з платіжними картками	73 742	65 207
Операції з лізованою валютою	52 599	46 070
Гарантії та акредитиви	8 422	22 958
Операції з кредитного обслуговування	5 469	3 482
Інше	1 203	726
	<b>216 035</b>	<b>213 320</b>
<b>Комісійні витрати</b>		
Операції з платіжними картками	(74 833)	(52 745)
Розрахунково-касове обслуговування	(33 717)	(43 145)
Комісійні витрати за гарантіями та акредитивами	(1 246)	(3 153)
Інші витрати	(931)	(376)
	<b>(110 727)</b>	<b>(99 419)</b>
<b>Чистий комісійний дохід</b>	<b>105 308</b>	<b>113 901</b>

**25. Інші доходи**

	<b>2023 р.</b>	<b>2022 р.</b>
Дохід від операційної оренди	17 699	14 725
Агентська винагорода за фінансовими послугами	14 278	12 310
Відшкодування витрат на стягнення боргів	3 184	491
Дохід від модифікації фінансових інструментів	1 458	23 504
Відшкодування експлуатаційних витрат від оренди	1 338	5 118
Інші	20 884	15 259
<b>Інші доходи</b>	<b>58 841</b>	<b>71 407</b>

Дохід від модифікації фінансових інструментів визнано внаслідок перегляду умов за кредитними договорами (Примітка 9).

**26. Інші прибутки (збитки)**

	<b>2023 р.</b>	<b>2022 р.</b>
Прибутки від вибуття застави, що перейшла у власність банку	10 052	7
Збитки від вибуття застави, що перейшла у власність банку	(235)	-
Прибутки від вибуття активів, утримуваних для продажу	6 974	1 719
Збитки від вибуття активів, утримуваних для продажу	-	-
Прибутки від вибуття основних засобів	210	68
Збитки від вибуття основних засобів	(124)	(35)
Відновлення вартості запасів	-	8 392
Уцінка запасів	(1 462)	(6 812)
Збиток від зменшення корисності основних засобів	134	-
Прибутки (збитки) від переоцінки основних засобів	-	898
Прибутки (збитки) від створення забезпечень за судовими позовами	454	(1 143)
Прибутки від вибуття інвестиційної нерухомості	-	8 250
Збитки від вибуття інвестиційної нерухомості	-	(1 094)
<b>Інші прибутки (збитки)</b>	<b>16 003</b>	<b>10 250</b>

**27. Адміністративні та інші операційні витрати**

	<b>2023 р.</b>	<b>2022 р.</b>
Професійні послуги	83 762	56 408
Експлуатаційні та господарські витрати	53 813	49 452
Послуги зв'язку	38 229	34 343
Виплати до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб	28 824	23 816
Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів	27 917	14 361
Маркетинг та реклама	21 004	12 179
Податки та інші обов'язкові платежі, крім податку на прибуток	16 626	17 945
Витрати на оперативний лізинг (оренду)	13 849	16 412
Витрати на стягнення боргів	11 119	11 149
Витрати на охорону	10 182	12 294
Витрати від модифікації фінансових інструментів	7 144	42 805
Витрати на залучення клієнтів	7 024	3 910
Інкасаторські послуги	6 623	4 485
Витрати на адлядження	3 700	1 764
Уцінка ЦЕФБ	520	44
Інше	66 320	33 766
<b>Адміністративні та інші операційні витрати</b>	<b>396 656</b>	<b>335 133</b>

**28. Політика управління фінансовими ризиками**

Діяльність Банківської групи властиві ризики. Банківська група здійснює управління суттєвими ризиками в ході постійного процесу виявлення, вимірювання, моніторингу, звітування, контролю і пом'якшення, а також шляхом встановлення ризик-апетиту, лімітів, обмежень, тригерів ризиків та інших заходів внутрішнього контролю.

Кожний суверенний учасник Банківської групи створює власну систему управління ризиками, що інтегрована в загальну систему управління ризиками групи та забезпечує управління ризиками із врахуванням вимог спільної стратегії управління ризиками.

Спільне управління ризиками будується з урахуванням особливостей діяльності учасників Групи, характеру та обсягів операцій, регуляторних вимог та очікувань акціонерів учасників Групи та їх Наглядових рад

Відповідальна особа забезпечує ефективну систему управління ризиками в Групі та здійснює інтегроване управління ризиками, що передбачає визначення основних підходів щодо організації системи управління ризиками та процесу управління ризиками учасниками Групи на індивідуальному рівні, консолідацію інформації щодо нормативної бази з системи управління ризиками учасників Групи та ідентифікації ризиків на рівні Групи, здійснення агрегованої оцінки ризиків Групи, встановлення ризик-апетиту та управління ризиками на рівні Групи

В процесі управління ризиками, учасники Банківської групи керуються такими принципами:

- ефективність – забезпечення об'єктивної оцінки розміру ризиків групи та повноти заходів щодо управління ризиками з оптимальним використанням фінансових ресурсів, персоналу та інформаційних систем щодо управління ризиками групи;
- своєчасність – забезпечення своєчасного виявлення, вимірювання, моніторингу, контролю, звітування та пом'якшення усіх видів ризиків на усіх організаційних рівнях;
- структурованість – чіткий розподіл функцій, обов'язків і повноважень з управління ризиками між усіма структурними підрозділами та працівниками групи, та їх відповідальності згідно з таким розподілом;
- розмежування обов'язків (відокремлення функції контролю від здійснення операцій) – уникнення ситуації, за якої одна й та сама особа здійснює операції та виконує функції контролю;
- усебічність та комплексність – охоплення усіх видів діяльності групи на усіх організаційних рівнях та в усіх його структурних підрозділах, оцінка взаємного впливу ризиків;
- пропорційність – відповідність системи управління ризиками бізнес-моделі Банківської групи, його системній важливості, а також рівню складності операцій, що здійснюються;
- незалежність – свобода від обставин, що становлять загрозу для неупередженого виконання підрозділом з управління ризиками своїх функцій;
- конфіденційність – обмеження доступу до інформації, яка має бути захищеною від несанкціонованого ознайомлення;
- прозорість – оприлюднення Банківською групою інформації щодо системи управління ризиками та профілю ризику.

Для дотримання принципу пропорційності, за результатами етапу ідентифікації суттєвих ризиків, на які наражається кожен учасник Банківської групи, виокремлюються дві категорії учасників: «суттєві» та «несуттєві». До «несуттєвих» учасників групи відносяться учасники, що відповідають наступним критеріям:

- Банк не має істотної участі в компанії – учаснику групи;
- Банк уникає ризиків, на які може наражатись від операцій зі страховою компанією/страховою підгрупою групи, кредитно-інвестиційною підгрупою групи, іншим учасником Групи, тобто не здійснює активних операцій з ними або Банк обмежує ризики (не здійснює активних операцій з учасником/підгрупою банківської групи в значних обсягах) та запровадив інструменти контролю за такими операціями (ліміти).

Банк має право здійснювати заходи щодо організації системи управління ризиками без урахування учасників групи, що віднесені до «несуттєвих». Декларацією схильності до ризиків Банку визначено, що Банк уникає/обмежує ризики, на які може наражатись від активних операцій з компаніями – учасниками банківської групи, шляхом уникнення здійснення операцій, заборгованість за якими призводить до збільшення обсягу кредитного ризику на контрагента/групу контрагентів у відповідності до вимог Положення про визначення банками України розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями. Контроль щодо здійснення подібних операцій з метою недопущення порушення встановлених лімітів здійснюється Управлінням ризик менеджменту та Управлінням ризиків корпоративного бізнесу.

Таким чином, внутрішніми нормативними документами Банку, чітко обмежено апетит до ризику Банку на здійснення активних операцій із членами групи та здійснюється контроль щодо його дотримання. Враховуючи вказані вище, а також, ту обставину, що Банк не має істотної участі у жодному із учасників групи, Банком наразі здійснюється організація системи управління ризиками в Банківській групі без урахування учасників банківської групи. Водночас, у разі збільшення апетиту до ризиків в частині здійснення активних операцій із учасниками Групи, Банком буде в обов'язковому порядку переглянуто організацію системи управління ризиками Групи.

Володіти Групи організують систему управління ризиками, яка базується на розподілі обов'язків між підрозділами/учасниками Групи з використанням принципу трьох ліній захисту:

**Перша лінія** – на рівні підрозділів учасників Групи (бізнес-підрозділів та підрозділів підтримки), що володіють і управляють ризиками, а також підрозділів, що забезпечують незалежний подальший контроль (верифікацію) у межах процесів та/або щодо операцій, у тому числі бізнес-підрозділів. Такі підрозділи здійснюють первинну оцінку ризиків, несуть відповідальність і надають інформацію щодо управління такими ризиками підрозділам ризик-менеджменту (та комплаєнс щодо комплаєнс-ризиків) для здійснення загальної оцінки рівня ризиків та підготовки звітності з питань ризик-менеджменту.

**Друга лінія** – на рівні підрозділів ризик- менеджменту (та комплаєнс щодо комплаєнс-ризиків), які забезпечують координувати заходи з питань управління ризиками та консолідацію інформації щодо ризиків, здійснюють регулярний моніторинг та контроль за ризиками.

**Третя лінія** – на рівні підрозділу внутрішнього аудиту, що проводить перевірку та здійснює оцінку ефективності функціонування системи управління ризиками учасника Групи.

**Основні функції Учасників системи управління ризиками Групи:***Наглядова Рада Банку:*

- забезпечує функціонування та контроль за ефективністю системи управління ризиками в Групі;
- затверджує внутрішньогрупові документи з питань управління ризиками;
- затверджує перелік лімітів (обмежень) щодо кожного виду ризику та процедуру ескалації порушень лімітів ризиків; здійснює контроль ризик-апетиту Групи;
- визначає характер, формат та обсяги інформації про ризики, розглядає управлінську звітність про ризики Банку/учасника Групи/Групи в цілому;
- вживає заходів щодо запобігання конфліктам інтересів у Банку/учасника Групи, сприяє їх врегулюванню та повідомляє Національний банк України про конфлікти інтересів, що виникають у Банку/учасника Групи.

Наглядова Рада Банку затверджує політики управління ризиками в Банківській групі, які доводяться до відома всіх учасників Банківської групи та є обов'язковими для виконання. В рамках своєї діяльності підрозділ з управління ризиками та підрозділ комплаєнс проводять оцінку дотримання учасниками Банківської групи зазначених політик та забезпечують своєчасне інформування Наглядової Ради Банку та/або уповноваженого колегіального органу Наглядової Ради Банку щодо виявлених недоліків в системі управління ризиками.

*Правління Банку:*

- забезпечує розробку внутрішньогрупових документів з питань управління ризиками;
- забезпечує підготовку та надання Наглядовій Раді Банку управлінської звітності про ризики, на які наражається Банк/учасник Групи/Група в цілому, яка включає інформацію щодо нових видів продуктів чи значних змін у діяльності Банку/учасника Групи;
- забезпечує підготовку та надання Наглядовій Раді Банку пропозицій щодо необхідності внесення змін до Стратегії та внутрішніх положень Банку/учасника Групи щодо управління ризиками;
- забезпечує контроль за доведенням до відома відповідних структурних підрозділів і працівників Банку/учасника Групи інформації про внесені зміни/пропозиції змін до Стратегії та внутрішніх положень щодо управління ризиками;
- розробляє заходи щодо оперативного усунення недоліків у функціонуванні системи управління ризиками, виконання рекомендацій та зауважень за результатами оцінки ризиків, перевірок підрозділів внутрішнього аудиту.

*Управління ризик-менеджменту:*

- розробляє внутрішньогрупові документи з питань управління ризиками;
- готує та надає регулярні звіти щодо ризиків Наглядовій Раді Банку та Правлінню Банку – не рідше одного разу на квартал, а в разі виявлення ситуацій, що потребують невідкладного інформування Наглядової Ради Банку, – не пізніше наступного робочого дня;
- здійснює постійний аналіз ризиків, на які наражається Банк/учасник Групи/Група в цілому, під час своєї діяльності, з метою підготовки пропозицій з прийняття своєчасних та адекватних управлінських рішень щодо пом'якшення ризиків;
- забезпечує координацію роботи з питань управління ризиками між структурними підрозділами Банку та учасниками Групи;
- надає пропозиції Наглядовій Раді Банку та Правлінню Банку щодо пом'якшення впливу ризиків (у розрізі кожного виду) на фінансовий стан, капітал та ліквідність Банку/учасника Групи шляхом ініціювання встановлення та/або перегляду лімітів на окремі види операцій та послуг;
- здійснює контроль виконання рішень Правління і Наглядової Ради в частині впровадження рішень щодо пом'якшення ризиків, запровадження контролів з метою запобігання ризиків, тощо.

*Управління комплаєнс:*

- розробляє внутрішньогрупові документи з питань управління комплаєнс-ризиком;
- готує та надає регулярні звіти щодо комплаєнс-ризиків Наглядовій Раді Банку – не рідше одного разу на квартал, а в разі виявлення ситуацій, що потребують невідкладного інформування Наглядової Ради Банку, – не пізніше наступного робочого дня;
- здійснює постійний аналіз комплаєнс-ризиків, на які наражається Банк/учасник Групи/Група в цілому під час своєї діяльності, з метою підготовки пропозицій з прийняття своєчасних та адекватних управлінських рішень щодо пом'якшення комплаєнс-ризиків;
- забезпечує координацію роботи з питань управління комплаєнс-ризиками між структурними підрозділами Банку та учасниками Банківської групи, в т.ч. за допомогою розробки та запровадження в межах Групи системи управлінської звітності щодо комплаєнс ризику;
- здійснює контроль за впровадженням та дотриманням учасниками Групи:
  - Кодексу поведінки (етики);
  - політики запобігання конфліктам інтересів;
  - політики конфіденційного повідомлення про неприйнятну поведінку в Банку/учасника Групи або впродовження в діяльності Банку/учасника Групи, який передбачає забезпечення захисту заявників (whistleblowing policy mechanism);

- порядку дослідження випадків неприйнятної поведінки в Банку/учасника Групи або порушень у діяльності Банку/учасника Групи.

Підрозділ внутрішнього аудиту Банку:

- здійснює оцінку відповідності системи управління ризиками Банку/учасника Банківської групи внутрішнім та зовнішнім вимогам;
- проводить оцінку ефективності системи управління ризиками Банку/учасника Банківської групи/Групи в цілому, включаючи оцінку ефективності системи внутрішнього контролю;

Учасники Групи організують процес управління ризиками згідно вимог Стратегії управління ризиками Банківської групи.

В рамках організації взаємодії між Банком та учасниками Групи в рамках формування та функціонування системи управління ризиками:

Учасники групи:

- формують систему управління ризиками на індивідуальному рівні у відповідності до вимог Стратегії управління ризиками Групи;
- організують ідентифікацію та оцінку ризиків на індивідуальному рівні;
- надають Банку консолідовану звітність про ризики для оцінки сукупного рівня ризиків в частині ідентифікованих ризиків, розміру та достатності капіталу на покриття ризиків, дотриманні рівня встановленого ризик-апетиту, фактах порушення значень лімітів та іншу інформацію на вимогу Банку.

Банк, як відповідальна особа Групи:

- здійснює координацію та інтегроване управління ризиками, що передбачає консолідацію інформації щодо ідентифікації ризиків на рівні Групи, здійснення агрегованої оцінки ризиків Групи, встановлення ризик-апетиту на рівні Групи.

### Кредитний ризик

Кредитний ризик являє собою ризик фінансового збитку для Банківської групи внаслідок невиконання позичальником або контрагентом своїх договірних зобов'язань перед Банківською групою. Банківська група управляє кредитним ризиком шляхом встановлення кількісних показників ризик-апетиту до кредитного ризику та лімітів, які Банківська група готова прийняти за окремими контрагентами чи групою контрагентів, що несуть загальний економічний ризик, а також за допомогою моніторингу дотримання встановлених індикаторів ризику.

За договорами, пов'язаними з зобов'язаннями кредитного характеру (зобов'язання за безвідкличними невикористаними кредитними лініями, акредитивами та гарантіями), Банківська група несе ризики, що є аналогічними ризикам за кредитами і що знижуються за допомогою тих самих процедур і політики контролю ризиків.

Балансова вартість статей звіту про фінансовий стан, включаючи похідні інструменти, без урахування впливу зниження ризику внаслідок використання генеральних угод про взаємозалік і угод про надання забезпечення, найбільш точно відображає максимальний розмір кредитного ризику за даними статтями.

За фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю, їх балансова вартість відображає поточний розмір кредитного ризику, але не максимальний розмір ризику, який може виникнути в майбутньому в результаті змін у вартості.

Кредитна якість фінансових активів

Банківська група управляє кредитною якістю фінансових активів за допомогою внутрішньої системи контролю рівня ризиків, що притаманні як контрагентам, так і окремим портфелям активів. Ця система забезпечує можливість сфокусованого управління існуючими ризиками, а також дозволяє порівнювати розмір кредитного ризику з різними видами діяльності, географічними регіонами і продуктами. Система опирається на низку фінансово-аналітичних методів, а також на оброблені ринкові дані, що являють собою основну вихідну інформацію для оцінки ризику контрагентів.

Керівництво оцінює очікувані кредитні збитки кредитів клієнтам шляхом оцінки ймовірності погашення та відшкодування авансів на основі аналізу окремих позичальників за окремо взятими суттєвими кредитами, а також у сукупності за кредитами з аналогічними умовами та характеристиками ризику. Фактори, взяті до уваги при оцінці окремих кредитів, включають історію погашення, поточний фінансовий стан позичальника, своєчасність погашення та заставу, часові рамки з виплати майбутніх процентів, стан економічної галузі діяльності позичальника тощо.

Детальна інформація відносно якості активних операцій Банківської групи в розрізі окремих груп активів представлено в примітці 8 «Кредити та аванси банкам», що розкриває структуру вказаної групи високоліквідних активів, у примітці 9 «Кредити та аванси контрагентів Банківської групи»; у примітці 9 «Кредити та аванси клієнтам» та у примітці 10 «Детальні дані в галузі напери», що містять детальну інформацію щодо ступеня знецінення окремих груп активів.

Ринковий ризик

Ринковий ризик виникає унаслідок несприятливої зміни курсів іноземних валют, процентних ставок, вартості фінансових інструментів. Ринкові ризики включають в себе ризик дефолту, процентний ризик торгової книги, ризик кредитного спреду, фондовий, валютний, товарний ризик та ризик волатильності.

Метою управління ринковими ризиками є підтримання прийнятого для Банківської групи рівня. Пріоритетним є забезпечення максимального збереження активів і капіталу на основі зменшення (виключення) можливих збитків та недоодержання прибутку за вкладеннями у фінансові інструменти, включаючи вкладення в іноземну валюту і дорогоцінні метали.

Банківська група оцінює такі підвиди ринкового ризику як ризик дефолту, процентний ризик торгової книги, ризик кредитного спреду та фондовий ризик виключно за інструментами, що містяться в торговій книзі Банку.

Ринковий ризик полягає в тому, що зміни ринкових показників, таких, як процентні ставки, курси цінних паперів, валютні курси та кредитні спреди (що не відносяться до змін кредитоспроможності боржника/кредитора), впливатимуть на доходи чи на вартість фінансових інструментів. Метою управління ринковим ризиком є управління та контроль ринкового ризику в межах прийнятних параметрів при оптимізації прибутковості за ризик.

Банківська група розмежовує свій ринковий ризик між портфелем інструментів, призначених для торгових операцій, і портфелем інструментів, не призначених для торгових операцій.

Портфелі інструментів, призначених для торгових операцій включають позиції, що виникають при створенні ринку та при відкритті власної позиції, разом із фінансовими активами та зобов'язаннями, які управляються на основі справедливої вартості.

Здійснення операцій з новими інструментами в торговій книзі розпочинається тільки після затвердження Наглядовою Радою Банку відповідного рівня ризик-апетиту. Відповідно, розрахунок лімітів на величину портфеля інструментів у торговій книзі Банку в абсолютному значенні або у відсотках до регулятивного капіталу Банку визначається у випадку визначення відповідної величини ризик-апетиту.

Банківська група використовує під час вимірювання ринкових ризиків зрозумілі, повні та документовані припущення, що відповідають історичній ринковій та власній статистиці.

#### Валютний ризик в межах ринкового ризику

Валютний ризик полягає в тому, що зміни офіційних обмінних курсів валют впливають на дохід Банківської групи або на вартість її портфелів фінансових інструментів.

Банківська група має активи та зобов'язання, виражені в декількох іноземних валютах. Валютний ризик виникає в тому випадку, коли фактичні або прогнозовані активи в іноземній валюті є більшими або меншими, ніж зобов'язання в тій самій валюті. Керівництво встановлює ліміти та здійснює постійний моніторинг валютних позицій у відповідності до постанов НБУ та затвердженої внутрішньої методології. Передбачено розподіл валютної позиції на банківську та торгіву.

Валютна позиція Банківської групи за монетарними активами та зобов'язаннями на 31 грудня 2023 р.:

	Гривні	Долари США	Євро	Інші валюти	Усього
<b>Активи</b>					
Гроші та грошові еквіваленти	6 751 925	1 318 915	163 280	10 795	8 244 915
Кредити та аванси банкам	710 415	190 186	257 877	-	1 158 478
Кредити та аванси клієнтам	2 933 810	1 222 867	178 600	-	4 335 277
Інвестиції в цінні папери	7 647 081	824 863	162 416	-	8 634 360
Похідні фінансові активи	244 320	-	-	-	244 320
Інші фінансові активи	473 484	1 488	5 636	-	480 608
<b>Усього монетарних активів</b>	<b>18 761 035</b>	<b>3 558 319</b>	<b>767 809</b>	<b>10 795</b>	<b>23 097 958</b>
<b>Зобов'язання</b>					
Кредити банкам	40 046	61	12	-	40 119
Кредити клієнтам	14 383 807	3 109 673	697 593	4 337	18 195 410
Інші фінансові зобов'язання	2 427 454	13 159	341 415	798	2 782 826
<b>Усього монетарних зобов'язань</b>	<b>16 851 307</b>	<b>3 122 893</b>	<b>1 039 020</b>	<b>5 135</b>	<b>21 018 355</b>
<b>Чиста довга / (коротка) позиція</b>	<b>1 909 728</b>	<b>435 426</b>	<b>(271 211)</b>	<b>5 660</b>	<b>2 079 603</b>
Позабалансові активи / (зобов'язання)	-	6 959	4 221	(11 227)	(47)
<b>Чиста довга / (коротка) позиція</b>	<b>1 909 728</b>	<b>442 385</b>	<b>(266 990)</b>	<b>(5 567)</b>	<b>2 079 556</b>

Панов Сергій  
Миколайович

ЄДРПОУ/ІПН

14352406

Підписано у Вчасно

Електронний підпис

Володимир

Андрій

Володимир

ЄДРПОУ/ІПН

14352406

Підписано у Вчасно

Електронний підпис

Володимир

ЄДРПОУ/ІПН

14352406

Підписано у Вчасно

Електронний підпис

Володимир

ЄДРПОУ/ІПН

14352406

Підписано у Вчасно

Електронний підпис

Володимир

ЄДРПОУ/ІПН

14352406

Підписано у Вчасно

Валютна позиція Банківської групи за монетарними активами та зобов'язаннями на 31 грудня 2022 р.:

	Гривні	Долари США	Євро	Інші валюти	Усього
<b>Активи</b>					
Грошові кошти та їх еквіваленти	6 535 045	3 803 034	1 491 691	12 006	11 841 776
Кредити та аванси банкам	790 925	299 802	31 710	-	1 122 437
Кредити та аванси клієнтам	2 328 196	1 287 598	251 219	-	3 867 013
Інвестиції в цінні папери	2 525 258	173 931	-	-	2 699 189
Похідні фінансові активи	516 561	-	-	-	516 561
Інші фінансові активи	97 483	24 406	126 734	-	248 623
<b>Усього монетарних активів</b>	<b>12 793 468</b>	<b>5 588 771</b>	<b>1 901 354</b>	<b>12 006</b>	<b>20 295 599</b>
<b>Зобов'язання</b>					
Кошти банків	1 140 196	5 495	54	-	1 145 745
Кошти клієнтів	9 116 957	5 264 519	1 678 051	6 681	16 066 208
Інші фінансові зобов'язання	1 577 067	370 825	285 358	1 141	2 234 391
<b>Усього монетарних зобов'язань</b>	<b>11 834 220</b>	<b>5 640 839</b>	<b>1 963 463</b>	<b>7 822</b>	<b>19 446 344</b>
<b>Чиста довга / (коротка) позиція</b>	<b>959 248</b>	<b>(52 068)</b>	<b>(62 109)</b>	<b>4 184</b>	<b>849 255</b>
Позабалансові активи/(зобов'язання)	-	63 961	(63 986)	-	(25)
<b>Чиста довга / (коротка) позиція</b>	<b>959 248</b>	<b>11 893</b>	<b>(126 095)</b>	<b>4 184</b>	<b>849 230</b>

На 31 грудня 10-відсоткове послаблення курсу гривні стосовно таких валют збільшило б (зменшило б) прибуток до оподаткування та власний капітал на зазначену нижче суму. Цей аналіз передбачає, що всі інші змінні величини, зокрема процентні ставки, залишаються постійними:

	2023 р.	2022 р.
Долар США	42 239	1 202
Євро	(26 699)	(12 610)

На 31 грудня 10-відсоткове посилення курсу гривні стосовно зазначених вище валют мало б рівно протилежний вплив на прибуток до оподаткування та власних капітал на зазначену вище суму за умови, що всі інші змінні величини залишаються постійними.

#### Процентний ризик банківської книги

Процентний ризик банківської книги полягає в тому, що зміни процентних ставок впливають на майбутні грошові потоки або справедливую вартість фінансових інструментів що віднесені до банківської книги. Процентний ризик банківської книги впливає на економічну вартість капіталу Банківської групи та чистий процентний дохід.

Процентний ризик оцінюється тим, наскільки зміни ринкових процентних ставок впливають на процентну маржу і на чистий процентний дохід. Коли строки активів, що приносять процентний дохід, відрізняються від строків зобов'язань, за якими нараховуються проценти, чистий дохід від процентів збільшуватиметься або зменшуватиметься в результаті зміни процентних ставок. Виходячи із специфіки діяльності учасників групи, процентний ризик банківської книги є притаманним, перш за все, Банку. З метою управління процентним ризиком Банку Керівництво постійно проводить оцінку ринкових процентних ставок за різними видами активів і зобов'язань, за якими нараховуються проценти.

Процентна маржа за активами і зобов'язаннями, що мають різні строки виплат, може збільшуватись у результаті зміни ринкових процентних ставок. На практиці Банківська група змінює процентні ставки за активами і зобов'язаннями, виходячи з поточних ринкових умов і взаємних домовленостей, що оформлюються додатком до основного договору, в якому зазначається нова процентна ставка. За окремими групами кредитних продуктів Банківська група використовує механізм плаваючих процентних ставок, що залежать від об'єктивних ринкових індикаторів (у випадку, якщо їх можливо застосувати). Крім того, для обмеження величини процентного ризику Банк використовує інструмент хеджування - угоди «своп процентної ставки».

Банк вимірює процентний ризик банківської книги як величину зміни чистого процентного доходу на підставі повного та економічно обґрунтованого переліку змін процентних ставок та стрес-сценаріїв.

Для оцінки процентного ризику банківської книги Банківська група використовує такі інструменти, як GAP-аналіз та метод модифікованої дюрації.

У разі зміни кон'юнктури ринку Банківська група у відповідності до умов договорів може змінювати процентні ставки за кредитами клієнтам. Крім того, регулярно переглядаються процентні ставки залучення коштів клієнтів в залежності від кон'юнктури ринку. Банк розраховує показник абсолютного процентного ризику або зміни чистого процентного доходу за такими сценаріями:

- 1) однакові темпи зростання ставок за всіма строками (parallel shock up);
- 2) однакові темпи зменшення ставок за всіма строками (parallel shock down);

- 3) зростання ставок лише за строками до шести місяців включно (short rates shock up);
- 4) падіння ставок за строками лише до шести місяців включно (short rates shock down);
- 5) зростання ставок за строками до шести місяців включно в разі одночасного падіння ставок в інших строках (flattener shock);
- 6) падіння ставок за строками до шести місяців включно в разі одночасного зростання ставок в інших строках (steepener shock).

На 31 грудня 2023 р. найбільш негативний вплив для Банку мала би реалізація сценарію Flattener shock (зростання ставок за строками до 6 місяців при одночасному падінні ставок в інших термінах), що спричинило би зниження величини річного чистого процентного доходу на 3,35% та було в межах встановленого апетиту до ризику (станом на 31 грудня 2022 р. – значення аналогічного показника складало 4,0%). Зростання процентних ставок на 1 п.п., за умови, що всі інші змінні величини залишаються постійними, виявив би рівно протилежний вплив на чистий процентний дохід на зазначену вище величину.

Інші учасники Банківської групи наражаються на ризик зміни процентної ставки в частині недоотримання доходу від розміщених у банках активів та зміни справедливої вартості за вкладеннями в ОВДП.

### Ризик ліквідності

Ризик ліквідності виникає при загальному фінансуванні діяльності та при управлінні позиціями. Він включає як ризик неможливості фінансування активів у належний строк і за належними ставками, так і ризик неможливості ліквідації активу за прийнятною ціною та у належний строк, а також ризик невиконання кожним учасником Банківської групи своїх зобов'язань за виплатами при настанні строку їх погашення у звичайних або непередбачених умовах.

Підхід керівництва до управління ліквідністю полягає в тому, щоб забезпечити, по можливості, постійний достатній рівень ліквідності для погашення своїх зобов'язань у належний строк, як у звичайних умовах, так і в надзвичайних умовах, не зазнавши при цьому не виправданих збитків і без ризику для репутації Банківської групи.

Кредитно-інвестиційна підгрупа Банківської групи контролює ризик ліквідності в тому числі й шляхом дотримання нормативів ліквідності, що встановлені Положенням про порядок регулювання діяльності банківських груп, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 20.06.2012 р. №254, зі змінами та доповненнями. Станом на 31 грудня 2023 р. норматив поточної ліквідності Н5к складає 92,75% при нормативному значенні не менше 40%, норматив короткострокової ліквідності Н6к складає 88,91% при нормативному значенні не менше 60%.

Банківська група активно підтримує диверсифіковані та стабільні джерела фінансування, які включають поточні та строкові вклади юридичних і фізичних осіб, а також диверсифіковані портфелі високоліквідних активів, щоб мати можливість швидко та безперешкодно задовольняти непередбачені потреби в ліквідності.

Немоделювані фінансові зобов'язання Банківської групи в розрізі строків, що залишилися до їх погашення на підставі договірних умов та інші недисконтовані витрати грошових коштів станом на 31 грудня 2023 р.:

	До 3 місяців	Від трьох місяців до одного року	Від одного року до п'яти років	Понад п'ять років	Усього
<b>Непохідні фінансові зобов'язання</b>					
Кошти банків	40 119	-	-	-	40 119
Кошти клієнтів	17 392 799	876 447	50 402	-	18 319 648
Зобов'язання з оренди	18 180	23 546	96 735	1 488	139 949
Інші фінансові зобов'язання	31 706	2 639 557	-	-	2 671 263
<b>Усього непохідні фінансові зобов'язання</b>	<b>17 482 804</b>	<b>3 539 550</b>	<b>147 137</b>	<b>1 488</b>	<b>21 170 979</b>
<b>Похідні фінансові зобов'язання</b>					
Фінансові гарантії надані	27 391	327 187	1 088	-	355 666
Валові зобов'язання з кредитування	294 812	1 755 825	1 092 392	-	3 143 029
<b>Усього похідних фінансових зобов'язань</b>	<b>322 203</b>	<b>2 083 012</b>	<b>1 093 480</b>	<b>-</b>	<b>3 498 695</b>
<b>Усього недисконтовані фінансові зобов'язання</b>	<b>17 805 007</b>	<b>5 622 562</b>	<b>1 240 617</b>	<b>1 488</b>	<b>24 669 674</b>

В графі «До 3 місяців» також враховуються кошти на вимогу.

Панов Сергій  
Миколайович  
ЄДРПОУ/ІПН

Непохідні фінансові зобов'язання

Кошти банків

Кошти клієнтів

Зобов'язання з оренди

Інші фінансові зобов'язання

Усього непохідні фінансові зобов'язання

Похідні фінансові зобов'язання

Фінансові гарантії надані

Валові зобов'язання з кредитування

Усього похідних фінансових зобов'язань

Усього недисконтовані фінансові зобов'язання

В графі «До 3 місяців»

Чудаківський

Руслан

Валентинович

ЄДРПОУ/ІПН

14352406

Недисконтовані фінансові зобов'язання Банківської групи в розрізі строків, що залишилися до їх погашення на підставі договірних умов та інші недисконтовані витрати грошових коштів станом на 31 грудня 2022 р.:

	До 3 місяців	Від трьох місяців до одного року	Від одного року до п'яти років	Понад п'ять років	Усього
<b>Непохідні фінансові зобов'язання</b>					
Кошти банків	75 983	210 822	1 724 737	-	2 011 542
Кошти клієнтів	15 028 712	1 117 852	41 866	-	16 188 430
Зобов'язання з оренди	9 613	20 584	102 716	-	132 913
Інші фінансові зобов'язання	208 206	1 887 299	27 001	-	2 122 506
<b>Усього непохідні фінансові зобов'язання</b>	<b>15 322 514</b>	<b>3 236 557</b>	<b>1 896 320</b>	-	<b>20 455 391</b>
<b>Похідні фінансові зобов'язання</b>					
Фінансові гарантії надані	7 117	275 078	16 191	-	298 386
Валові зобов'язання з кредитування	584 047	569 020	588 635	1	1 741 703
<b>Усього похідних фінансових зобов'язань</b>	<b>591 164</b>	<b>844 098</b>	<b>604 826</b>	<b>1</b>	<b>2 040 089</b>
<b>Усього недисконтовані фінансові зобов'язання</b>	<b>15 913 678</b>	<b>4 080 655</b>	<b>2 501 146</b>	<b>1</b>	<b>22 495 480</b>

В графі «До 3 місяців» також враховуються кошти на вимогу.

Періоди здійснення виплат за активами і зобов'язаннями та можливість заміни, за прийнятною ціною, зобов'язань, за якими нараховуються проценти, у строки їх погашення є важливими факторами оцінки ліквідності Банківської групи та ризику, який виникає внаслідок зміни процентних ставок і курсів обміну валют.

Аналіз фінансових активів і зобов'язань на основі очікуваних строків погашення станом на 31 грудня 2023 р.:

	До 3 місяців	Від трьох місяців до одного року	Від одного року до п'яти років	Понад п'ять років	Усього
<b>Активи</b>					
Грошові кошти та їх еквіваленти	8 244 915	-	-	-	8 244 915
Кредити та аванси банкам	748 401	382 877	567	26 633	1 158 478
Кредити та аванси клієнтам	1 543 792	944 483	1 561 112	285 890	4 335 277
Інвестиційні цінні папери	219 944	1 472 569	6 930 632	11 215	8 634 360
Похідні фінансові активи	-	-	244 320	-	244 320
Інші фінансові активи	182 865	287 279	9 759	705	480 608
<b>Усього активів</b>	<b>10 939 917</b>	<b>3 087 208</b>	<b>8 746 390</b>	<b>324 443</b>	<b>23 097 958</b>
<b>Зобов'язання</b>					
Кредити та аванси	40 119	-	-	-	40 119
Кошти банків	17 326 738	820 789	47 883	-	18 195 410
Інші фінансові зобов'язання	44 679	2 661 617	75 824	706	2 782 826
<b>Усього зобов'язань</b>	<b>17 411 536</b>	<b>3 482 406</b>	<b>123 707</b>	<b>706</b>	<b>21 018 355</b>
Різниця ліквідності за період	(6 471 619)	(395 198)	8 622 683	323 737	2 079 603
<b>Кумулятивна різниця ліквідності</b>	<b>(6 471 619)</b>	<b>(6 866 817)</b>	<b>1 755 866</b>	<b>2 079 603</b>	

В графі «До 3 місяців» також враховуються кошти на вимогу.

БІЛОУС  
АНДРІЙ  
ВОЛОДИМИРОВИЧ  
ЄДРПОУ/ІПН  
14352406

Чудаківський  
Руслан  
Валентинович  
ЄДРПОУ/ІПН  
14352406

Аналіз фінансових активів і зобов'язань на основі очікуваних строків погашення станом на 31 грудня 2022 р.:

	До 3 місяців	Від трьох місяців до одного року	Від одного року до п'яти років	Понад п'ять років	Усього
<b>Активи</b>					
Грошові кошти та їх еквіваленти	11 841 776	-	-	-	11 841 776
Кредити та аванси банкам	893 350	211 712	17 375	-	1 122 437
Кредити та аванси клієнтам	927 293	1 095 648	1 484 071	360 001	3 867 013
Інвестиції в цінні папери	317 876	967 114	1 268 460	145 739	2 699 189
Похідні фінансові активи	-	-	516 561	-	516 561
Інші фінансові активи	97 421	141 282	9 135	785	248 623
<b>Усього активів</b>	<b>14 077 716</b>	<b>2 415 756</b>	<b>3 295 602</b>	<b>506 525</b>	<b>20 295 599</b>
<b>Зобов'язання</b>					
Кошти банків	5 708	74 863	1 065 174	-	1 145 745
Кошти клієнтів	15 009 237	1 000 520	56 451	-	16 066 208
Інші фінансові зобов'язання	217 733	1 906 748	109 910	-	2 234 391
<b>Усього зобов'язань</b>	<b>15 232 678</b>	<b>2 982 131</b>	<b>1 231 535</b>	<b>-</b>	<b>19 446 344</b>
Різниця ліквідності за період	(1 154 962)	(566 375)	2 064 067	506 525	849 255
<b>Кумулятивна різниця ліквідності</b>	<b>(1 154 962)</b>	<b>(1 721 337)</b>	<b>342 730</b>	<b>849 255</b>	

В графі «До 3 місяців» також враховуються кошти на вимогу.

Згідно із законодавством України та умовами кредитних договорів, у випадку погіршення фінансового стану позичальників, систематичного невиконання ними своїх зобов'язань, а також настання ряду інших факторів Банківська група має право вимагати дострокового погашення заборгованості.

### Операційний ризик

Операційний ризик – імовірність виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів унаслідок недоліків або помилок в організації внутрішніх процесів, навмисних або ненавмисних дій працівників Банківської групи або інших осіб, збоїв у роботі інформаційних систем Банківської групи або внаслідок впливу зовнішніх факторів. Операційний ризик уключає юридичний ризик, однак має виключати ризик репутації та стратегічний ризик.

Операційний ризик властивий всім продуктам, процесам, видам діяльності, процедурам і системам. Управління операційним ризиком є невід'ємною частиною (функцією) на всіх рівнях управління. Підхід до управління та моніторингу операційного ризику узгоджується з управлінням і моніторингом інших видів ризиків у Банківській групі, зокрема ринковим і кредитним.

Управління операційним ризиком здійснюється відповідно до моделі трьох ліній захисту:

1. На першій лінії захисту перебувають бізнес-підрозділи та підрозділи підтримки. Вони є власниками всіх операційних ризиків, що виникають у сфері їх відповідальності. Зазначені підрозділи відповідають за виявлення та оцінювання операційних ризиків, ужиття управлінських заходів та звітування щодо таких ризиків.

2. На другій лінії захисту підрозділи з управління ризиками виконують такі функції в частині управління операційним ризиком: розроблення, впровадження та постійний розвиток системи управління операційним ризиком; оцінка величини операційного ризику, уключаючи оцінку на основі інформації, що надається працівниками, відповідальними за внутрішній контроль операційного ризику підрозділів першої лінії захисту.

3. На третій лінії захисту Управління внутрішнього аудиту здійснює оцінку ефективності системи управління операційним ризиком підрозділами першого та другого рівнів захисту, уключаючи оцінку ефективності системи внутрішнього контролю.

Внутрішньому контролю використовуються наступні методи реагування:

- мінімізація (ом'якшення) ризику – вживання необхідних заходів, спрямованих на зниження рівня виявленого ризику до прийняттого;
- прийняття ризику – після проведення аналізу обставин виявлення ризику реалізація заходів по його мінімізації не є економічно обґрунтованою;
- уникнення ризику – відмова від проведення операцій банківського процесу із властивим ризиком;
- страхування (передавання) ризику – страхування операційних ризиків, які не можуть управлятися і виходять за рамки контролю.

### Комп'ютерний ризик

Комп'ютерний ризик – це імовірність виникнення збитків та/або санкцій, додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів або втрати репутації внаслідок невиконання учасниками Банківської групи вимог законодавства, нормативно-правових актів, ринкових стандартів, правил добросовісної конкуренції, правил

корпоративної етики, виникнення конфлікту інтересів, а також внутрішньобанківських/внутрішньогрупових документів Банку.

Учасники Банківської групи здійснюють управління комплаєнс-ризиком на індивідуальній основі. Банк, як відповідальна особа Банківської групи розробляє внутрішньогрупові документи з управління комплаєнс-ризиком.

Банк прагне максимально уникати комплаєнс-ризиків шляхом підтримання високого рівня культури управління комплаєнс-ризиками, постійного навчання персоналу, чіткого виконання норм законодавства України, нормативних актів Національного банку України та внутрішніх документів Банку, оцінки зовнішніх та внутрішніх факторів, що можуть спричинити виникнення комплаєнс-ризиків, та завчасного реагування на них.

З метою контролю рівня комплаєнс-ризиків у Банку запроваджена ефективна система:

- виявлення комплаєнс-ризиків та інцидентів, забезпечення своєчасного реагування на них;
- виявлення потенційних та наявних конфліктів інтересів, забезпечення своєчасного їх уникнення / усунення;
- залучення управління комплаєнс для вирішення проблемних питань, які знаходяться в його компетенції;
- аналізу нових продуктів та значних змін в діяльності Банку (до моменту їх запровадження);
- аналізу рішень колегіальних органів Банку;
- аналізу звітності підрозділів Банку, в т. ч. звітів аудиту, тощо;
- ескалації виявлених ризиків та/або порушень, та організації процесу реагування на них.

### Страхові (андерайтингові) ризики

Страхові (андерайтингові) ризики притаманні діяльності учасників Групи – Страхових компаній, та визначаються ними як найбільш суттєві.

Страхові компанії розробляють власні (індивідуальні) системи управління ризиками, в тому числі й страховими/андерайтинговими ризиками, що включають процеси:

- ідентифікація ризику;
- облік і оцінка ризиків;
- моніторинг ризику;
- управління ризиками та моніторинг реалізації заходів із управління ризиками;
- звітування, інформація та комунікація;
- навчання співробітників в рамках впровадження системи управління ризиками;
- розроблення карт ризиків за кожним видом та процесом страхування;
- встановлення лімітів та обмежень ризик апетитів.

Відповідно до норм Закону України «Про страхування», нормативно-правових актів Національного банку України, у термін до 1 липня 2024 року Страхові Компанії мають забезпечити приведення внутрішніх нормативних документів та процесів з побудови системи управління ризиками у відповідність до чинного законодавства.

Протягом 2023 року, у системі управління ризиками застосовувались чинні процеси, механізми та нормативні документи.

Характер і обсяг ризиків, пов'язаних із контрактами у сфері МСФЗ 17 2023р.

### ПАТ "НАСК "ОРАНТА"

#### Страхові ризики

Найбільший обсяг операцій ПАТ "НАСК "ОРАНТА" пов'язаний з наданням страхових послуг з ризикових видів страхування та регулюванням страхових випадків. Найбільша концентрація ризику припадає на автострахування, зокрема ОСЦПВ (обов'язкове страхування цивільно-правової відповідальності за внутрішніми договорами), де рівень збитків становив 34,4% у 2023 році. Основні загрози – зростання середньої страхової виплати, що пов'язане із зростанням частоти зачастих та послуг СТО, переважно через валютні коливання, збільшення частоти збитків.

Для мінімізації ризику проводиться детальний аналіз збитковості портфеля та коригування тарифної політики у разі проблемності аналіз вартості робіт та зачастих на ринку, використання приладів для вимірювання товщини лакофарбового покриття, аналіз інтернет-ресурсів на предмет встановлення попередніх пошкоджень, перестрахування у подальших перестрахових компаніях

#### Кредитний ризик

Максимальна вразливість до кредитного ризику визначається за дебіторською заборгованістю за договорами страхування та формування резерву під очікувані кредитні збитки за депозитами відповідно до МСФЗ 9: На кінець 2023 року згідний резерв під очікувані кредитні збитки склав 3,381 млн грн. Політика Компанії полягає в укладанні договорів перестрахування та депозитних договорів лише із контрагентами, які мають високі рейтинги.

Валентинович  
ЄДРПОУ/ІПН  
14352406

**Ризик ліквідності**

ПАТ "НАСК "ОРАНТА" приділяє значну увагу управлінню ліквідністю з метою забезпечення достатнього рівня вільних грошових коштів для покриття поточних виплат, страхових відшкодувань, операційних витрат, податків та інших зобов'язань.

Компанія управляє ліквідністю шляхом формування збалансованого портфеля ліквідних активів, прогнозування грошових потоків та дотримання регуляторних нормативів. Основним джерелом ліквідності є грошові кошти на поточних рахунках, короткострокові депозити та ОВДП.

Компанія забезпечує стабільність грошових потоків за рахунок консервативної політики інвестування та регулярного моніторингу ліквідності. Інвестиційний портфель ПАТ "НАСК "ОРАНТА" побудований таким чином, щоб забезпечити оптимальний баланс між дохідністю та доступністю коштів. Банківські депозити розміщуються переважно на строк 3-6 місяців.

**Ринковий ризик**

Основним фактором є коливання валютного курсу та нетто-активи Компанії у розрізі валют. Аналіз чутливості показав, що зміна валютного курсу на  $\pm 10\%$  впливає на власний капітал Компанії в межах  $\pm 8,2$  млн грн (вплив USD),  $\pm 15,7$  млн грн (вплив EUR)..

Розкриття характеру та обсягу ризиків ПАТ "НАСК "ОРАНТА", пов'язаних із страховими контрактами (МСФЗ 17) 2023 р.;

Вид ризику	Характер та джерела ризику	Методи управління	Кількісні показники (2023)
Страховий ризик	Невизначеність щодо кількості, розміру та часу настання страхових випадків. Основні загрози – зростання середньої суми збитку, частоти збитків.	Тарифна політика, перестраховування, андеррайтинг, аналіз збитковості портфеля, аналіз вартості робіт та запчастин на ринку, використання приладів для вимірювання товщини лакофарбового покриття, аналіз інтернет-ресурсів на предмет встановлення попередніх пошкоджень	Рівень виплат по ОСЦПВ: 34,4%. Загальна сума страхових виплат: 523,8 млн грн.
Кредитний ризик	Ризик невиконання зобов'язань контрагентами (перестраховики, страхові посередники, страхувальники, банки).	Договори укладаються лише з фінансово надійними перестраховиками з високим рейтингом, встановлення обмеження для контрагентів, оцінка фінансових показників, диверсифікація, постійний аналіз дебіторської заборгованості за договорами страхування	Резерв під очікувані кредитні збитки: 3,381 млн грн.
Ризик ліквідності	Нестача коштів для покриття короткострокових зобов'язань за контрактами.	Планування грошових потоків, інвестування в високоліквідні активи, надання переваги короткостроковому розміщенню фінансових активів	Активи (для профілю ліквідності) 1233,6 млн. грн., зобов'язання 1025,1 млн. грн. Надлишок активів 208,3 млн. грн.
Ринковий ризик	Зміни ринкових ставок, валютних курсів, цін на нерухомість, фінансові інструменти	Хеджування валютних коливань, зважена інвестиційна політика, продаж нерухомості	Аналіз чутливості: $\pm 10\%$ зміни курсу = $\pm 8,2$ млн грн у капіталі (вплив USD), $\pm 15,7$ млн грн у капіталі (вплив EUR).

**Страхові ризики**

ПАТ СК «ДНПРО» дає Товариство працює у сегментах медичного страхування, автострахування та страхування майна. Найбільша концентрація ризику припадає на КАСКО (автотранспортне страхування), ЗК (зелена кратка), ДМС (добровільне медичне страхування) - де рівень виплат по всім видам страхування 42,49% у 2023 році. Основні загрози – висока ймовірність масових збитків через зростання витрат на медичні послуги та коливання курсу гривні, витрати на послуги медичних закладів.

**Кредитний ризик**

Максимальна вразливість до кредитного ризику визначається за перестраховувальними активами. На кінець 2023 року компанія утримує перестраховувальні активи на 478,6 млн грн, мають високий кредитний рейтинг. Політика компанії полягає в укладанні з перестраховиками, які мають рейтинг не нижче за А- (S&P).

**Ризик ліквідності**

Ризик ліквідності являє собою ризик того, що Товариство матиме труднощі у виконанні обов'язків, пов'язаних із зобов'язаннями. Товариство зазнає впливу щоденних потреб стосовно доступних грошових ресурсів. Керівництво використовує процес докладного бюджетування й прогнозу грошових коштів для того, щоб гарантувати наявність адекватних засобів для виконання своїх платіжних зобов'язань. Фінансовий відділ проводить моніторинг позиції ліквідності і регулярні стрес-тестування ліквідності за різноманітними сценаріями.

**Ринковий ризик**

Зміни відсоткових ставок впливають, головним чином, на депозити розміщені в банках України, змінюючи їх майбутні грошові потоки. Політика Товариства щодо управління відсотковим ризиком полягає в розміщенні короткострокових депозитів з найбільшimi відсотковими ставками. Під час розміщення нових депозитів управлінський персонал приймає рішення з огляду на те, яка саме відсоткова ставка буде, на його думку, більш вигідною для Товариства протягом очікуваного періоду до строку повернення депозиту. Ризики оцінюються як мінімальні, оскільки компанія зберігає більшість коштів в ОВДП та грошах.

Розкриття характеру та обсягу ризиків АТ СК «ІНГО», пов'язаних із страховими контрактами 2023 р.;

Вид ризику	Характер та джерела ризику	Методи управління	Кількісні показники
Страховий ризик	Виникає за договорами ДМС, автостраховання та майнового страхування. Основні загрози – зростання витрат на медичні послуги, курсові коливання, масові збитки.	Перестраховання у міжнародних компаніях, диверсифікація портфеля.	Рівень виплат: 42,49%. Загальна сума страхових виплат: 1 137 млн грн.
Кредитний ризик	Ризик невиконання зобов'язань перестраховиками.	Договори укладаються лише з перестраховиками з рейтингом не нижче А- (S&P).	Перестраховувальні активи: 478,6 млн грн – високий рейтинг.
Ризик ліквідності	Нестача коштів для покриття короткострокових зобов'язань за контрактами.	Щомісячний моніторинг, контроль строків платежів.	Активи: 2 924 млн грн та зобов'язання: 2 163 млн грн Надлишок прийнятних активів 763 млн грн
Ринковий ризик	Колівання валютного курсу, вплив на вартість страхових виплат	Хеджування валютних коливань, зважена інвестиційна політика.	Аналіз чутливості: $\pm 10\%$ зміни курсу = $\pm 45$ млн грн у капіталі.

**29. Операції з пов'язаними сторонами**

Для цілей складання цієї консолідованої звітності сторони вважаються пов'язаними, якщо вони знаходяться під сильним контролем, або якщо одна сторона контролює іншу, або має можливість у значній мірі впливати на фінансові та операційні рішення іншої сторони у відповідності до МСБО 24. При розгляданні кожного можливого випадку пов'язаними сторонами до уваги приймається суть цих відносин, а не лише юридична форма.

Умови здійснення операцій з пов'язаними сторонами встановлюються на момент проведення операції.

БІЛОУС  
АНДРІЙ  
ВОЛОДИМИРОВИЧ  
ЄДРПОУ/ІПН  
14352406

Чудаківський  
Руслан  
Валентинович  
ЄДРПОУ/ІПН  
14352406

Операції Банківської групи з пов'язаними сторонами та залишки на рахунках пов'язаних сторін станом на 31 грудня 2023 р.:

	<i>Провідний</i>		<i>Інші пов'язані</i>	<i>Усього</i>
	<i>Контролер</i>	<i>управлінський персонал</i>		
Кредити та аванси клієнтам(договірні відсоткові ставки: UAH 15,0% – 18,5%; USD 6,0%	-	-	150 950	<b>150 950</b>
в т.ч. резерв під зменшення корисності за кредитами та авансами клієнтам	-	-	(130 089)	<b>(130 089)</b>
Інвестиції в цінні папери	-	-	12 359	<b>12 359</b>
Інвестиції за методом участі в капіталі	-	-	114 993	<b>114 993</b>
Інвестиції в дочірні підприємства, спільні підприємства та асоційовані підприємства	-	-	33 124	<b>33 124</b>
Інші фінансові активи	-	-	116 857	<b>116 857</b>
Інші активи	-	-	668	<b>668</b>
Кошти клієнтів (договірні відсоткові ставки: UAH 0% – 19,0%; USD 0% – 0,5%; EUR 0% – 0,1%	8 193	95 758	1 398 283	<b>1 502 234</b>
Забезпечення	-	9 803	1 423	<b>11 226</b>
Інші фінансові зобов'язання	-	-	434	<b>434</b>
Інші зобов'язання	-	1	1 395	<b>1 396</b>

Операції Банківської групи з пов'язаними сторонами та залишки на рахунках пов'язаних сторін станом на 31 грудня 2022 р.:

	<i>Провідний</i>		<i>Інші пов'язані</i>	<i>Усього</i>
	<i>Контролер</i>	<i>управлінський персонал</i>		
Кредити та аванси клієнтам(договірні відсоткові ставки: UAH 15,0% – 18,5%; USD 6,0%	-	6	158 241	<b>158 247</b>
в т.ч. резерв під зменшення корисності за кредитами та авансами клієнтам	-	-	(109 222)	<b>(109 222)</b>
Інвестиції в цінні папери	-	-	141 514	<b>141 514</b>
Інвестиції за методом участі в капіталі	-	-	118 026	<b>118 026</b>
Інвестиції в дочірні підприємства, спільні підприємства та асоційовані підприємства	-	-	26 072	<b>26 072</b>
Інші фінансові активи	-	209	131 404	<b>131 613</b>
Інші активи	-	-	238	<b>238</b>
Кошти клієнтів (договірні відсоткові ставки: UAH 0% – 19,0%; USD 0% – 0,5%; EUR 0% – 0,1%	6 032	52 641	1 717 083	<b>1 775 756</b>
Забезпечення	-	10 401	101	<b>10 502</b>
Інші фінансові зобов'язання	-	-	28	<b>28</b>
Інші зобов'язання	-	1	19	<b>20</b>

Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами станом на 31 грудня 2023 р.:

	<i>Провідний</i>		<i>Усього</i>
	<i>управлінський персонал</i>	<i>Інші пов'язані сторони</i>	
Гарантії надані	-	15 000	<b>15 000</b>
Гарантії, поруки отримані	-	315 000	<b>315 000</b>
Потенційні зобов'язання з кредитування (відкличні)	260	217	<b>477</b>

За потенційними зобов'язаннями з кредитування (відкличні кредитні лінії) кредитор має право відмовити у видачі кредиту, тому не несе кредитного ризику.

Володимир Володимирович  
ЄДРПОУ/ІПН  
14352406

Руслан  
Валентинович  
ЄДРПОУ/ІПН  
14352406

Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами станом на 31 грудня 2022 р.:

	<i>Провідний управлінський персонал</i>	<i>Інші пов'язані сторони</i>	<i>Усього</i>
Гарантії надані	-	15 000	<b>15 000</b>
Гарантії, поруки отримані	-	315 000	<b>315 000</b>
Потенційні зобов'язання з кредитування (відкличні)	83	31	<b>114</b>

Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом періоду, що закінчився 31 грудня 2023 р.:

	<i>Провідний управлінський персонал</i>	<i>Інші пов'язані сторони</i>	<i>Усього</i>
Сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам	5 073	-	<b>5 073</b>
Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами	(5 072)	(1 600)	<b>(6 672)</b>

Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом періоду, що закінчився 31 грудня 2022 р.:

	<i>Провідний управлінський персонал</i>	<i>Інші пов'язані сторони</i>	<i>Усього</i>
Сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам	10 232	-	<b>10 232</b>
Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами	(10 234)	(94 215)	<b>(104 449)</b>

Операції Банківської групи з пов'язаними сторонами за період, що закінчується 31 грудня 2023 р.:

	<i>Контролер</i>	<i>Провідний управлінський персонал</i>	<i>Інші пов'язані сторони</i>	<i>Усього</i>
Процентні доходи	-	1	72 262	<b>72 263</b>
Процентні витрати	-	(2 740)	(185 318)	<b>(188 058)</b>
Комісійні доходи	64	531	1 938	<b>2 533</b>
Дохід від страхування	-	-	(15 116)	<b>(15 116)</b>
Інші доходи	-	-	5 194	<b>5 194</b>
Чистий прибуток від операцій з фінансовими інструментами за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	-	371 544	<b>371 544</b>
Результат від операцій з іноземною валютою	-	-	747	<b>747</b>
Відновлення / (Відрахування до) резерву під оцінку кредитні збитки за фінансовими інструментами	-	-	227 691	<b>227 691</b>
Прибуток, що виникає від припинення визнання фінансових активів, оцінених за амортизованою собівартістю	-	-	103	<b>103</b>
Інші витрати	-	(153 463)	(11 198)	<b>(164 661)</b>
Частина прибутку / (збитку) від участі в капіталі	-	-	(8 870)	<b>(8 870)</b>

Чудаківський  
Руслан  
Валентинович  
ЄДРПОУ/ІПН  
14352406

Операції Банківської групи з пов'язаними сторонами за період, що закінчується 31 грудня 2022 р.:

Контролер	Провідний управлінський персонал		Інші пов'язані сторони		Усього
Процентні доходи	-	3	65 854		65 857
Процентні витрати	-	(4 164)	(82 458)		(86 622)
Комісійні доходи	11	694	2 049		2 754
Дохід від страхування	-	-	(9 507)		(9 507)
Інші доходи	-	-	404		404
Чистий прибуток від операцій з фінансовими інструментами за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	-	(37 784)		(37 784)
Результат від операцій з іноземною валютою	-	14	2 811		2 825
Відрахування до резерву під очікувані кредитні збитки за фінансовими інструментами	-	-	(155 095)		(155 095)
Інші витрати	-	(128 422)	(1 068)		(129 490)
Часта прибутку/(збитку) від участі в капіталі	-	-	13 097		13 097

Винагорода провідному управлінському персоналу за рік, що закінчився 31 грудня 2023 р., представлена короткостроковими виплатами працівникам на суму 133 748 тис. грн. (2022 р.: 119 438 тис. грн.).

Винагорода членам Наглядових рад за рік, що закінчився 31 грудня 2023 р., склала 15 304 тис. грн. (2022 р.: 5 618 тис. грн.).

### 30. Оцінка справедливої вартості

Банківська група застосовує таку ієрархічну структуру методів оцінки для визначення та розкриття інформації про справедливу вартість фінансових інструментів:

- Рівень 1: котирування (нескориговані) на активних ринках за ідентичними активами чи зобов'язаннями, які доступні на дату оцінки.
- Рівень 2: моделі оцінки, за якими усі вхідні дані, що мають суттєвий вплив на відображену у звітності суму справедливої вартості, прямо чи опосередковано ґрунтуються на інформації, яка спостерігається на ринку.
- Рівень 3: моделі оцінки, що використовують вхідні дані, що мають суттєвий вплив на відображену у звітності суму справедливої вартості, які не ґрунтуються на інформації, яка спостерігається на ринку.

Станом на 31 грудня 2022 та 2021 років не відбувалось переміщення між 1 і 2 рівнями ієрархії справедливої вартості.

Для більш розкриття інформації про справедливу вартість Банківська група визначила класи активів і зобов'язань на підставі природи, характеристик і ризиків за активом або зобов'язанням, а також рівень ієрархії джерел справедливої вартості.

Інформація про справедливу вартість активів і зобов'язань Банківської групи станом на 31 грудня 2023 р.:

Дата оцінки	Оцінка справедливої вартості з використанням				Балансов а вартість
	Рівень 1	Рівень 2	Рівень 3	Усього	
<b>31 грудня 2023 р.</b>					
<b>Активи, що обліковуються за справедливою вартістю</b>					
Поклині фінансові активи	31.12.2023	-	244 320	-	244 320
Інвестиції в цінні папери	31.12.2023	-	7 572 563	11 193	7 583 756
Інвестиційна нерухомість	01.11.2023	-	-	160 438	160 438
Основні засоби					
Землі та будівлі у власності	01.11.2023	-	-	627 936	627 936
<b>Активи, справедлива вартість яких розкривається</b>					
Грошові кошти та їх еквіваленти	31.12.2023	-	-	8 244 915	8 244 915
Кредити та аванси банкам	31.12.2023	-	-	1 158 478	1 158 478
Інвестиції в цінні папери	31.12.2023	-	950 717	147 823	1 098 540
Кредити та аванси клієнтам	31.12.2023	-	-	4 242 265	4 242 265
Інші фінансові активи	31.12.2023	-	-	480 608	480 608

	Дата оцінки	Оцінка справедливої вартості з використанням				Балансова вартість
		Рівень 1	Рівень 2	Рівень 3	Усього	
<b>31 грудня 2023 р.</b>						
<b>Зобов'язання, справедлива вартість яких розкривається</b>						
Кошти банків	31.12.2023	-	-	40 119	<b>40 119</b>	<b>40 119</b>
Кошти клієнтів	31.12.2023	-	-	18 193 338	<b>18 193 338</b>	<b>18 195 410</b>
Інші фінансові зобов'язання	31.12.2023	-	-	2 782 826	<b>2 782 826</b>	<b>2 782 826</b>

Узгодження визнаних на початок і кінець звітного періоду сум за активами, які обліковуються за справедливою вартістю представлені у Примітках 10, 11, 14.

Для визначення справедливою вартості застосовувались наступні методи та припущення:

Справедлива вартість грошових коштів, короткострокових фінансових активів і зобов'язань та інших активів і зобов'язань приблизно дорівнює їх балансовій вартості, оскільки зазначені інструменти мають нетривалий термін погашення.

*Основні засоби (будівлі) та інвестиційна нерухомість.* Для визначення справедливої вартості будівель та інвестиційної нерухомості Банківська група залучає незалежних оцінювачів, при цьому використовується порівняльний метод, який базується на цінах операцій об'єктів, які мають подібний характер, місце розташування та стан.

*Похідні фінансові інструменти.*

Валютні договори (споти, форвард, свопи) Банківська група оцінює з використанням курсів, які спостерігаються (Рівень 1) на ринку (Рівень 1), або шляхом розрахунку форвардних курсів (Рівень 2).

Справедлива вартість процентних своїх визначається шляхом оцінювання майбутніх грошових потоків і їх дисконтування за допомогою кривих доходності (Рівень 2).

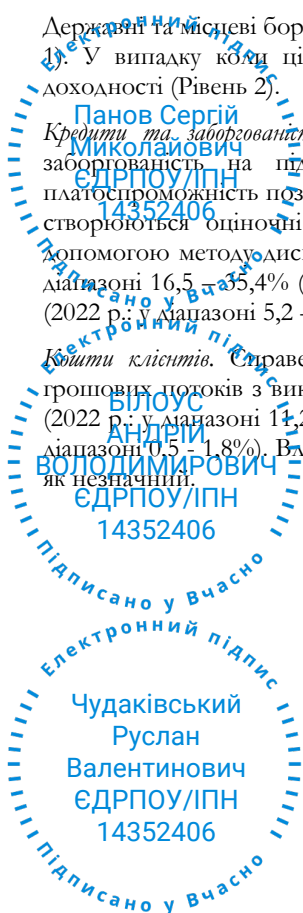
*Інвестиції в цінні папери.*

Інвестиції в інструменти капіталу представлені акціями, які не обертаються на активному ринку, та паями. Вартість цих активів визначається за допомогою моделей, які включають дані, що спостерігаються, так і ті, що не спостерігаються на ринку. Вхідні дані, що не спостерігаються на ринку, включають припущення у відношенні майбутніх фінансових показників об'єкту інвестицій, характеру його ризиків, а також економічні припущення, що стосуються галузі та географічної юрисдикції, в якій об'єкт інвестицій здійснює свою діяльність.

Державні та місцеві боргові цінні папери є високоліквідними активами і обертаються на активних ринках (Рівень 1). У випадку коли цінові котирування недоступні, застосовується методика побудови кривих безкупонної доходності (Рівень 2).

*Кредити та заборгованість клієнтів.* Банківська група оцінює кредити і заборгованість клієнтів, дебіторську заборгованість на підставі таких параметрів, як процентні ставки, фактори ризику, індивідуальна платоспроможність позичальника. На підставі зазначеної оцінки для обліку очікуваних збитків за цими активами створюються оціночні резерви. Справедлива вартість кредитів та заборгованості клієнтів визначається за допомогою методу дисконтування грошових потоків з використанням ринкових ставок для кредитів у гривні у діапазоні 16,5 – 35,4% (2022 р.: у діапазоні 13,7 – 36,0%) і для кредитів в іноземній валюті у діапазоні 6,0 – 6,6% (2022 р.: у діапазоні 5,2 – 5,4%).

*Кошти клієнтів.* Справедлива вартість залучених коштів визначається за допомогою методу дисконтування грошових потоків з використанням ринкових ставок для строкових депозитів у гривні у діапазоні 10,5 – 14,7% (2022 р.: у діапазоні 11,2 – 14,8%) і для строкових депозитів в іноземній валюті у діапазоні 0,5 – 1,9% (2022 р.: у діапазоні 0,5 – 1,8%). Власний кредитний ризик невиконання зобов'язань станом на 31 грудня 2022 р. оцінюється як незначний.



Інформація про справедливу вартість активів і зобов'язань Банківської групи станом на 31 грудня 2022 р.:

31 грудня 2022 р.	Дата оцінки	Оцінка справедливої вартості з використанням				Балансова вартість
		Рівень 1	Рівень 2	Рівень 3	Усього	
<b>Активи, що обліковуються за справедливою вартістю</b>						
Похідні фінансові активи	31.12.2022	-	516 561	-	516 561	516 561
Інвестиції в цінні папери	31.12.2022	-	1 994 671	125 521	2 120 192	2 120 192
Інвестиційна нерухомість	01.11.2022	-	-	272 845	272 845	272 845
Основні засоби						
Земля і будівлі у власності	01.11.2022	-	-	630 657	630 657	630 657
<b>Активи, справедлива вартість яких розкривається</b>						
Грошові кошти та їх еквіваленти	31.12.2022	-	-	11 841 776	11 841 776	11 841 776
Кредити та аванси банкам	31.12.2022	-	-	1 122 437	1 122 437	1 122 437
Інвестиції в цінні папери	31.12.2022	-	424 937	57 816	482 753	578 997
Кредити та аванси клієнтам	31.12.2022	-	-	3 939 056	3 939 056	3 867 013
Інші фінансові активи	31.12.2022	-	-	248 623	248 623	248 623

31 грудня 2022 р.	Дата оцінки	Оцінка справедливої вартості з використанням				Балансова вартість
		Рівень 1	Рівень 2	Рівень 3	Усього	
<b>Зобов'язання, справедлива вартість яких розкривається</b>						
Кошти банків	31.12.2022	-	-	1 145 745	1 145 745	1 145 745
Кошти клієнтів	31.12.2022	-	-	16 112 117	16 112 117	16 066 208
Інші фінансові зобов'язання	31.12.2022	-	-	2 234 391	2 234 391	2 234 391

### 31. Управління капіталом

#### Регулятивний капітал

Станом на кінець дня 31 грудня 2023 року Банківська група дотримується всіх вимог щодо достатності капіталу та пруденційних нормативів, встановлених «Положенням про порядок регулювання діяльності банківських груп», затвердженого постановою Правління Національного банку України від 20 червня 2012 року №254, зі змінами та доповненнями.

Відповідальна особа Банківської групи здійснює активне управління рівнем достатності капіталу з метою захисту від ризиків, властивих діяльності учасників Банківської групи, забезпечення дотримання учасниками Банківської групи зовнішніх вимог стосовно капіталу та нормативів достатності капіталу, необхідних для здійснення діяльності та максимізації добробуту акціонерів.

З метою підтримки стабільності банківської системи шляхом мінімізації негативного впливу наслідків військової агресії російської федерації проти України, Національний банк ухвалив рішення щодо незастосування заходів впливу за порушення банками пруденційних нормативів та лімітів відкритої валютної позиції, а також, строків подання звітності, якщо такі порушення виникли починаючи з 24 лютого 2022 року та спричинені негативним впливом військової агресії.

Достатність капіталу визначається шляхом порівняння розміру регулятивного капіталу Банківської групи з необхідним розміром регулятивного капіталу Банківської групи.

Станом на кінець дня 31 грудня регулятивний капітал Банківської групи:

	2023 р.	2022 р.
Необхідний розмір регулятивного капіталу	1 473 264	1 324 789
Фактичний розмір регулятивного капіталу	3 639 653	2 517 116
Сума перевищення фактичного розміру регулятивного капіталу над необхідним	2 166 389	1 192 327

Станом на кінець дня 31 грудня 2023 року фактичний розмір регулятивного капіталу Банківської групи складає 3 639 653 тис. грн., що у 2,5 рази перевищує необхідний розмір регулятивного капіталу Банківської групи.

Валентинович  
ЄДРПОУ/ІПН  
14352406

### 32. Події після звітної дати

У серпні 2024 року зі складу учасників Банківської групи виключено АТ «СК «ІНГО ЖИТТЯ» та ПАТ «ЗНВКІФ «СМАРТ КАПІТАЛ», а у травні 2025 року у склад Банківської групи включено ТОВ «ФК «АРТУА».

У 2024 році ПАТ «НАСК «ОРАНТА» збільшило розмір статутного капіталу до 244 млн. грн.

В 2024 – 2025 роках, і до дати підписання цієї звітності, АТ «СК «ІНГО» оголосило виплату дивідендів за результатами діяльності у 2023-2024 роках в сумі 230 379 тис. грн., ПАТ «НАСК «ОРАНТА» оголосило про виплату дивідендів за результатами діяльності у 2024 році в сумі 40 667 тис. грн.

У січні 2026 року проведена державна реєстрація зміни юридичної адреси та місцезнаходження Банку: Україна, 01032, м. Київ, вул. Жиланська 75.

Голова Правління

Сергій ПАНОВ

Директор з фінансів

Андрій БІЛОУС

Головний бухгалтер

Руслан ЧУДАКІВСЬКИЙ

21 січня 2026 р.





**АТ «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО»**

**Консолідований звіт керівництва (консолідований звіт про управління) Банківської групи «КРЕДИТ ДНІПРО»**

*За рік, що закінчився 31 грудня 2023 р.*

## ЗМІСТ

1.	Загальні відомості про банківську групу .....	3
2.	Економічне середовище .....	4
3.	Цілі керівництва та стратегії досягнення .....	5
4.	Фінансові ресурси .....	6
5.	Трудові ресурси, соціальні аспекти та кадрова політика Банку .....	6
6.	Ризики .....	7
7.	Операції з пов'язаними сторонами.....	14
8.	Управління капіталом .....	14
9.	Економічні нормативи .....	14
10.	Результати діяльності .....	15
11.	Корпоративне управління Банківською групою .....	16
12.	Діяльність зовнішнього аудитора .....	16



## 1. Загальні відомості про банківську групу

Банківська група «КРЕДИТ ДНІПРО» (далі – «Банківська група») була визнана згідно з рішенням Комітету з питань нагляду та регулювання діяльності банків, нагляду (оверсайту) платіжних систем від 03 грудня 2020 року №519. Відповідно до рішень Комітету з питань нагляду та регулювання діяльності банків, оверсайту платіжної інфраструктури від 10.02.2022 №20/282-рпш були визнані зміни у складі учасників Банківської групи, відповідно до яких до складу учасників увійшли:

кредитно-інвестиційної підгрупи:

- АТ «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО»
- ПАТ «ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «СМАРТ КАПІТАЛ»,
- ТОВ «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ «ГЕРІТІДЖ ІНВЕСТМЕНТ МЕНЕДЖМЕНТ»,
- ТОВ «УКРАЇНСЬКА МЕТАЛУРГІЙНА КОМПАНІЯ»

страхової підгрупи:

- АТ «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ІНГО»
- АТ «СТРАХОВА КОМПАНІЯ ІНГО ЖИТТЯ»
- ПАТ «НАСК «ОРАНТА».

Відповідальною особою Банківської групи погоджено АТ «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО».

**АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО»** (далі – «Банк» або «Відповідальна особа») було засновано 7 липня 1993 року згідно з рішенням Загальних зборів акціонерів Банку та у відповідності до законодавства України.

Зареєстрований та сплачений розмір статутного капіталу Банку складає 3,58 млрд. грн.

На 31 грудня 2023 р. 100% акцій Банку належать Олександру Ярославському, власнику та президенту групи DCH.

На 31 грудня 2023 р. Олександр Ярославський (далі – «Акціонер») є кінцевим бенефіціарним власником Банку.

Юридична адреса та місцезнаходження Банку: Україна, 01033, м. Київ, вул. Жилянська 32. На 31 грудня 2022 р. у структурі Банку функціонують 33 відділення по всій території України (на 31 грудня 2021 р.: 28 відділень).

Банк здійснює діяльність на підставі загальної ліцензії №70, оновленої Національним банком України 22 жовтня 2018 р., що дає йому право на проведення банківських операцій, у тому числі операцій з іноземною валютою. Крім цього, Банк має ліцензії на проведення операцій з цінними паперами та депозитарну діяльність, видані Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку України, термін дії яких був продовжений у 2012 – 2013 рр. на необмежений строк.

Банк позиціонує себе як Універсальний, і надає комплексний пакет послуг юридичним особам та фізичним особам.

Основною метою діяльності Банку є одержання прибутку в інтересах його власника шляхом надання повного спектру банківських послуг.

Банк є учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб з 2 вересня 1999 року (реєстраційне свідоцтво № 082 від 1 листопада 2018 року) відповідно до Закону України № 4452-VI «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб».

**Акціонерне товариство «Страхова компанія «ІНГО»** (далі АТ «СК «ІНГО») (код за ЄДРПОУ 16285602) було створено на базі Київського філіалу страхової компанії «Остра» у 1994 році та мало назву Акціонерна страхова компанія «Остра-Київ».

Товариство має 29 ліцензій на різні види обов'язкового і добровільного страхування, надає страхові послуги корпоративним і роздрібним клієнтам. Представлене 25 філіями та 14 відокремленими підрозділами (на всій території України, крім окупованих територій Донецької, Луганської областей та Криму).

Станом на 31.12.2023 р. власником істотної участі товариства є NFM Investment Limited (Кіпр), якому належать 305 541 шт. акцій, що складає 99,999% статутного капіталу АТ СК «ІНГО». Кінцевий бенефіціарний власник (контролер) АТ СК «ІНГО» – Олександр Ярославський.

**Акціонерне товариство «Страхова компанія «ІНГО ЖИТТЯ»** (далі АТ СК «ІНГО ЖИТТЯ») (код за ЄДРПОУ 3533145) зареєстроване 16.08.2007 р. за законодавством України. Основним видом діяльності є надання страхових послуг у формі добровільного страхування життя на підставі ліцензії №642000 серії АЕ від 14.07.2015р.

Станом на 31.12.2023р. основним акціонером АТ «СК «ІНГО ЖИТТЯ» є АТ СК «ІНГО», якій належать 209 988 шт. акцій, що складає 99,994285% статутного капіталу АТ СК «ІНГО ЖИТТЯ». Кінцевий бенефіціарний власник (контролер) АТ СК «ІНГО ЖИТТЯ» – Олександр Ярославський.

**ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «НАЦІОНАЛЬНА АКЦІОНЕРНА СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ОРАНТА»** (далі ПАТ «НАСК «ОРАНТА») (код за ЄДРПОУ 00034186) створене відповідно до Постанови КМУ від 07.09.1993 №700/ІІІІ створення Національної акціонерної страхової компанії «Оранта» на умовах і у порядку, передбачених Указом Президента України від 15.06.1993 № 210/93 «Про корпоратизацію підприємств». Компанія є публічним акціонерним товариством, заснованим Фондом державного майна України шляхом перетворення Української

державної страхової комерційної організації «Укрдержстрах». ПАТ «НАСК «ОРАНТА» є правонаступником усіх прав та зобов'язань ВАТ НАСК «Оранта».

Товариство має 32 ліцензії на різні види обов'язкового і добровільного страхування, надає страхові послуги корпоративним і роздрібним клієнтам. Представлене 22 безбалансовими дирекціями в обласних центрах України та м. Києві.

Станом на 31.12.2023 р. власником істотної часті товариства є ТОВ «НС-ФІНАНС», якому належать 98 971 187 шт. акцій, що складає 74,695235% статутного капіталу ПАТ «НАСК «ОРАНТА». Кінцевий бенефіціарний власник (контролер) ПАТ «НАСК «ОРАНТА» – Олександр Ярославський.

**Товариство з обмеженою відповідальністю Компанія з управління активами «ГЕРІТІДЖ ІНВЕСТМЕНТ МЕНЕДЖМЕНТ»** (далі ТОВ КУА «ГЕРІТІДЖ ІНВЕСТМЕНТ МЕНЕДЖМЕНТ») (код за ЄДРПОУ 35208646) зареєстроване 19.06.2007р. відповідно до чинного законодавства України.

Основним видом діяльності ТОВ КУА «ГЕРІТІДЖ ІНВЕСТМЕНТ МЕНЕДЖМЕНТ» є надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), зокрема з управління активами венчурних інвестиційних фондів (ліцензія Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку серії АД №075772 від 07.08.2012р. на професійну діяльність на фондовому ринку – діяльність з управління активами інституційних інвесторів (діяльність з управління активами), строк дії необмежений).

Станом на 31.12.2023 р. основним учасником з часткою 82,2937% є ТОВ «НЬЮ СИСТЕМС ХОЛДІНГ». Кінцевий бенефіціарний власник (контролер) ТОВ КУА «ГЕРІТІДЖ ІНВЕСТМЕНТ МЕНЕДЖМЕНТ» – Олександр Ярославський.

**Публічне акціонерне товариство «Закритий недиверсифікований венчурний корпоративний інвестиційний фонд «СМАРТ КАПІТАЛ»** (далі – ПАТ «ЗНВКІФ «СМАРТ КАПІТАЛ») (код за ЄДРПОУ 35856341) свідоцтво про державну реєстрацію серія АО1 №422094, зареєстроване виконавчим комітетом Харківської міської ради 17.04.2008 р. Реєстраційний код ЄДРІСІ 1331117, дата внесення 01.07.2008р. Свідоцтво про включення до державного реєстру фінансових установ за №1492 від 10.11.2008р.

Управління активами ПАТ «ЗНВКІФ «СМАРТ КАПІТАЛ» здійснює компанія ТОВ «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ «ГЕРІТІДЖ ІНВЕСТМЕНТ МЕНЕДЖМЕНТ» на підставі договору про управління активами венчурного корпоративного інвестиційного фонду від 01.02.2014р.

Станом на 31.12.2023р. власниками викуплених акцій фонду є 3 юридичні особи, із них з часткою більше 10% ТОВ «НЬЮ СИСТЕМС ХОЛДІНГ» (66,949218%) та ТОВ «ДЕВЕЛОПМЕНТ КОНСТРАКШН ХОЛДІНГ» (13,338642%). Кінцевий бенефіціарний власник (контролер) ПАТ «ЗНВКІФ «СМАРТ КАПІТАЛ» – Олександр Ярославський.

**Товариство з обмеженою відповідальністю «УКРАЇНСЬКА МЕТАЛУРГІЙНА КОМПАНІЯ.»** (далі ТОВ «УМК.») (код за ЄДРПОУ 30543086) має статус небанківської фінансової установи (Свідоцтво ФК № 326, видане Національною комісією, що здійснює державне регулювання в сфері ринків фінансових послуг 02.08.2012 р., рішення №725 від 02.08.2012 р.), основною (господарською) діяльністю якої є надання небанківських фінансових послуг. ТОВ «УМК.» має ліцензію на надання послуг фінансового ринку від 11.04.2017р. та ліцензію на надання коштів у позику, в тому числі і на умовах фінансового кредиту від 11.04.2017р. Термін дії яких безстроковий.

Засновником (учасником) Товариства станом на 31.12.2023 р. з часткою більше 10% є NFM Investment Limited (Кіпр), частка в статутному капіталі 74,9575%. Розмір зареєстрованого та сплаченого статутного капіталу складає 549 652 501,00 грн. Кінцевий бенефіціарний власник (контролер) ТОВ «УМК.» – Олександр Ярославський.

## 2. Економічне середовище

Повномасштабне вторгнення росії в Україну, яке розпочалося 24 лютого 2022 року, та зумовило введення воєнного стану на всій території України, стало визначальним фактором фінансово-економічної кризи у 2022 році. Війна та пов'язана з нею нестабільність у економічній та фінансових сферах, невизначеність ситуації у майбутньому та неможливість визначити тривалість та наслідки військових дій можуть спричинити негативний вплив на результати діяльності та фінансовий стан Банку, характер та наслідки якого на поточний момент визначити неможливо.

Станом на кінець 2023 року Автономна Республіка Крим, частина Донецької, Запорізької, Луганської, Миколаївської, Харківської, Херсонської областей досі тимчасово окуповані росією. Активні бойові дії ведуться по всій лінії фронту. Сума прямих збитків, завданих інфраструктурі України в ході війни, станом на січень 2024 року оцінюється на рівні 155 млрд дол. США. Ця оцінка враховує в тому числі збитки, завдані Україні через підриव Каховської ГЕС 6 червня 2023 року. На першому місяці за сумою збитків залишається житловий фонд – 58.9 млрд дол. США. Серед регіонів, де зафіксовано найбільше зруйнованих житлових будівель, – Донецька, Київська, Луганська, Харківська, Чернігівська та Херсонська. Втрати активної нерухомості оцінюються на рівні 13.1 млрд дол. США, збитки від зруйнованої інфраструктури енергетичної галузі – 11.9 млрд дол. США, агропромислового комплексу – 8.7 млрд дол. США, збитки сфер ЖКГ – 4.5 млрд дол. США, транспортних засобів – 3.1 млрд дол. США.

Після падіння виробництва приблизно на 29% у 2022 році та попри безперервні атаки на інфраструктуру, економічна активність у 2023 році виявилася більш стійкою, ніж очікувалося. Наступне економічне відновлення було відчутним, оскільки домогосподарства та суб'єкти підприємницької діяльності адаптувалися до обставин війни, а високі витрати,

пов'язані з війною, підтримували попит. Зокрема, економічна активність суттєво відновилася у першій половині 2023 року, а показники активності у другій половині 2023 року вказують на стійке зростання, оскільки покращилися шляхи постачання, розширилося виробництво та економічна активність (у тому числі завдяки оборонній промисловості, будівництву та високому врожаю).

У четвертому кварталі звітного року зростання реального ВВП перевищило очікування передусім за рахунок вищих врожаїв пізніх культур і розбудови альтернативних експортних шляхів. Це стало підставою для поліпшення оцінки зростання реального ВВП загалом за 2023 рік – до 5,7%.

Значною мірою зростанню економіки сприяли високі бюджетні видатки. Уряд витрачав кошти на армію та пов'язані сфери, відновлення інфраструктури та соціальне забезпечення (пенсії, зарплати, різні види допомоги). Це поживало попит на товари та послуги та стимулювало бізнес нарощувати виробництво. Високі бюджетні видатки, зі свого боку, стали можливими завдяки міжнародній фінансовій допомозі на суму близько 43 млрд дол. США, що і надалі є вагомим джерелом фінансування бюджетних потреб.

Блокування західних кордонів протестувальниками зумовило зниження потоків експорту й імпорту товарів. Максимальний негативний ефект від таких обмежень припав на листопад 2023 року. За оцінками НБУ, прямі втрати становили близько 160 млн дол. США для експорту товарів та 500 млн дол. для імпорту. Найбільше постраждали товари, що експортуються переважно автотранспортом (оброблені харчові продукти, деревина, промислові вироби). Проте негативний ефект блокади для експорту товарів був нівельований завдяки активізації поставок продовольства та продукції гірничо-металургійного комплексу новим морським маршрутом, який було відкрито завдячуючи діям Сил оборони України та підтримці міжнародних партнерів. Новий шлях також компенсував втрати від припинення дії так званої «зернової угоди» в липні 2023 року через односторонній вихід з неї росії.

У 2023 році інфляційний тиск суттєво знизився. У листопаді інфляція сповільнилася до 5.1% у річному вимірі та залишалася на цьому рівні в грудні. Послабленню цінового тиску значною мірою сприяли високі врожаї та зниження світових цін на енергоносії. Важливу роль відіграв мораторій на підвищення тарифів на окремі житлово-комунальні послуги. Водночас сповільнення базової інфляції до 4.9% за підсумками року свідчить і про вагомий вплив послідовної монетарної політики НБУ, зокрема заходів із забезпечення курсової стійкості та привабливості гривневих активів. Вони сприяли поліпшенню курсових та інфляційних очікувань.

Ураховуючи стрімке сповільнення інфляції, в другому півріччі 2023 року НБУ поступово знижував облікову ставку і у грудні 2023 року ухвалив рішення встановити облікову ставку у розмірі 15 % річних, що на 10 п.п. менше ніж на початку року (25%). Значне зниження облікової ставки змінило дохідність основних груп процентних активів банків. У процентних доходах банків скоротилася частка доходів від депозитних сертифікатів НБУ, ставки за якими знизилися найбільш стрімко.

У жовтні 2023 року, з огляду на стійкий прогрес у зниженні інфляції, накопичення значного рівня міжнародних резервів, збільшення привабливості гривневих депозитів та ОВДП, Національний банк перейшов до режиму керованої гнучкості обмінного курсу, суттєво обмежуючи його коливання - не допускаючи як значного послаблення гривні, так і суттєвого зміцнення.

Станом на кінець 2023 року міжнародні резерви становили 40.5 млрд дол. США, збільшившись за 2023 рік на 12 млрд дол. США, або 42%. Завдяки 2023 році Україна отримала світову фінансову підтримку в розмірі близько 42,7 млрд дол. США. Найбільша фінансова допомога надійшла від Європейського Союзу – 19,7 млрд дол. США, через трастовий фонд Світового банку – 10,4 млрд дол. США (зокрема, від США, Японії, Великобританії, Норвегії та інших країн), МВФ – 4,5 млрд дол. США та Канади – 1,8 млрд дол. США.

Проте, протягом перших двох місяців 2024 року резерви знизились до 37,1 млрд дол. США, що зумовлено валютними інтервенціями НБУ на суму близько 4 млрд дол. США для цілей підтримки курсової стабільності, а також державними борговими виплатами.

Наслідки війни змінюються кожного дня, а їхній вплив у довгостроковій перспективі неможливо визначити. Подальший вплив на українську економіку залежить від того, яким чином завершиться військова агресія росії проти України, від успішної реалізації українським урядом нових реформ, стратегії відновлення та трансформації країни з метою набуття членства у ЄС, а також співробітництва з міжнародними фондами.

Відповідальна особа та керівництво учасників Банківської групи вважає, що вживає належні заходи для підтримки стабільної діяльності Банківської групи, необхідні за існуючих обставин, хоча подальша нестабільність ситуації у діловому середовищі може спричинити негативний вплив на результати діяльності та фінансовий стан Банківської групи, характер та наслідки якого на поточний момент визначити неможливо. Ця річна фінансова звітність відображає поточну оцінку щодо впливу умов здійснення діяльності в Україні на операційну діяльність та фінансовий стан Банківської групи. Майбутні умови здійснення діяльності можуть відрізнитися від оцінок керівництва.

### 3. Цілі керівництва та стратегії досягнення

Банківська група – група, яка складається з універсального банку, страхових та небанківських фінансових компаній. Різноманітність фінансових послуг, що надаються учасниками Банківської групи, є конкурентною перевагою. Банківська група проводить операції на всій території України, веде прозорий бізнес та цінує свою репутацію.

Банківська група визначає свої стратегічні цілі та напрямки розвитку, спрямовані на створення стійкої та конкурентоспроможної фінансової організації, що забезпечує широкий спектр фінансових послуг для клієнтів. Ключові елементи цілей керівництва та стратегії досягнення включають:

- розширення географічного покриття та зростання клієнтської бази. Банківська група має на меті розширення своєї присутності на ринках, які показують потенціал для зростання. Це включає розвиток нових відокремлених підрозділів, а також залучення нових клієнтів шляхом надання різноманітних фінансових продуктів та послуг;
- подальший розвиток Корпоративного сегменту як в страховому, так і в банківському бізнесах, збільшення диверсифікації за рахунок розвитку МСБ та Роздрібного бізнесу;
- синергія. Група працює над напрямками розвитку взаємодії між Банком та страховими компаніями, що дозволить надавати комплексні рішення для клієнтів. Водночас, Банк уникає/обмежує ризики, на які може наражатись від активних операцій з компаніями – учасниками банківської групи, шляхом уникнення здійснення операцій, заборгованість за якими призводить до збільшення обсягу кредитного ризику на контрагента/групу контрагентів;
- розвиток інноваційних технологій. Група активно впроваджує інноваційні технології для поліпшення обслуговування клієнтів, оптимізації операцій та забезпечення кращого управління ризиками. Це включає розробку цифрових каналів обслуговування, використання штучного інтелекту, розробка більш зручних у використанні банківських продуктів та автоматизація банківських процесів;
- збереження фінансової стабільності та зниження ризиків. Однією з ключових стратегій є забезпечення фінансової стабільності групи та зниження ризиків через ефективне управління суттєвими для Групи видами ризиків;
- збільшення вартості для акціонерів. Група прагне максимізувати вартість для своїх акціонерів шляхом ефективного використання капіталу, досягнення стійкого зростання прибутку та виплати конкурентоспроможних дивідендів;
- здійснення соціально-відповідальної діяльності. Група покладає особливий акцент на соціальну відповідальність, впроваджуючи програми корпоративної соціальної відповідальності та участь у розвитку спільнот, в яких вона діє.

Зазначені цілі та стратегії є фундаментом для стійкого та інноваційного розвитку Банківської групи, спрямованого на задоволення потреб клієнтів та досягнення довгострокового успіху.

Після введення воєнного стану 24 лютого 2022 року Банківська група приділяє особливу увагу забезпеченню безперебійної діяльності: функціонування платіжних систем та систем розрахунків, підтримка ліквідності, безперебійного забезпечення економіки, в тому числі підприємствам стратегічного значення, та населення готівковими коштами, здійснення їх інкасації, страхування, забезпечення схоронності валютних цінностей, тощо.

#### 4. Фінансові ресурси

Банківська група має достатньо фінансових ресурсів та можливостей їх отримання в майбутньому для досягнення стратегічних цілей.

Клієнтами Банківської групи є значна кількість приватних осіб та малих, середніх і великих підприємств різних галузей економіки. Ресурсна база Банківської групи диверсифікована за джерелами залучення (кошти фізичних осіб та суб'єктів господарювання), а кошти суб'єктів господарювання – за видами економічної діяльності. Ці чинники нівелиують чутливість Банківської групи до ризику ліквідності. Так, станом на кінець 2023 року показники ліквідності Банківської групи були вище нормативних значень, встановлених Національним банком України:

- норматив поточної ліквідності, який розраховується як співвідношення ліквідних активів до зобов'язань зі строком погашення, який не перевищує 31 календарний день (Н5к) – 92,75% за мінімально встановлений рівень 40%;
- норматив короткострокової ліквідності, який розраховується як співвідношення ліквідних активів до зобов'язань зі строком погашення, який не перевищує 1 рік (Н6) – 88,91 % за мінімально встановлений рівень 60%.

З метою належного управління залученими коштами, їх захисту від інфляції, впливу ризиків та прояву нестабільності фінансової системи, Банківською групою здійснюється зважена та поміркована кредитно-інвестиційна політика. При розміщенні коштів учасниками Банківської групи дотримуються вимоги до якості, безпечності, прибутковості, ліквідності та диверсифікації активів, про що свідчать високі показники дотримання вимог щодо значення необхідного розміру регулятивного капіталу. Так, станом на кінець 2023 року регулятивний капітал Банківської групи складав 3 640 млн грн, тоді як розрахункове значення необхідного розміру регулятивного капіталу Банківської групи складало 1 473 млн грн.

#### 5. Трудові ресурси, соціальні аспекти та кадрова політика Банку

Трудові ресурси Банківської групи - це його персонал, рівень професійної підготовки, кваліфікації (що визначається знаннями, досвідом, навичками, ставленням до роботи), компетенцій якого дозволяють успішно вирішувати поставлені перед ним професійні завдання, і від яких залежить ефективність, результативність діяльності та розвиток Банківської групи.

Кадрова політика формується, зважаючи на стратегічні цілі розвитку Банківської групи, пріоритети її окремих бізнес-напрямів, із урахуванням потенціалу кожного конкретного працівника та спрямована на навчання і розвиток персоналу та його кар'єрне зростання.

Основні принципи кадрової політики:

- забезпечення кваліфікованим персоналом, що здатний за своїми діловими та особистими якостями забезпечувати реалізацію стратегії Банківської групи;
- створення та своєчасне коригування систем мотивації персоналу;
- підтримання системи корпоративних цінностей (корпоративної культури).

Кадрова політика реалізується відповідно до визначених напрямів.

Підбір персоналу будується на основних принципах:

- забезпечення Банківської групи максимально якісним персоналом у найкоротший строк;
- можливості максимально ефективного застосування ресурсів Банківської групи.

Повага до прав людини є одним із основних принципів діяльності Банківської групи. У Банківській групі не допускається жодних проявів дискримінації або утиску на робочому місці, зокрема, при прийомі на роботу, оплаті праці, просуванні по службі. Всі працівники Банківської групи мають рівні права і можливості незалежно від статі, расової приналежності, сексуальної орієнтації та самоідентифікації, мовної, етнічної, національної приналежності, релігійних переконань або різних видів неадідатності осіб тощо. Керівники компаній докладають зусиль, щоб особисті, фізіологічні, гендерні, расові, вікові чи інші особливості працівників чи клієнтів учасників Банківської групи не мали впливу на взаємовідносини із ними. Права та обов'язки працівників визначаються внутрішніми документами учасників Банківської групи.

Адаптація персоналу – комплекс заходів, що діють у Банківській групі, спрямованих на ознайомлення та найшвидше пристосування нового працівника до змісту та умов його діяльності, а також до корпоративної культури Банківської групи.

Мотивація персоналу. Зважаючи на характер діяльності та поставлені цілі, учасники Банківської групи використовують системи мотивації персоналу, спрямовані на залучення й утримання висококваліфікованих працівників, забезпечення конкурентного рівня оплати праці та підвищення мотивації персоналу в результатах діяльності учасників Банківської групи.

Навчання та підвищення кваліфікації персоналу. В Банківській групі створені рівні умови для професійного розвитку працівників. Навчання працівників здійснюється дистанційно, на тренінгах, семінарах, майстер-класах. Професійний розвиток спрямовано на підвищення якості роботи та на досягнення поставлених цілей.

Корпоративна культура формується відповідно до Кодексу корпоративної етики Банківської групи та цінностей Банківської групи, серед яких:

- професіоналізм;
- результативність;
- особиста відповідальність;
- самовдосконалення;
- творчий підхід та ініціатива;
- орієнтація на клієнта.

## 6. Ризики

Управління ризиками Банківської групи регулюється відповідно до Стратегії управління ризиками Банківської групи, яка визначає мету, цілі, завдання, принципи, організаційну структуру та підходи до управління ризиками юридичних осіб, що входять до складу Банківської групи.

Мета управління ризиками – чітке окреслення напрямку діяльності Банківської групи на прийняття упереджувальних заходів по запобіганню втраті Банківською групою активів, доходів, капіталу, платоспроможності, ліквідності, підвищення ролі ідентифікації, моніторингу, оцінки й мінімізації ризиків у діяльності, а також на відповідальне ставлення до коштів клієнтів та гарантоване виконання усіх зобов'язань перед клієнтами Банківської групи.

Стратегія управління ризиками Банківської групи розроблена для досягнення таких цілей:

- попередження виникнення ризиків на рівні учасників Банківської групи та Банківської групи в цілому;
- управління ризиками, у тому числі визначення їх розмірів;
- визначення механізму та основних підходів до управління ризиками;
- визначення основних напрямів, показників та індикаторів ризиків;
- визначення принципів та сфер управління ризиками;
- визначення учасників процесу управління ризиками та забезпечення їх ефективної взаємодії;
- зменшення ризиків до прийняттого рівня;
- управління ризиками учасників Банківської групи та Банківської групи в цілому;
- забезпечення формування управлінської звітності щодо ризиків;
- формування та контроль за виконанням плану заходів щодо зменшення ризиків;
- мінімізації негативного впливу ризиків на діяльність учасників Банківської групи.

Кожен суттєвий учасник Банківської групи створює власну систему управління ризиками, що інтегрована в загальну систему управління ризиками групи та забезпечує управління ризиками із врахуванням вимог спільної стратегії з управління ризиками. В процесі управління ризиками, учасники Банківської групи керуються такими принципами:

- ефективність – забезпечення об'єктивної оцінки розміру ризиків групи та повноти заходів щодо управління ризиками з оптимальним використанням фінансових ресурсів, персоналу та інформаційних систем щодо управління ризиками групи;
- своєчасність – забезпечення своєчасного виявлення, вимірювання, моніторингу, контролю, звітування та пом'якшення усіх видів ризиків на усіх організаційних рівнях;
- структурованість – чіткий розподіл функцій, обов'язків і повноважень з управління ризиками між усіма структурними підрозділами та працівниками групи, та їх відповідальності згідно з таким розподілом;
- розмежування обов'язків (відокремлення функцій контролю від здійснення операцій) – уникнення ситуації, за якої одна й та сама особа здійснює операції та виконує функції контролю;
- усебічність та комплексність – охоплення усіх видів діяльності групи на усіх організаційних рівнях та в усіх його структурних підрозділах, оцінка взаємного впливу ризиків;
- пропорційність – відповідність системи управління ризиками бізнес-моделі учасників Банківської групи, їх системній важливості, а також рівню складності операцій, що здійснюються;
- незалежність – свобода від обставин, що становлять загрозу для неупередженого виконання підрозділом з управління ризиками своїх функцій;
- конфіденційність – обмеження доступу до інформації, яка має бути захищеною від несанкціонованого ознайомлення;
- прозорість – оприлюднення Банківською групою інформації щодо системи управління ризиками та профілю ризику.

Для дотримання принципу пропорційності, за результатами етапу ідентифікації суттєвих ризиків, на які наражається кожен учасник Банківської групи, виокремлюються дві категорії учасників: «суттєві» та «несуттєві».

До «несуттєвих» учасників групи відносяться учасники, що відповідають наступним критеріям:

- Банк не має істотної участі в компанії – учаснику групи;
- Банк уникає ризиків, на які може наражатись від операцій зі страховою компанією/страховою підгрупою групи, кредитно-інвестиційною підгрупою групи, іншим учасником Групи, тобто не здійснює активних операцій з ними або Банк обмежує ризики (не здійснює активних операцій з учасником/підгрупою банківської групи в значних обсягах) та запровадив інструменти контролю за такими операціями (ліміти).

Банк має право здійснювати заходи щодо організації системи управління ризиками без урахування учасників групи, що віднесені до «несуттєвих». Декларацією схильності до ризиків Банку визначено, що Банк уникає/ обмежує ризики, на які може наражатись від активних операцій з компаніями – учасниками банківської групи, шляхом уникнення здійснення операцій, заборгованість за якими призводить до збільшення обсягу кредитного ризику на контрагента/групу контрагентів у відповідності до вимог Положення про визначення банками України розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями. Контроль щодо здійснення подібних операцій з метою недопущення порушення встановлених лімітів здійснюється Управлінням ризик менеджменту та Управління ризиків корпоративного бізнесу.

Таким чином, встановленими нормативними документами Банку, чітко обмежено апетит до ризику Банку на здійснення активних операцій з компаніями групи та здійснюється контроль щодо його дотримання. Враховуючи вказане вище, а також, ту обставину, що Банк не має істотної участі у жодному із учасників групи, Банком наразі здійснюється організація системи управління ризиками в Банківській групі без урахування учасників банківської групи. Водночас, у разі збільшення апетиту до ризиків в частині здійснення активних операцій із учасниками Групи, Банком буде в обов'язковому порядку переглянуто організацію системи управління ризиками.

Учасники Банківської групи організують систему управління ризиками, яка базується на розподілі обов'язків між підрозділами учасника Банківської групи з використанням принципу трьох ліній захисту:

- перша лінія – на рівні підрозділів учасників Банківської групи (бізнес-підрозділів та підрозділів підтримки), що володіють і управляють ризиками, а також підрозділів, що забезпечують незалежний подальший контроль (верифікацію) у межах процесів та/або щодо операцій, у тому числі бізнес-підрозділів. Такі підрозділи здійснюють первинну оцінку ризиків, несуть відповідальність і надають інформацію щодо управління такими ризиками підрозділам ризик-менеджменту (та комплаєнс щодо комплаєнс-ризиків) для здійснення загальної оцінки рівня ризиків та підготовки звітності з питань ризик-менеджменту.
- друга лінія – на рівні підрозділів ризик- менеджменту (та комплаєнс щодо комплаєнс-ризиків), які забезпечують координацію заходів з питань управління ризиками та консолідацію інформації щодо ризиків, здійснюють регулярний моніторинг та контроль за ризиками.
- третя лінія – на рівні підрозділу внутрішнього аудиту, що проводить перевірку та здійснює оцінку ефективності функціонування системи управління ризиками учасника Банківської групи.

Система управління ризиками відповідає розміру, бізнес-моделі, масштабу діяльності, видам, складності операцій учасників Банківської групи та забезпечує виявлення, вимірювання (оцінку), моніторинг, звітування, контроль та пом'якшення всіх суттєвих ризиків з метою визначення відповідальною особою Банківської групи величини капіталу, необхідного для

покриття всіх суттєвих ризиків, притаманних його діяльності (внутрішнього капіталу), а також забезпечення регуляторних нормативів достатності капіталу та ліквідності.

Координація основних заходів з питань ризик-менеджменту на рівні Банківської групи здійснюється підрозділами ризик-менеджменту Відповідальної особи Банківської групи. Керівники учасників Банківської групи забезпечують виконання працівниками підрозділів ризик-менеджменту / підрозділів контролю за дотриманням норм (комплаєнс) / відповідальними працівниками з ризиків / відповідальними працівниками з контролю за дотриманням норм (комплаєнс) функцій і заходів, спрямованих на управління ризиками, визначених Відповідальною особою Банківської групи.

Відповідальна особа Банківської групи здійснює комплексну оцінку наступних суттєвих видів ризиків: кредитний ризик, ризик ліквідності, процентний ризик банківської книги, ринковий ризик, операційний ризик, комплаєнс ризик та стратегічний ризик.

### Кредитний ризик

Кредитний ризик являє собою ризик фінансового збитку для Банківської групи внаслідок невиконання позичальником або контрагентом своїх договірних зобов'язань перед Банківською групою. Банківська група управляє кредитним ризиком шляхом встановлення кількісних показників ризик-апетиту до кредитного ризику та лімітів, які Банківська група готова прийняти за окремими контрагентами чи групою контрагентів, що несуть загальний економічний ризик, а також за допомогою моніторингу дотримання встановлених індикаторів ризику.

За договорами, пов'язаними з зобов'язаннями кредитного характеру (зобов'язання за безвідкличними невикористаними кредитними лініями, акредитивами та гарантіями), Банківська група несе ризики, що є аналогічними ризикам за кредитами і що знижуються за допомогою тих самих процедур і політики контролю ризиків.

Балансова вартість статей звіту про фінансовий стан, включаючи похідні інструменти, без урахування впливу зниження ризику внаслідок використання генеральних угод про взаємозалік і угод про надання забезпечення, найбільш точно відображає максимальний розмір кредитного ризику за даними статтями.

За фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю, їх балансова вартість відображає поточний розмір кредитного ризику, але не максимальний розмір ризику, який може виникнути в майбутньому в результаті змін у вартості.

При оцінці суттєвості кредитного ризику учасники банківської групи окремо ідентифікують наступні підвиди:

- ризик неплатоспроможності позичальників - ризик невиконання боржником/контрагентом узятих на себе зобов'язань відповідно до умов договору, у відповідності з яким виникло кредитне зобов'язання;
- ризик концентрації - виникає через несприятливі наслідки, які можуть виникнути через концентрацію заборгованості в розрізі одного боржника, групи пов'язаних контрагентів, видів економічної діяльності та географічних регіонів, фінансових класів, бізнес-ліній та продуктів, видів забезпечення за кредитними договорами, видів валют тощо;
- ризик сек'юритизації - ризик, що виникає внаслідок здійснення операцій сек'юритизації, у яких учасник банківської групи виступає ініціатором або спонсором. Цей ризик являє собою ризик втрат, пов'язаних із сек'юритизацією та/або володінням сек'юритизованим активом і викликаний погіршенням кредитної якості основного активу;
- ризик розрахунків (Settlement Risk) - ризик, який виникає через несприятливі наслідки в результаті невиконання контрагентом своїх зобов'язань після того, як учасник банківської групи виконав свою частину зобов'язань;
- передрозрахунковий ризик (Pre-Settlement Risk) - ризик, який виникає через несприятливі наслідки в результаті дефолту контрагента за договором до початку виконання своїх зобов'язань учасником банківської групи;
- ризик забезпечення по кредиту - ризик того, що методи зменшення кредитного ризику, які використовує учасник банківської групи будуть менш ефективними, ніж очікувалося. Цей вид кредитного ризику виникає не через погіршення кредитоспроможності боржника, а через неможливість реалізувати забезпечення по кредиту, що може бути наслідком того, що забезпечення має меншу вартість або ліквідність, ніж очікувалося;
- суверенний ризик - ризик, який виникає через несприятливі наслідки в результаті того, що уряд може не обслуговувати свій суверенний борг або не виконувати свої інші зобов'язання. Це також ризик, який пов'язаний з інвестуванням у певну країну або наданням коптів її уряду;
- ризик країни - ризик, який виникає через несприятливі наслідки в результаті впливу на діяльність боржника-контрагента несприятливих умов в економічній, соціальній, політичній сферах іншої країни;
- трансферний ризик - ризик, який виникає через несприятливі наслідки в результаті того, що у учасника банківської групи або його боржників/контрагентів, які є нерезидентами, немає можливості отримання іноземної валюти за кордоном та/або перерахування її в Україну;
- ризик інвестицій у дочірні компанії - ризик того, що вартість інвестицій у дочірні компанії не може бути повернута та призведе до збитків для учасника банківської групи та/або вимагає подальшого збільшення інвестицій, таким чином стимулюючи майбутні потенційні збитки.

Електронний підпис  
Ганов Сергій  
Миколайович  
ЄДРПОУ/ІПН  
14352406  
Електронний підпис  
Білоус Андрій  
Володимирович  
ЄДРПОУ/ІПН  
14352406  
Електронний підпис  
Чудаківський  
Руслан  
Валентинович  
ЄДРПОУ/ІПН  
14352406  
Підписано у Вчасно

## Ризик ліквідності

Ризик ліквідності – це ризик, реалізація якого може призвести до неспроможності учасника Банківської групи забезпечувати фінансування зростання активів та/або виконання своїх зобов'язань у належні строки. Він передбачає як ризик неможливості фінансування активів у належний строк і за належними ставками, так і ризик неможливості ліквідації активу за прийнятною ціною та у належний строк, а також ризик невиконання учасниками Банківської групи своїх зобов'язань за виплатами при настанні строку їх погашення у звичайних або непередбачених умовах.

Метою управління ліквідністю є забезпечення спроможності учасників Банківської групи своєчасно і повною мірою виконувати свої грошові та інші зобов'язання, що випливають з угод з використанням фінансових інструментів.

У процесі управління ліквідністю учасники Банківської групи керуються наступними основними принципами:

- управління ліквідністю здійснюється щоденно та безперервно;
- при прийнятті рішень кожен учасник Банківської групи вирішує протиріччя між ліквідністю і прибутковістю на користь ліквідності;
- кожна угода, що впливає на стан ліквідності, повинна бути прийнята до уваги з врахуванням ризику ліквідності.

При оцінці суттєвості ризику ліквідності учасники Банківської групи окремо ідентифікують наступні підвиди:

- ризик короткострокової ліквідності - ризик, який виникає через неспроможність виконати свої поточні або майбутні платіжні зобов'язання вчасно та в повному обсязі на горизонті до одного місяця;
- ризик структурної ліквідності - ризик, який виникає через неспроможність виконати свої поточні або майбутні платіжні зобов'язання вчасно та в повному обсязі на горизонті понад один місяць;
- ризик валютної ліквідності - ризик, який виникає через неспроможність виконати свої поточні або майбутні платіжні зобов'язання вчасно та в повному обсязі через відсутність ліквідності у відповідній валюті або ризик неможливості конвертувати ліквідність в одній валюті в іншу;
- ризик концентрації - ризик, який виникає у зв'язку з недостатнім рівнем диверсифікації джерел ліквідності в своїх зобов'язаннях (за значними групами контрагентів, інструментами або продуктами тощо);
- ризик невідповідального вибору банку вкладниками (Moral hazard) – ризик того, що вкладники можуть піти до менш надійних конкурентів, які пропонують вищу ставку, через наявність додаткової державної гарантії у формі гарантованого відшкодування від Фонду гарантування вкладів фізичних осіб.

Загальним підходом для учасників Банківської групи щодо пом'якшення ризику ліквідності є підтримання буферу високоліквідних необтяжених активів у розмірі, який дозволяє профінансувати як очікувані контрактні відтоки, так і можливі платежі в рамках нестабільної частини поточних рахунків клієнтів. При розміщенні активів в різні фінансові інструменти враховується термін наявних ресурсів, як контрактний, так і розрахований у відповідності з історичною стабільністю, а також їх обсяг.

Банківська група активно підтримує диверсифіковані та стабільні джерела фінансування, які включають поточні та строкові вклади юридичних і фізичних осіб, а також диверсифіковані портфелі високоліквідних активів, щоб мати можливість швидко та безперешкодно задовольняти непередбачені потреби в ліквідності.

## Процентний ризик банківської книги

Процентний ризик банківської книги полягає в тому, що зміни процентних ставок впливають на майбутні грошові потоки або справедливу вартість фінансових інструментів. Процентний ризик банківської книги впливає на економічну вартість капіталу Банківської групи та чистий процентний дохід.

Процентний ризик пов'язаний тим, наскільки зміни ринкових процентних ставок впливають на чистий процентний дохід Банківської групи. Коли строки активів, що приносять процентний дохід, відрізняються від строків зобов'язань, за якими нараховуються проценти, чистий дохід від процентів збільшуватиметься або зменшуватиметься в результаті зміни процентних ставок.

Основною ціллю управління процентним ризиком є зниження впливу змін у відсоткових ставках на вартість капіталу шляхом збалансування розміру можливих збитків, які Банківська група може понести у зв'язку із зміною ситуації на фінансових ринках.

При оцінці суттєвості процентного ризику учасники банківської групи окремо ідентифікують наступні підвиди:

- ризик розриву - ризик, який виникає через різницю в строках погашення (для інструментів з фіксованою процентною ставкою) або зміни величини індексу процентної ставки (для інструментів із плаваючою процентною ставкою) активів, зобов'язань та позабалансових позицій в банківській книзі;
- базисний ризик - ризик, який виникає через те, що немає достатнього тісного зв'язку між коригуванням ставок, отриманим та сплаченим за різними інструментами, всі інші характеристики яких щодо переоцінки є однаковими;
- ризик опціонності - ризик, який виникає через проведення операцій з опціонами (автоматичний ризик опціонності) або наявності вбудованих опціонів у стандартних продуктах (поведінковий ризик опціонності);
- ризик негативної переоцінки своєї процентної ставки - ризик, який виникає через зміни процентних ставок на ринку та може негативно вплинути на фінансовий результат та регулятивний капітал.

Виходячи із специфіки діяльності учасників групи, процентний ризик є притаманним, перш за все, Банку. З метою управління процентним ризиком Банку Керівництво постійно проводить оцінку ринкових процентних ставок за різними видами активів і зобов'язань, за якими нараховуються проценти.

Процентна маржа за активами і зобов'язаннями, що мають різні строки виплат, може збільшуватись у результаті зміни ринкових процентних ставок. На практиці Банківська група змінює процентні ставки за активами і зобов'язаннями, виходячи з поточних ринкових умов і взаємних домовленостей, що оформлюються додатком до основного договору, в якому зазначається нова процентна ставка. За окремими групами кредитних продуктів Банківська група використовує механізм плаваючих процентних ставок, що залежать від об'єктивних ринкових індикаторів (у випадку, якщо їх можливо застосувати). Крім того, для обмеження величини процентного ризику Банківська група використовує інструмент хеджування «своп процентної ставки».

Банківська група вимірює процентний ризик банківської книги як величину зміни чистого процентного доходу на підставі повного та економічно обґрунтованого переліку змін процентних ставок та стрес-сценаріїв.

Для оцінки процентного ризику банківської книги Банківська група використовує такі інструменти, як GAP-аналіз та метод модифікованої дюрації.

У разі зміни кон'юнктури ринку Банківська група у відповідності до умов договорів може змінювати процентні ставки за кредитами клієнтам. Крім того, регулярно переглядаються процентні ставки залучення коштів клієнтів в залежності від кон'юнктури ринку. Банківська група розраховує показник абсолютного процентного ризику або зміни чистого процентного доходу за такими сценаріями:

- 1) однакові темпи зростання ставок за всіма строками (parallel shock up);
- 2) однакові темпи падіння ставок за всіма строками (parallel shock down);
- 3) зростання ставок лише за строками до шести місяців уключно (short rates shock up);
- 4) падіння ставок за строками лише до шести місяців уключно (short rates shock down);
- 5) зростання ставок за строками до 6 місяців при одночасному падінні ставок в інших термінах (flattener shock);
- 6) падіння ставок за строками до шести місяців при одночасному зростанні ставок за інших термінів (steepener shock)

## Ринковий ризик

Ринковий ризик полягає в тому, що зміни ринкових показників, таких, як процентні ставки, курси цінних паперів, валютні курси та кредитні спреди (що не відносяться до змін кредитоспроможності боржника/кредитора), впливатимуть на доходи чи на вартість фінансових інструментів. Метою управління ринковим ризиком є управління та контроль ринкового ризику в межах прийнятних параметрів при оптимізації прибутковості за ризик.

При оцінці суттєвості ринкового ризику учасники банківської групи окремо ідентифікують наступні підвиди:

- ризик дефолту - ризик, який виникає через невиконання емітентом боргового цінного папера або іншого інструменту, що міститься в торговій книзі, своїх контрактних зобов'язань;
- процентний ризик торгової книги - ризик, який виникає через несприятливі зміни ринкових процентних ставок, що впливають на вартість боргового цінного паперу або іншого інструменту з фіксованим прибутком, вартість дохідного фінансового інструменту (деривативу), базовою змінною для якого є ринкова процентна ставка, що міститься в торговій книзі;
- ризик кредитного спреду - ризик, який виникає через розширення (збільшення) кредитного спреду між дохідністю до погашення цінного папера або іншого фінансового інструменту з фіксованим прибутком, що міститься в торговій книзі, та безризиковою дохідністю до погашення (дохідністю до погашення облігацій внутрішньої державної позики, номінованих у національній валюті) з аналогічною дюрацією, яка впливає на ринкову вартість таких інструментів. Розширення кредитного спреду може бути пов'язане як зі зниженням кредитної якості емітента фінансового інструменту, так і з загальними змінами ринкової кон'юнктури;
- фондовий ризик - ризик, який виникає через несприятливі зміни ринкової вартості акцій та інших цінних паперів із нефіксованим прибутком, що містяться в торговій книзі;
- валютний ризик - ризик, який виникає через несприятливі коливання курсів іноземних валют, що впливають на активи, зобов'язання та позабалансові позиції, що містяться в торговій та банківській книгах;
- товарний ризик - ризик, який виникає через несприятливі зміни ринкової вартості товарів, уключаючи дорогоцінні метали, що містяться в торговій та банківській книгах;
- ризик волатильності - ризик, який виникає через несприятливі зміни волатильності ринкових цін, процентних ставок, ринкових індексів і валютних курсів, що призводять до зменшення вартості опціонів, уключаючи вбудовані опціони в інші фінансові інструменти.

Банківська група розмежовує свій ринковий ризик між портфелем інструментів, призначених для торгових операцій, і портфелем інструментів, призначених для торгових операцій.

Портфелі інструментів, призначених для торгових операцій включають позиції, що виникають при створенні ринку та при відкритті власної позиції, разом із фінансовими активами та зобов'язаннями, які управляються на основі справедливої вартості.

Банківська група використовує під час вимірювання ринкових ризиків зрозумілі, повні та документовані припущення, що відповідають історичній ринковій та власній статистиці.

### Валютний ризик

Валютний ризик полягає в тому, що зміни офіційних обмінних курсів валют впливають на дохід Банківської групи або на вартість її портфелів фінансових інструментів.

Банківська група має активи та зобов'язання, виражені в декількох іноземних валютах. Валютний ризик виникає в тому випадку, коли фактичні або прогнозовані активи в іноземній валюті є більшими або меншими, ніж зобов'язання в тій самій валюті. Передбачено розподіл валютної позиції на банківську та торгову.

З метою управління валютним ризиком Відповідальна особа Банківської групи встановлює ліміти та здійснює постійний моніторинг валютних позицій відповідно до постанов НБУ та затвердженої внутрішньої методології.

### Операційний ризик

Операційний ризик – імовірність виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів унаслідок недоліків або помилок в організації внутрішніх процесів, навмисних або ненавмисних дій працівників Банківської групи або інших осіб, збоїв у роботі інформаційних систем Банківської групи або внаслідок впливу зовнішніх факторів. Операційний ризик уключає юридичний ризик, однак має виключати ризик репутації та стратегічний ризик.

Операційний ризик властивий всім продуктам, процесам, видам діяльності, процедурам і системам. Управління операційним ризиком є невід'ємною частиною (функцією) на всіх рівнях управління. Підхід до управління та моніторингу операційного ризику узгоджується з управлінням і моніторингом інших видів ризиків у Банківській групі, зокрема ринковим і кредитним.

При оцінці суттєвості операційного ризику учасники банківської групи окремо ідентифікують наступні підвиди:

- ризик зовнішнього шахрайства - ризик, який виникає в наслідок навмисних дій інших осіб (крім працівників учасника банківської групи);
- ризик внутрішнього шахрайства - ризик, який виникає в наслідок навмисних дій працівників банківської групи;
- ризик персоналу - ризик, який виникає через відсутність відповідної кількості та якості персоналу, що необхідний для виконання учасником банківської групи своїх функцій;
- модельний ризик - ризик, який виникає через невиконання або некоректне виконання задач моделями, які використовуються банком для оцінки (вимірювання) ризиків, оцінки фінансових інструментів, ціноутворення за продуктами;
- ризик безперервності діяльності - ризики забезпечення безперервної діяльності учасником банківської групи за умови реалізації негативних зовнішніх та внутрішніх факторів;
- ризик інформаційно-комунікаційних технологій (ризик ICT) - ризик, який виникає через несправності або невідповідності інформаційно-комунікаційних технологій бізнес-потребам банку, що може призвести до порушення їх сталого функціонування, або недоліків в організації управління такими технологіями;
- юридичний ризик - ризик, який виникає в результаті неочікуваного застосування норм законодавства через неоднозначне тлумачення або унаслідок визнання недійсними умов договору у зв'язку з їх невідповідністю вимогам законодавства;
- ризик за часом - ризик, який виникає через передавання окремих функцій банківської групи іншим особам, а саме:
  - ризики, пов'язані зі здатністю аутсорсера надавати послуги належної якості та забезпечити відповідну безперервність діяльності;
  - ризики зниження якості контролю за послугами, що надаються аутсорсером;
  - ризики, пов'язані із забезпеченням збереження банківської або комерційної таємниці в разі передавання функцій на аутсорсинг;
- ризик інформаційної безпеки - ризик, який виникає через недоотримання запланованих доходів унаслідок порушення цілісності, цілісності, доступності даних в інформаційних системах учасника банківської групи, збоїв або помилок в організації внутрішніх процесів або настання зовнішніх подій, уключаючи кібератаки або неадекватну фізичну безпеку. Ризик інформаційної безпеки включає кіберризик.

Управління операційним ризиком здійснюється відповідно до моделі трьох ліній захисту:

1. На першій лінії захисту перебувають бізнес-підрозділи та підрозділи підтримки. Вони є власниками всіх операційних ризиків, що виникають у сфері їх відповідальності. Зазначені підрозділи відповідають за виявлення та оцінювання операційних ризиків, ужиття управлінських заходів та звітування щодо таких ризиків.
2. На другій лінії захисту підрозділи з управління ризиками виконують такі функції в частині управління операційним ризиком: розроблення, впровадження та постійний розвиток системи управління операційним ризиком; оцінка величини операційного ризику, уключаючи оцінку на основі інформації, що надається працівниками, відповідальними за внутрішній контроль операційного ризику підрозділів першої лінії захисту.

3. На третій лінії захисту Управління внутрішнього аудиту здійснює оцінку ефективності системи управління операційним ризиком підрозділами першого та другого рівнів захисту, уключаючи оцінку ефективності системи внутрішнього контролю.

Банківською групою використовуються наступні методи реагування:

- мінімізація (пом'якшення) ризику – вживання необхідних заходів, спрямованих на зниження рівня виявленого ризику до прийнятного;
- прийняття ризику – після проведення аналізу обставин виявлення ризику реалізація заходів по його мінімізації не є економічно обґрунтованою;
- уникнення ризику – відмова від проведення операцій банківського процесу із властивим ризиком;
- страхування (передавання) ризику – страхування операційних ризиків, які не можуть управлятися і виходять за рамки контролю.

### Комплаєнс ризик

Комплаєнс ризик – це імовірність виникнення збитків та/або санкцій, додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів або втрати репутації внаслідок невиконання Банківською групою вимог законодавства, нормативно-правових актів, ринкових стандартів, правил добросовісної конкуренції, правил корпоративної етики, виникнення конфлікту інтересів, а також внутрішньобанківських документів учасників Банківської групи.

Банківська група прагне максимально уникати комплаєнс-ризиків шляхом підтримання високого рівня культури управління комплаєнс-ризиками, постійного навчання персоналу, чіткого виконання норм законодавства України, нормативних актів Національного банку України та внутрішніх документів учасників Банківської групи, оцінки зовнішніх та внутрішніх факторів, що можуть спричинити виникнення комплаєнс-ризиків, та завчасного реагування на них. Основним завданнями є створення та забезпечення безперервного функціонування системи управління комплаєнс-ризиками, що відповідає бізнес-моделі, масштабу діяльності, видам та складності операцій учасників Банківської групи, а також супроводження функціонування системи внутрішнього контролю.

При оцінці суттєвості комплаєнс ризику учасники Банківської групи окремо ідентифікують наступні підвиди:

- регуляторний ризик - ризик, який виникає в результаті зміни законодавства або інших нормативних документів, які можуть суттєво вплинути на діяльність учасника банківської групи. Вищевказані зміни можуть збільшити витрати на ведення бізнесу, знизити привабливість інвестицій та/або змінити конкурентний ландшафт;
- репутаційний ризик - ризик, який виникає в результаті несприятливого сприйняття іміджу учасника банківської групи клієнтами, контрагентами, акціонерами, наглядовими та контролюючими органами;
- ризик неналежної поведінки (Conduct risk) - ризик, який виникає внаслідок неналежної поведінки або ставлення учасника банківської групи (в т.ч. його працівників) до клієнтів, який ґрунтується на недотриманні етичних і поведінкових стандартів, включаючи випадки навмисної чи недбалої неправомірної поведінки, та може нести як фінансові, так і репутаційні втрати.

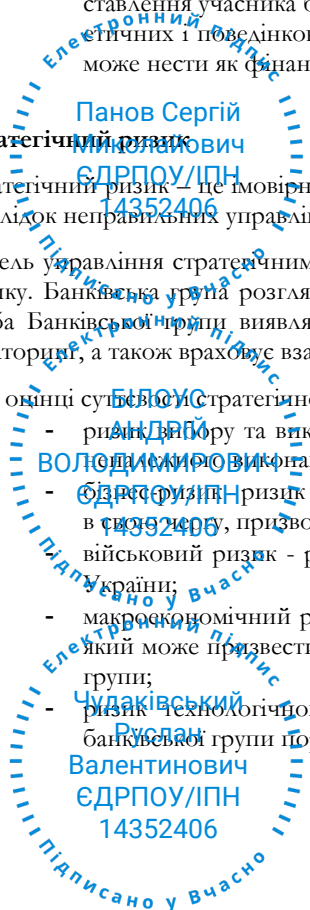
### Стратегічний ризик

Стратегічний ризик – це імовірність виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів унаслідок неправильних управлінських рішень та неадекватного реагування на зміни в бізнес-середовищі.

Модель управління стратегічним ризиком Банківської групи має на меті максимізацію прибутку при прийнятному рівні ризику. Банківська група розглядає управління даним суттєвим ризиком як процес, за допомогою якого Відповідальна особа Банківської групи виявляє (ідентифікує) стратегічний ризик, проводить оцінку його величини, здійснює його моніторинг, а також враховує взаємозв'язки зазначених ризиків з іншими видами ризиків.

При оцінці суттєвості стратегічного ризику учасники банківської групи окремо ідентифікують наступні підвиди:

- ризик дотримання та виконання стратегії - ризик, що виникає внаслідок неправильного обрання стратегії або її одностороннього виконання;
- бюджетний ризик - ризик невиконання затвердженого бюджету та/або бізнес-плану учасника банківської групи, що, в свою чергу, призводить до недоотримання запланованого фінансового результату;
- військовий ризик - ризик, що пов'язаний з продовженням/активізацією активних бойових дій на території України;
- макроекономічний ризик - ризик, що пов'язаний з негативними змінами у національній/світовій економіці, який може призвести до неможливості виконання запланованих бюджетних показників учасника банківської групи;
- ризик технологічного відставання - ризик, що виникає внаслідок технологічного відставання учасника банківської групи порівняно із іншими учасниками ринку або клієнтами.



## 7. Операції з пов'язаними сторонами

Банк у ході своєї звичайної діяльності надає кредити, залучає депозити, а також здійснює інші операції з пов'язаними сторонами. Для цілей складання цієї консолідованої звітності сторони вважаються пов'язаними, якщо вони знаходяться під спільним контролем, або якщо одна сторона контролює іншу, або має можливість у значній мірі впливати на фінансові та операційні рішення іншої сторони у відповідності до МСБО 24. При розгляданні кожного можливого випадку з пов'язаними сторонами до уваги приймається суть цих відносин, а не лише юридична форма.

Проведення операцій з пов'язаними з Банківською групою особами (нова операція/зміна умов за діючими договорами) здійснюється на загальних засадах, без надання пільг, та на умовах, які не відрізняються від умов надання таких видів операцій іншим особам, згідно з вимогами чинного законодавства, нормативно-правових актів НБУ та з урахуванням принципів/процесів/регламентів кредитування, що визначені внутрішніми нормативними документами учасників Банківської групи.

Відповідальна особа Банківської групи вважає, що умови, за якими протягом 2023 року здійснювались операції з пов'язаними сторонами учасниками Банківської групи, не відрізнялись від аналогічних, що пропонуються для непов'язаних осіб.

Операції Банку з пов'язаними сторонами та залишки на рахунках пов'язаних сторін станом на кінець дня 31 грудня 2023 р. розкрито у Примітці 29 до консолідованої фінансової звітності Банківської групи за рік, що закінчився 31 грудня 2023 р.

## 8. Управління капіталом

### Регулятивний капітал

Станом на кінець дня 31 грудня 2023 року та протягом всього звітного року Банківська група дотримувалася всіх вимог щодо достатності капіталу, встановлених «Положенням про порядок регулювання діяльності банківських груп», затвердженого 20 червня 2012 року №254.

Відповідальна особа Банківської групи здійснює активне управління рівнем достатності капіталу з метою захисту від ризиків, властивих діяльності учасників Банківської групи, забезпечення дотримання учасниками Банківської групи зовнішніх вимог стосовно капіталу та нормативів достатності капіталу, необхідних для здійснення діяльності та максимізації добробуту акціонера.

З метою підтримки стабільності банківської системи шляхом мінімізації негативного впливу наслідків військової агресії російської федерації проти України, Національний банк ухвалив рішення щодо незастосування заходів впливу за порушення банками економічних нормативів та лімітів відкритої валютної позиції, а також, строків подання звітності, якщо такі порушення виникли починаючи з 24 лютого 2022 року та спричинені негативним впливом військової агресії.

Достатність капіталу визначається шляхом порівняння розміру регулятивного капіталу Банківської групи/підгрупи Банківської групи з необхідним розміром регулятивного капіталу Банківської групи/підгрупи Банківської групи.

Станом на кінець дня 31 грудня 2023 року фактичний розмір регулятивного капіталу Банківської групи складає 3 639 653 тис. грн., що у 2,5 рази перевищує необхідний розмір регулятивного капіталу Банківської групи, який на звітну дату складає 1 473 264 тис. грн.

## 9. Економічні нормативи

Станом на кінець дня 31 грудня 2023 року та протягом всього звітного року Банківська група в складі страхової та кредитно-інвестиційної підгрупи дотримувалася нормативних значень всіх обов'язкових економічних нормативів, встановлених «Положенням про порядок регулювання діяльності банківських груп», затвердженого 20 червня 2012 року №254 (зі змінами).

Станом на кінець дня 31 грудня 2023 року нормативи Банківської групи мали наступні значення:

- норматив повної ліквідності (Н5к), який розраховується як відношення ліквідних активів до зобов'язань зі строком погашення, який не перевищує 31 календарний день, складає 92,75% (2022 рік: 87,30%), мінімально встановлений рівень не менше 40%;
  - норматив короткострокової ліквідності (Н6к), який розраховується як відношення ліквідних активів до зобов'язань зі строком погашення до одного року, складає 88,91% (2022 рік: 87,18%), мінімально встановлений рівень не менше 60%.
- Протягом звітного року Банківська група у повному обсязі, без затримок виконувала всі договірні зобов'язання перша своїми клієнтами. Не було зафіксовано затримок в поверненні депозитних коштів і нарахованих за ними відсотків. Вчасно виконувались зовнішні платежі.
- норматив максимального розміру кредитного ризику на одного контрагента (Н7к) – 9,46% (2022 рік: 14,58%), максимально встановлений рівень не більше 25%;
  - норматив валютних кредитних ризиків (Н8к) – 32,81% (2022 рік: 87,85%), максимально встановлений рівень не більше 800%;

- норматив максимального розміру кредитного ризику на одну пов'язану особу (Н9к) – 8,01% (2022 рік: 15,90%), максимально встановлений рівень не більше 25%;
- норматив участі (інвестування) у капіталі юридичної особи, що не є фінансовою установою (Н11к) – 3,60% (2022 рік: 5,05%), максимально встановлений рівень не більше 15%;
- норматив загальної суми участі (Н12к) – 4,37% (2022 рік: 8,70%), максимально встановлений рівень не більше 60%.

## 10. Результати діяльності

### Основні показники діяльності Банківської групи "КРЕДИТ ДНІПРО"

(тис. грн.)

	31.12.2023	31.12.2022 (з урахуванням впливу застосування МСФЗ 17)	Приріст	темп росту %
<b>Усього активів</b>	<b>25 945 435</b>	<b>22 909 578</b>	<b>3 035 857</b>	<b>13.3%</b>
Грошові кошти та їх еквіваленти	8 244 915	11 841 776	-3 596 861	-30.4%
Кредити та аванси банкам	1 158 478	1 122 437	36 041	3.2%
Кредити та аванси клієнтам	4 335 277	3 867 013	468 264	12.1%
Інвестиції в цінні папери	8 634 360	2 699 189	5 935 171	219.9%
<b>Усього зобов'язань</b>	<b>21 358 581</b>	<b>19 655 507</b>	<b>1 703 074</b>	<b>8.7%</b>
Кошти банків	40 119	1 145 745	-1 105 626	-96.5%
Кошти клієнтів	18 195 410	16 066 208	2 129 202	13.3%
<b>Усього власного капіталу</b>	<b>4 586 854</b>	<b>3 254 071</b>	<b>1 332 783</b>	<b>41.0%</b>
<b>Прибуток за рік</b>	<b>1 034 879</b>	<b>28 295</b>	<b>1 006 584</b>	<b>3557.5%</b>
<b>Чистий процентний дохід</b>	<b>1 517 705</b>	<b>1 062 587</b>	<b>455 118</b>	<b>42.8%</b>
<b>Чистий комісійний дохід</b>	<b>105 308</b>	<b>113 901</b>	<b>-8 593</b>	<b>-7.5%</b>
Витрати на виплати працівникам	-1 094 347	-876 524	-217 823	24.9%
Амортизаційні витрати	-106 115	-97 534	-8 581	8.8%
Адміністративні та інші операційні витрати	-396 656	-335 133	-61 523	18.4%

За 2023 рік Банківської групи отримано прибуток у сумі 1 034 879 тис. грн. (2022 р.: прибуток склав 28 295 тис. грн.).

За 2023 рік відбулося збільшення чистого процентного доходу, який станом на кінець дня 31 грудня 2023 року склав 1 517 705 тис. грн., що на 455 118 тис. грн. або на 42,8% більше, ніж аналогічний показник на кінець дня 31 грудня 2022 року. Чистий комісійний дохід, який станом на кінець дня 31 грудня 2023 року склав 105 308 тис. грн., на 8 593 тис. грн. або на -7,5% менше, ніж аналогічний показник на кінець дня 31 грудня 2022 року.

Станом на кінець дня 31 грудня 2023 року процентні доходи склали 3 168 980 тис. грн., що на 922 383 тис. грн. (+41,1%) більше, ніж у попередньому періоді (2022р.: 2 246 597 тис. грн.). Частка процентних доходів за кредитами клієнтам станом на кінець дня 31 грудня 2023 року складала 25,3% від загальної суми процентних доходів.

Станом на кінець дня 31 грудня 2023 року процентні витрати склали 1 651 275 тис. грн., що на 467 265 тис. грн. (+39,5%) більше, ніж у попередньому періоді (2022 р.: 1 184 010 тис. грн.). Частка процентних витрат за коштами клієнтів станом на кінець дня 31 грудня 2023 року складала 96,2% від загальної суми процентних витрат.

Станом на кінець дня 31 грудня 2023 року відрахування до резерву під очікувані кредитні збитки за фінансовими інструментами склали 67 079 тис. грн. (2022 р.: 991 157 тис. грн.).

Протягом звітного періоду витрати на виплати працівникам склали 1 094 347 тис. грн., що на 217 823 тис. грн. (+24,9%) більше ніж у попередньому періоді (2022 р.: 876 524 тис. грн.). Амортизаційні відрахування склали 106 115 тис. грн., що на 8 581 тис. грн. (+8,8%) більше, ніж за минулий рік (2022 р.: 97 534 тис. грн.). Інші адміністративні та операційні витрати склали 396 656 тис. грн., що на 61 523 тис. грн. (18,4%) більше, ніж за минулий рік (2022 р.: 335 133 тис. грн.).

У 2023 році діяльність Банківської групи характеризувалася такими тенденціями:

- загальні активи станом на 31 грудня 2023 року склали 25 945 435 тис. грн., що на 3 035 857 тис. грн. (+13,3%) більше показника минулого року (2022 р.: 22 909 578 тис. грн.);

- портфель кредитів суб'єктам господарювання до вирахування очікуваних кредитних збитків збільшився на 386 483 тис. грн. +9,8%) до 4 310 613 тис. грн;
- роздрібний кредитний портфель до вирахування очікуваних кредитних збитків зменшився на 225 009 тис. грн. (-18,8%) до 971 776 тис. грн.;
- обсяг резервів за кредитами та авансами клієнтам зменшився на 343 030 тис. грн. (-19,8%) до 1 387 409 тис. грн.;
- інвестиційний портфель збільшився на 5 935 171 тис. грн. (+219,9%) до 8 634 360 тис. грн., доля боргових цінних паперів, що рефінансуються Національним банком України станом на кінець дня 31 грудня 2023 року склала 98,7% від загального обсягу інвестиційного портфеля.
- обсяг інвестиційної нерухомості зменшився на 112 407 тис. грн. (-41,2%) до 160 438 тис. грн.
- обсяг грошових коштів та їх еквівалентів зменшився на 3 596 861 тис. грн. (-30,4%) до 8 244 915 тис. грн.

Активи Банківської групи станом на кінець дня 31 грудня 2023 року мали таку структуру (в процентах від загального обсягу активів):

- кредити клієнтам – 16,7% (2022 р.: - 16,9%);
- грошові кошти та їх еквіваленти – 31,8% (2022 р.: – 51,7%);
- інвестиції в цінні папери – 33,3% (2022 р.: – 11,8%);
- основні засоби, інвестиційна нерухомість, нематеріальні активи – 4,5% (2022 р.: – 5,5%);
- інші активи – 13,6% (2022 р.: – 14,0%).

Капітал Банківської групи в 2023 році збільшився на 41,0% та станом на кінець дня 31 грудня 2023 року склав 4 586 854 тис. грн.

Зобов'язання Банківської групи протягом 2023 року збільшились на 1 703 074 тис. грн. або на +8,7% до 21 358 581 тис. грн., з яких 85,2% складають кошти клієнтів.

Обсяг коштів клієнтів за 2023 рік збільшився на 2 129 202 тис. грн. (+13,3%) до 18 195 410 тис. грн. Кошти на рахунках суб'єктів господарювання збільшились на 905 356 тис. грн. (+7,3%) до 13 318 206 тис. грн, обсяг коштів на рахунках фізичних осіб збільшились на 1 223 846 тис. грн. (+33,5%) до 4 877 204 тис. грн. У підсумку, частка коштів на рахунках суб'єктів господарювання в загальному обсязі коштів клієнтів зменшилась з 77,3% до 73,2%, фізичних осіб – збільшилась з 22,7% до 26,8%.

## 11. Корпоративне управління Банківською групою

Взаємовідносини у сфері корпоративного управління в Банківській групі ґрунтуються на таких основних засадах (принципах):

- принцип єдиного представництва;
- принцип майнової незалежності;
- принцип функціональної підпорядкованості;
- принцип операційної самостійності.

Принцип єдиного представництва означає, що від імені Банківської групи у відносинах з НБУ з питань, пов'язаних з діяльністю Банківської групи та наглядом за нею на консолідованій основі виступає виключно Відповідальна особа Банківської групи, визначена учасниками Банківської групи та погоджена Національним банком України у встановленому законодавством порядку.

Принцип майнової незалежності означає, що усе майно, включаючи статутний капітал, активи, а також зобов'язання кожного учасника Банківської групи неподільно належить такому учаснику Банківської групи та обліковується виключно на балансі даного учасника Банківської групи (за виключенням окремих даних консолідованої та субконсолідованої звітності Банківської групи).

Принцип функціональної підпорядкованості означає підпорядкування учасників Банківської групи Відповідальній особі виключно з питань діяльності Банківської групи та взаємовідносин з НБУ у сфері нагляду на консолідованій основі.

Принцип операційної самостійності означає самостійність та незалежність кожного учасника Банківської групи щодо оперативного управління фінансово - господарською діяльністю такого учасника.

## 12. Діяльність зовнішнього аудитора.

В 2023 році функції зовнішнього аудитора Банківської групи виконувало ТОВ «ПКФ УКРАЇНА». Загальний стаж аудиторської діяльності ТОВ «ПКФ УКРАЇНА» складає 18 років. ТОВ «ПКФ УКРАЇНА» надає Банку аудиторські послуги протягом 7 (семи) років включно зі звітним роком.

ТОВ «ПКФ УКРАЇНА» внесене до Розділу "Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес" реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності. Номер реєстрації у Реєстрі 3886.

ТОВ «ПКФ УКРАЇНА» крім послуг з обов'язкового аудиту річної консолідованої фінансової звітності Банківської групи протягом звітного року також надавало учасникам Банківської групи наступні аудиторські послуги:

- аудит консолідованої фінансової звітності банківської групи «КРЕДИТ ДНІПРО» за 2021 рік;
- аудит консолідованої фінансової звітності банківської групи «КРЕДИТ ДНІПРО» за 2022 рік;
- аудит консолідованої фінансової звітності банківської групи «КРЕДИТ ДНІПРО» за 2024 рік (надання послуг на дату складання цього звіту ще не завершено);
- аудит фінансової звітності Банку за 2022 рік;
- аудит фінансової звітності Банку за 2023 рік;
- аудит фінансової звітності Банку за 2024 рік;
- огляд проміжної фінансової звітності Банку станом на 31 березня 2025 року та за три місяці, що закінчилися зазначеною датою;
- оцінка стійкості (оцінка якості активів та прийнятності забезпечення за кредитними операціями) Банку станом на 01 січня 2025 року.

Крім того, надавалися консультаційні послуги щодо перекладу фінансової звітності.

Випадки виникнення конфлікту інтересів та/або суміщення виконання функцій внутрішнього аудитора відсутні.

Голова Правління

Сергій ПАНОВ

Директор з фінансів

Андрій БІЛОУС

Головний бухгалтер

Руслан ЧУДАКІВСЬКИЙ

21 січня 2026 р.





## ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

Акціонеру та Наглядовій раді  
АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО»

Національному банку України

### Звіт щодо аудиту консолідованої фінансової звітності

---

#### Думка

Ми провели аудит консолідованої фінансової звітності АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО» та інших учасників банківської групи, що зазначені у Примітці 1 до консолідованої фінансової звітності Банківської групи (далі – «Банківська група»), що складається з консолідованого звіту про фінансовий стан станом на 31 грудня 2023 року, та консолідованого звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід, консолідованого звіту про рух грошових коштів та консолідованого звіту про зміни у власному капіталі за рік, що закінчився зазначеною датою, та приміток до консолідованої фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик (далі – «Консолідована фінансова звітність»)

На нашу думку, консолідована фінансова звітність Банківської групи, що додається, складена в усіх суттєвих аспектах відповідно до вимог Положення про порядок регулювання діяльності банківських груп, затвердженого постановою Правління Національного банку України № 254 від 20 червня 2012 року (зі змінами).

#### Основа для думки

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту («МСА»). Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі «Відповідальність аудитора за аудит консолідованої фінансової звітності» нашого звіту. Ми є незалежними по відношенню до Банківської групи згідно з Міжнародним кодексом етики професійних бухгалтерів (включаючи Міжнародні стандарти незалежності) (далі – «Кодекс») та етичними вимогами, застосовними до нашого аудиту консолідованої фінансової звітності Банківської групи відповідно до Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність», а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог та Кодексу.

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

#### Суттєва невизначеність, що стосується безперервної діяльності

Ми звертаємо увагу на Примітку 2 «Умови здійснення діяльності» у консолідованій фінансовій звітності, в якій розкривається, що з 24 лютого 2022 року на діяльність Банківської групи та її контрагентів суттєво впливає триваюче повномасштабне військове вторгнення в Україну з боку Російської Федерації, та що подальший розвиток подій, терміни припинення цих подій та їх наслідки є невизначеними.

Як зазначено в Примітці 6 «Суттєві облікові судження та оцінки», ці події або умови разом вказують на те, що існує суттєва невизначеність, що може поставити під значний сумнів здатність Банківської групи продовжувати свою діяльність на безперервній основі у майбутньому. Нашу думку щодо цього питання не було модифіковано.

### Ключові питання аудиту

Ключові питання аудиту - це питання, які, на наше професійне судження, були найбільш значущими під час нашого аудиту консолідованої фінансової звітності Банківської групи за поточний період. Ці питання розглядались у контексті нашого аудиту консолідованої фінансової звітності Банківської групи 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 безперервної діяльності», ми визначили, що описані нижче питання є ключовими питаннями аудиту, які слід відобразити в нашому звіті.

Ключове питання аудиту	Як відповідне ключове питання було розглянуто під час нашого аудиту
<p><b>Резерв під очікувані кредитні збитки за кредитами та авансами клієнтам та за інвестиціями в цінні папери (державні та корпоративні боргові інструменти)</b></p>	
<p>Визнання та оцінка очікуваних кредитних збитків («ECL») є дуже складним процесом і передбачає використання значних суджень та припущень, включаючи розробку та включення до оцінки очікуваних кредитних збитків прогнозованих економічних умов з метою дотримання цілей оцінок, які визначені МСФЗ 9 «Фінансові інструменти».</p> <p>Відповідно, це питання вимагало від нас значної уваги під час виконання аудиту.</p> <p>При визначенні очікуваних кредитних збитків управлінський персонал зобов'язаний приймати судження щодо визначення того, що вважається значним збільшенням кредитного ризику, а також робити припущення та складні оцінки для включення відповідної інформації щодо минулих подій, поточних умов та прогнозів економічних умов. Точність припущень, що використовуються в моделях, включаючи макроекономічні сценарії, впливає на рівень резервів на знецінення.</p> <p>Управлінський персонал застосовує судження при оцінюванні, що вимагає використання припущень, які є складними, суб'єктивними та чутливими до факторів ризику, зокрема, до змін економічних та кредитних умов.</p> <p>Ми визначили питання знецінення кредитів та авансів клієнтам, а також інвестицій в цінні папери (державні та корпоративні боргові інструменти) як ключове питання аудиту через суттєвість залишків за кредитами та авансами клієнтам, а також за інвестиціями в цінні папери (державні боргові</p>	<p>Під час наших аудиторських процедур ми тестували заходи контролю, які були впроваджені управлінським персоналом для забезпечення розрахунків очікуваних кредитних збитків.</p> <p>Ми також оцінили відповідність вимогам МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» методології оцінки знецінення, що використовується Банком. Зокрема, ми оцінили підхід Банку щодо застосування критеріїв значного підвищення кредитного ризику («SICR»), визначення дефолту, ймовірності дефолту («PD»), втрат в разі дефолту («LGD») та експозиції під ризиком («EAD») та врахування прогнозованої інформації при розрахунку очікуваних кредитних збитків.</p> <p>Ми зосередилися на оцінці припущень Банку та експертних оцінок, застосованих у моделі оцінки очікуваних кредитних збитків, з урахуванням емпіричних даних та існуючих процесів кредитування та моніторингу.</p> <p>Для суттєвих кредитів та авансів клієнтам, які були оцінені на предмет зменшення корисності на індивідуальній основі, та інвестицій в цінні папери (державні та корпоративні боргові інструменти) ми застосували наше професійне судження для здійснення вибірки з урахуванням різних критеріїв ризику.</p> <p>Так, для обраних кредитів та інвестицій в цінні папери (державні та корпоративні боргові інструменти) ми перевірили класифікацію етапів знецінення, включаючи оцінку факторів, які впливають на кредитний ризик.</p>

Ключове питання аудиту	Як відповідне ключове питання було розглянуто під час нашого аудиту
<p>інструменти), високу складність та оціночний характер розрахунку очікуваних кредитних збитків.</p> <p>Інформація щодо суттєвих облікових політик наведена у Примітках 4 та 6, а у Примітках 9 та 10 представлені розкриття та детальна інформація про застосовані методи та моделі, величину резерву на знецінення кредитів та авансів клієнтам, а також інвестицій в цінні папери (державні та корпоративні боргові інструменти).</p>	<p>Водночас, для обраних знецінених кредитів (стадія 3) ми перевірили припущення, використані при розрахунку очікуваних кредитних збитків, зокрема, застосовані очікувані сценарії та ймовірності, строки та суми очікуваних грошових потоків, включаючи грошові потоки від погашення та реалізації застави.</p> <p>Для індивідуально незначних кредитів та заборгованостей, які оцінюються на предмет знецінення на портфельній основі, ми виконали такі процедури, як перевірка достовірності ключових вхідних даних та відповідних управлінських контролів, аналіз суджень та припущень управлінського персоналу, включаючи макроекономічні сценарії та пов'язані з ними застосовані ваги ймовірностей, аналіз покриття резервом на знецінення кредитного портфеля та відповідні зміни.</p>
<p><b>Оцінка справедливої вартості інвестиційної нерухомості та об'єктів нерухомості, які належать до основних засобів</b></p>	
<p>Питання оцінки інвестиційної нерухомості та об'єктів нерухомості, які належать до основних засобів, було значущим для нашого аудиту, оскільки така нерухомість є значним активом і суттєво залежить від суб'єктивних оцінок. Відповідно до МСБО 40, Банк оцінює інвестиційну нерухомість за справедливою вартістю, відповідно до МСБО 16 Банк оцінює об'єкти нерухомості, які належать до основних засобів, за справедливою вартістю.</p> <p>Процес переоцінки інвестиційної нерухомості та об'єктів нерухомості, які належать до основних засобів, здійснюються на регулярній основі із залученням незалежних оцінювачів нерухомості. Щонайменше один раз на рік Банк проводить зовнішню оцінку відповідних об'єктів нерухомості.</p> <p>Інформація щодо суттєвих облікових політик наведена у Примітках 4 та 6. Оцінка інвестиційної нерухомості розкривається в примітці 11, оцінка об'єктів нерухомості, які належать до основних засобів, – у примітці 14.</p>	<p>Ми здійснили процедури оцінки ризиків суттєвого викривлення в облікових оцінках, виконані Банком, на основі наших процедур з оцінки системи внутрішнього контролю в цілому. Ми перевірили, чи узгоджується справедлива вартість відповідних об'єктів нерухомості станом на 31 грудня 2023 року зі звітами про оцінку незалежних експертів-оцінювачів.</p> <p>Ми виконали процедури, щоб визначити якість і об'єктивність незалежних експертів з оцінки нерухомості, доречності використовуваних параметрів і коректність відображення в обліку результатів переоцінки.</p>
<p><b>Оцінка відстроченого податкового активу</b></p>	
<p>Станом на 31 грудня 2023 року Банк має значні залишки визнаного відстроченого податкового активу. Як зазначено в примітках 4, 6 та 15, Банк</p>	<p>Ми розглянули оцінки Управлінського персоналу того, в який спосіб будуть реалізовуватися тимчасові різниці, включаючи аналіз спроможності відшкодування</p>

Ключове питання аудиту	Як відповідне ключове питання було розглянуто під час нашого аудиту
<p>визнав відстрочений податковий актив в тій мірі, в якій існує ймовірність, що невикористані податкові збитки будуть реалізовані.</p> <p>Ми визначили питання визнання та оцінки відстроченого податкового активу одним із найбільш важливих, оскільки процес оцінки достатності запланованого прибутку для реалізації визнаного розміру відстроченого податкового активу та можливості планувати податки до закінчення строку дії перенесення податкових збитків, яке чинне податкове законодавство не обмежує, є складним, значно залежним від суттєвих суджень щодо очікувань майбутніх подій та базується на припущеннях, що знаходяться під впливом прогнозних оцінок майбутніх ринкових чи економічних умов.</p>	<p>відстрочених податкових активів, порівнюючи ці оцінки з іншими свідченнями, які отримувалися нами в ході проведення аудиту інших елементів, включаючи прогнози грошових потоків, бізнес-плани, протоколи засідань колегіальних органів Банку та наші знання про бізнес Банку. Ми розглянули Стратегію розвитку та бізнес-план Банку, які були використані Управлінським персоналом під час оцінки майбутніх оподатковуваних прибутків та величини відстроченого податкового активу.</p> <p>Ми також розглянули адекватність розкриттів Банку щодо тих припущень, які мають найбільший вплив на визнання відстроченого податкового активу в частині накопичених податкових збитків, які переносяться на майбутні періоди.</p>

### Пояснювальний параграф - Основа складання звітності та обмеження щодо використання

Ми звертаємо увагу на Примітку 3 «Основа підготовки консолідованої звітності» до консолідованої фінансової звітності Банківської групи, в якій описується основа підготовки консолідованої фінансової звітності Банківської групи. Консолідовану фінансову звітність Банківської групи було складено з метою сприяння Відповідальній особі Банківської групи у дотриманні вимог Національного банку України. Через це консолідована фінансова звітність Банківської групи може бути не придатною для іншої мети.

Наш звіт призначено виключно для Відповідальної особи Банківської групи та для Національного банку України, та не повинен використовуватися іншими сторонами, ніж Відповідальна особа Банківської групи та Національний банк України. Нашу думку не було модифіковано щодо цього питання.

### Інформація, що не є фінансовою звітністю та звітом аудитора щодо неї

Управлінський персонал несе відповідальність за іншу інформацію. Інша інформація складається з інформації, яка міститься у Консолідованому звіті про управління за 2023 рік, але не є консолідованою фінансовою звітністю Банківської групи та нашим звітом аудитора щодо неї.

Наша думка щодо консолідованої фінансової звітності Банківської групи не поширюється на іншу інформацію та ми не робимо висновок з будь-яким рівнем впевненості щодо цієї іншої інформації.

У зв'язку з нашим аудитом консолідованої фінансової звітності Банківської групи нашою відповідальністю є ознайомитися з іншою інформацією, зазначеною вище, та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією та консолідованою фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інформація має вигляд такої, що містить суттєве викривлення. Якщо на основі проведеної нами роботи ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення цієї іншої інформації, отриманої до дати звіту аудитора, ми зобов'язані повідомити про цей факт. Ми не виявили таких фактів, які потрібно було би включити у звіт.

## **Відповідальність управлінського персоналу та Наглядової ради відповідальної особи Банківської групи за консолідовану фінансову звітність**

Відповідальною особою Банківської групи є АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО». Управлінський персонал відповідальної особи Банківської групи несе відповідальність за складання і достовірне подання консолідованої фінансової звітності відповідно до вимог Положення про порядок регулювання діяльності банківських груп, затвердженого постановою Правління Національного банку України № 254 від 20 червня 2012 року (із змінами), та за таку систему внутрішнього контролю, яку управлінський персонал визначає потрібною для того, щоб забезпечити складання консолідованої фінансової звітності Банківської групи, що не містить суттєвих викривлень унаслідок шахрайства або помилки.

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

Наглядова рада Відповідальної особи Банківської групи несе відповідальність за нагляд за процесом фінансового звітування Банківської групи.

## **Відповідальність аудитора за аудит консолідованої фінансової звітності**

Нашими цілями є отримання обґрунтованої впевненості, що консолідована фінансова звітність в 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, коли воно існує. Викривлення можуть бути результатом шахрайства або помилки; вони вважаються суттєвими, якщо окремо або в сукупності, як обґрунтовано очікується, вони можуть впливати на економічні рішення користувачів, що приймаються на основі цієї консолідованої фінансової звітності Банківської групи.

Виконуючи аудит відповідно до вимог МСА, ми використовуємо професійне судження та професійний скептицизм протягом всього завдання з аудиту.

Крім того, ми:

- ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення консолідованої фінансової звітності Банківської групи внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо та виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, та 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, невірні 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 Банківської групи;
- 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, доходимо висновку, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, які поставили б під значний сумнів можливість Банківської групи продовжити безперервну діяльність. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в своєму звіті аудитора до відповідних

розкриттів інформації у консолідованій звітності Банківської групи або, якщо такі розкритті інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. Тим не менш, майбутні події або умови можуть примусити Банківську групу припинити свою діяльність на безперервній основі;

- оцінюємо загальне подання, структуру та зміст консолідованої фінансової звітності Банківської групи включно з розкриттями інформації, а також те, чи показує консолідована фінансова звітність Банківської групи операції та події, що лежать в основі її складання, так, щоб досягти достовірного відображення;
- плануємо та виконуємо аудит Групи для отримання прийнятних аудиторських доказів щодо фінансової інформації суб'єктів господарювання або господарських одиниць у складі групи як основи для формування думки щодо фінансової звітності Групи. Ми несемо відповідальність за керування, нагляд та перевірку виконаної роботи для цілей аудиту Групи. Ми несемо відповідальність за висловлення нами аудиторської думки.

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

Ми також надаємо Наглядовій раді Відповідальної особи Банківської групи твердження що ми виконали відповідні етичні вимоги щодо незалежності, та повідомляємо їм про всі стосунки та 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 Відповідальної особи Банківської групи, ми визначили ті, що були найбільш значущими під час аудиту консолідованої фінансової звітності поточного періоду, тобто ті, які є ключовими питаннями аудиту. Ми описуємо ці питання в нашому звіті аудитора крім випадків, якщо законодавчим чи регуляторним актом заборонено публічне розкриття такого питання, або коли 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 ТА НОРМАТИВНИХ АКТІВ**

---

### **Звіт щодо вимог Національного банку України до аудиторського звіту за результатами щорічної перевірки фінансової звітності банківської групи**

Нами, у відповідності з вимогами ст. 69 Закону України «Про банки та банківську діяльність» та п. 27 Положення про порядок подання до Національного банку України аудиторського звіту за результатами щорічної перевірки фінансової звітності банку, банківської групи та про проведення аудиторської перевірки фінансової звітності учасника банківської групи, затвердженого Постановою Національного банку України від 02.08.2018 № 90 (із змінами; далі – Положення № 90), надається додаткова інформація (оцінка), яка стосується консолідованої фінансової звітності Банківської групи за 2023 рік, щодо:

- дотримання банківською групою вимог, що встановлені нормативно-правовими актами Національного банку з питань:
  - внутрішнього контролю;
  - внутрішнього аудиту;
  - визначення розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями;
  - достатності капіталу банку банківської групи;
  - ведення бухгалтерського обліку.

Питання, які викладені у цьому звіті, розглядалися у рамках проведення аудиту консолідованої фінансової звітності Банківської групи за 2023 рік на основі вибіркового тестування та у обсягах, необхідних для планування та проведення аудиторських процедур відповідно до вимог Міжнародних стандартів аудиту.

Цей звіт призначено для акціонера, керівництва Відповідальної особи Банківської групи та Національного банку України. При ознайомленні з цим звітом необхідно враховувати обмежений, як зазначено вище, характер процедур з оцінки питань, пов'язаних з діяльністю Банківської групи та організацією системи бухгалтерського обліку та внутрішнього контролю.

Крім того, слід враховувати, що критерії оцінки питань, пов'язаних з діяльністю Банківської групи і організацією системи бухгалтерського обліку та внутрішнього контролю, використані нами, можуть відрізнятися від критеріїв, що застосовуються Національним банком України.

Наводимо інформацію та відповідні оцінки, про які йде мова вище.

Стосовно дотримання Банківською групою вимог, встановлених нормативно - правовими актами Національного банку з питань:

- внутрішнього контролю

На нашу думку, система внутрішнього контролю в цілому відповідає ризикам відповідно до обсягу операцій Банківської групи та ризикам, на які наражається Банківська група, та відповідає нормативним вимогам.

- внутрішнього аудиту

На нашу думку, внутрішній аудит Банківської групи відповідає нормативним вимогам з урахуванням особливостей середовища, в якому функціонувала Банківська група в звітному періоді. В той же час, з огляду на обсяг завдань, що постають перед Управлінням внутрішнього аудиту, та характер запланованих перевірок, ідентифікована обмеженість людських ресурсів.

- визначення розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями

За нашими оцінками, розмір кредитного ризику за активними банківськими операціями визначений відповідно до вимог нормативно-правових актів Національного банку.

- достатності капіталу Банківської групи

Станом на 31 грудня 2023 року (кінець дня) регулятивний капітал Банківської групи становить 3 639 653 тис. грн, необхідний розмір регулятивного капіталу Банківської групи – 1 473 264 тис. грн.

Достатність капіталу Банківської групи відповідає нормативним вимогам, зокрема вимогам, що наведені в Положенні про порядок регулювання діяльності банківських груп, затвердженого постановою Правління Національного банку України № 254 від 20 червня 2012 року (зі змінами).

- ведення бухгалтерського обліку

Ми не знайшли свідчень, згідно з якими Банк, як відповідальну особу Банківської групи, не можна було б визнати спроможним забезпечити облікові процедури, які визначають принципи, методи складання та подання банківською групою консолідованої фінансової звітності, як передбачено Положенням про порядок регулювання діяльності банківських груп, затвердженого постановою Правління Національного банку України № 254 від 20 червня 2012 року (зі змінами).

## **Додаткова інформація відповідно до Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність»**

Ми були призначені на проведення обов'язкового аудиту консолідованої фінансової звітності Банківської групи рішенням Наглядової ради відповідальної особи Банківської групи від 29.09.2023. Загальна тривалість виконання наших завдань з аудиту консолідованої фінансової звітності Банківської групи становить 6 років включно зі звітним роком.

Під час аудиту консолідованої фінансової звітності Банківської групи, за результатами якого складено цей Звіт незалежного аудитора, ми виконали аудиторські оцінки ризиків суттєвого викривлення інформації у консолідованій фінансовій звітності, що перевірялася, у тому числі внаслідок шахрайства.

Серед ідентифікованих нами ризиків найбільш значущі ризики, які потребували нашої особливої уваги, але не призвели до модифікації нашої думки, наведені в розділах «Ключові питання аудиту» та «Суттєва невизначеність, що стосується безперервної діяльності».

Ми розробили та виконали процедури оцінки ризиків для отримання аудиторських доказів, які забезпечили належну основу для ідентифікації та оцінки ризиків суттєвих викривлень, чи то внаслідок шахрайства, чи помилки, на рівні консолідованої фінансової звітності Банківської групи та тверджень в ній; та розробили подальші аудиторські процедури, які забезпечили можливість виявити порушення, включаючи шахрайство, та отримання нами обґрунтованої впевненості для висловлення думки щодо консолідованої фінансової звітності в цілому.

Оскільки Банківська група працює в жорстко регульованому середовищі, наша оцінка ризиків суттєвих викривлень також враховувала середовище контролю, включаючи процедури відповідальної особи Банківської групи для дотримання нормативних вимог. Наша оцінка включала перевірку ключових структур, політик і стандартів, розуміння й оцінку ролі наглядової функції та внутрішнього контролю у їх створенні і впровадженні, а також моніторинг відповідності та тестування пов'язаних із ними засобів контролю.

Ми отримали розуміння законодавчої та нормативної бази, яка застосовується до відповідальної особи Банківської групи і визначили ті найбільш суттєві вимоги, які мають безпосереднє відношення до конкретних тверджень у консолідованій фінансовій звітності. Зокрема, такі вимоги стосуються дотримання вимог економічних нормативів та інших законодавчих та нормативних актів.

МСА обмежують необхідні аудиторські процедури щодо виявлення невідповідностей законодавчих та нормативних актів на рівні запитів до управлінського персоналу і за потреби до тих, кого наділено найвищими повноваженнями та перевіркою, за наявності, листування з відповідними органами ліцензування та регуляторними органами. Якщо порушення не були розкриті нам або не є очевидними з відповідного листування, аудит може не виявити цього порушення.

Згідно з результатами нашого аудиту, ми не виявили порушень, які могли б суттєво вплинути на консолідовану фінансову звітність.

Наша думка, наведена у цьому звіті, узгоджується з додатковим звітом для Комітету з питань аудиту Наглядової ради Відповідальної особи Банківської групи.

Ми не надавали відповідальній особі Банківської групи неаудиторські послуги, визначені статтею 6 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність».

Аудиторська фірма ТОВ «ПКФ УКРАЇНА» та партнер із завдання з аудиту (ключовий партнер з аудиту) консолідованої фінансової звітності Банківської групи станом на 31 грудня 2023 року є незалежними по відношенню до відповідальної особи Банківської групи.

Ми та інші члени мережі PKF Global, а також контрольовані нашої фірмою суб'єкти господарювання не надавали учасниками Банківської групи інші ніж обов'язковий аудит послуги, інформація про які не розкрита у Консолідованому звіті про управління Банківської групи (Звіті про управління) та/або у консолідованій фінансовій звітності.

Метою нашого аудиту є підвищення ступеня довіри визначених користувачів до консолідованої фінансової звітності Банківської групи. Це досягається через висловлення нами думки про те, чи складена консолідована фінансова звітність у всіх суттєвих аспектах відповідно до вимог Положення про порядок регулювання діяльності банківських груп, затвердженого постановою Правління Національного банку України № 254 від 20 червня 2012 року (зі змінами). Наш аудит проведено згідно з МСА та відповідними етичними вимогами і він надає нам можливість формулювати таку думку. Внаслідок властивих для аудиту обмежень більшість аудиторських доказів, на основі яких сформовані наші висновки та на яких ґрунтується наша думка, є швидше переконливими, ніж остаточними, а отже аудит не надає абсолютної гарантії, що консолідована фінансова звітність не містить викривлень, і наш аудит не гарантує майбутню життєздатність Банківської групи, ефективність чи результативність ведення справ відповідальної особи Банківської групи управлінським персоналом.

### Основні відомості про суб'єкта аудиторської діяльності, що провів аудит

- повне найменування, ідентифікаційний код юридичної особи:

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ПКФ УКРАЇНА» (Ідентифікаційний код юридичної особи 34619277);

- інформація про включення до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності:

аудиторська фірма внесена до Розділу «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес» Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності. Номер реєстрації у Реєстрі 3886;

- місцезнаходження юридичної особи та її фактичне місце розташування:

01054, м. Київ, ВУЛИЦЯ ХМЕЛЬНИЦЬКОГО БОГДАНА, будинок 52, ПОВЕРХ 4

- вебсторінка/вебсайт суб'єкта аудиторської діяльності:

[www.pkf.ua](http://www.pkf.ua)

Партнером із завдання з аудиту (ключовим партнером з аудиту), результатом якого є цей звіт незалежного аудитора, є Святослав Білобловський.

Партнер із завдання з аудиту  
*номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та  
суб'єктів аудиторської діяльності 100190*

Святослав БІЛОБЛОВСЬКИЙ

Від ТОВ «ПКФ УКРАЇНА»  
Директор

Ірина КАШТАНОВА

місто Київ, Україна

22 січня 2026

Онлайн сервіс створення та перевірки кваліфікованого та удосконаленого електронного підпису

ПРОТОКОЛ

створення та перевірки кваліфікованого та удосконаленого електронного підпису

Дата та час: 13:14:10 22.01.2026

Назва файлу з підписом: Audit\_Report\_2023\_GroupBCD.pdf.p7s.p7s.p7s

Розмір файлу з підписом: 353.3 КБ

Назва файлу без підпису: Audit\_Report\_2023\_GroupBCD.pdf

Розмір файлу без підпису: 293.9 КБ

Результат перевірки підпису: Підпис створено та перевірено успішно. Цілісність даних підтверджено

Підписувач - 1: Білобловський Святослав Володимирович

П.І.Б.: Білобловський Святослав Володимирович

Країна: Україна

РНОКПП: 2865108976

Організація (установа): ТОВ "ПКФ УКРАЇНА"

Код ЄДРПОУ: 34619277

Посада: Директор з аудиту

Час підпису (підтверджено кваліфікованою позначкою часу для підпису від Надавача): 13:08:58  
22.01.2026

Сертифікат виданий: КНЕДП "MASTERKEY" ТОВ "АРТ-МАСТЕР"

Серійний номер: 24922C23624140810400000020BE06007A312000

Тип носія особистого ключа: Незахищений

Алгоритм підпису: ДСТУ 4145

Тип підпису: Удосконалений

Тип контейнера: Підпис та дані в одному файлі (CAAdES enveloped)

Формат підпису: З повними даними ЦСК для перевірки (CAAdES-X Long)

Сертифікат: Кваліфікований

Підписувач - 2: КАШТАНОВА ІРИНА ОЛЕКСАНДРІВНА

П.І.Б.: Каштанова Ірина Олександрівна

Країна: Україна

РНОКПП: 2018906301

Організація (установа): ТОВ "ПКФ УКРАЇНА"

Код ЄДРПОУ: 34619277

Посада: Директор

Час підпису (підтверджено кваліфікованою позначкою часу для підпису від Надавача): 13:10:18  
22.01.2026

Сертифікат виданий: КНЕДП "MASTERKEY" ТОВ "АРТ-МАСТЕР"

Серійний номер: 24922C23624140810400000028BE0600BE862000

Тип носія особистого ключа: Незахищений

Алгоритм підпису: ДСТУ 4145

Тип підпису: Удосконалений

Тип контейнера: Підпис та дані в одному файлі (CAAdES enveloped)

Формат підпису: З повними даними ЦСК для перевірки (CAAdES-X Long)

Сертифікат: Кваліфікований

Електронна печатка - 1: ТОВ "ПКФ УКРАЇНА"

П.І.Б.:

Країна: Україна

Організація (установа): ТОВ "ПКФ УКРАЇНА"

Код ЄДРПОУ: 34619277

Час підпису (підтверджено кваліфікованою позначкою часу для підпису від Надавача): 13:12:42  
22.01.2026

Сертифікат виданий: КНЕДП "MASTERKEY" ТОВ "АРТ-МАСТЕР"

Серійний номер: 24922C2362414081040000002BBE0600C0862000

Тип носія особистого ключа: Незахищений

Алгоритм підпису: ДСТУ 4145

Тип підпису: Удосконалений

Тип контейнера: Підпис та дані в одному файлі (CAAdES enveloped)

Формат підпису: З повними даними ЦСК для перевірки (CAAdES-X Long)

Сертифікат: Кваліфікований