



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

*За рік, що закінчився 31 грудня 2024 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.....	9
4. Основні положення облікової політики.....	10
5. Нові стандарти та інтерпретації, які ще не набули чинності.....	24
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 клієнтів.....	41
18. Інші залучені кошти.....	42
19. Забезпечення.....	43
20. Інші зобов'язання.....	44
21. Оренда.....	44
22. Власний капітал та резерви.....	45
23. Процентні доходи та витрати.....	46
24. Чистий комісійний дохід.....	47
25. Інші доходи.....	47
26. Інші прибутки (збитки).....	47
27. Адміністративні та інші операційні витрати.....	48
28. Політика управління фінансовими ризиками.....	48
29. Операції з пов'язаними сторонами.....	64
30. Оцінка справедливої вартості.....	67
31. Управління капіталом.....	69
32. Події після звітної дати.....	70



КОНСОЛІДОВАНИЙ ЗВІТ БАНКІВСЬКОЇ ГРУПИ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН

Станом на 31 грудня 2024 р.

(у тисячах гривень)

	Прим	2024 р.	2023 р.
Активи			
Грошові кошти та їх еквіваленти	7	6 839 888	8 244 915
Кредити та аванси банкам	8	1 136 207	1 158 478
Кредити та аванси клієнтам	9	7 829 735	4 335 277
Інвестиції в цінні папери	10	10 468 035	8 634 360
Похідні фінансові активи		75 262	244 320
Інвестиції за методом участі в капіталі		177 512	114 993
Інвестиції в дочірні підприємства, спільні підприємства та асоційовані підприємства		33 123	33 124
Інвестиційна нерухомість	11	140 660	160 438
Відстрочені податкові активи	15	220 850	292 594
Нематеріальні активи	13	250 526	162 121
Основні засоби	14	877 780	841 749
Інші фінансові активи	12	472 346	480 608
Інші нефінансові активи	12	1 671 136	1 189 545
Необоротні активи, утримувані для продажу	16	29 890	52 913
Усього активів		30 222 950	25 945 435
Зобов'язання			
Кошти банків	17	80	40 119
Кошти клієнтів	18	21 369 657	18 195 410
Інші залучені кошти		311 547	-
Забезпечення	19	112 366	104 003
Інші фінансові зобов'язання	20	3 542 067	2 782 826
Інші нефінансові зобов'язання	20	188 440	99 216
Поточні податкові зобов'язання		240 375	116 605
Відстрочені податкові зобов'язання	15	24 110	20 402
Усього зобов'язань		25 788 642	21 358 581
Власний капітал	22		
Статутний капітал		4 136 105	5 730 706
Непокритий збиток		(662 257)	(1 934 540)
Емісійний дохід		31 636	20 238
Видучений капітал		-	(29 118)
Додатковий капітал		45	45
Резерви та інші фонди		120 263	208 162
Інші резерви		808 516	591 361
Усього власного капіталу		4 434 308	4 586 854
Усього зобов'язань та власного капіталу		30 222 950	25 945 435

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

БІЛОУС

АНДРІЙ

ВОЛОДИМИРОВИЧ

ЄДРПОУ/ІПН

Голова Правління

Директор з фінансів

Головний бухгалтер

Виконавчий директор С.В.

тел. (056) 7870312

РУСЛАН

Валентинович

ЄДРПОУ/ІПН

14352406

Сергій ПАНОВ

Андрій БІЛОУС

Руслан ЧУДАКІВСЬКИЙ

Примітки на сторінках 6-70 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 2024 р.

(у тисячах гривень)

	<i>Прим.</i>	<i>2024 р.</i>	<i>2023 р.</i>
Процентні доходи	23	3 440 961	3 168 980
Процентні витрати	23	(1 644 361)	(1 651 275)
Чистий процентний дохід		1 796 600	1 517 705
Комісійні доходи	24	203 957	216 035
Комісійні витрати	24	(153 014)	(110 727)
Чистий комісійний дохід		50 943	105 308
Дохід від страхової діяльності		774 323	638 898
Інші доходи	25	54 792	58 841
Чистий прибуток (збиток) від операцій з фінансовими інструментами за справедливою вартістю через прибуток або збиток		(99 781)	252 205
Чистий прибуток від операцій з борговими фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		254 995	67 597
Чистий прибуток від операцій з іноземною валютою		167 800	150 231
Чистий прибуток від переоцінки іноземної валюти		30 901	17 807
Чистий прибуток (збиток) від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості	11	2 269	(78 846)
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		(440 101)	(67 079)
Інші прибутки (збитки)	26	(8 672)	16 003
Витрати на виплати працівникам		(1 172 931)	(1 094 347)
Амортизаційні витрати		(116 426)	(106 115)
Адміністративні та інші операційні витрати	27	(480 522)	(396 656)
Прибуток, що виникає від припинення визнання фінансових активів, оцінених за амортизованою собівартістю		29 502	7 402
Частка прибутку (збитку) від участі в капіталі		1 647	(8 870)
Прибуток до витрат з податку на прибуток		845 339	1 078 605
(Витрати) з податку на прибуток	15	(269 795)	(43 726)
Прибуток за рік		575 544	1 034 879

БІЛОУС
АНДРІЙ
ВОЛОДИМИРОВИЧ
ЄДРПОУ/ІПН
14352406

Чудаківський
Руслан
Валентинович
ЄДРПОУ/ІПН
14352406

Примітки на сторінках 6-70 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 2024 р.

(у тисячах гривень)

	<i>Прим.</i>	<i>2024 р.</i>	<i>2023 р.</i>
Інший сукупний дохід:			
Статті, які у подальшому не будуть перекласифіковані у склад прибутків та збитків:			
Переоцінка основних засобів	22	41 120	20 800
Зміна результатів переоцінки інструментів капіталу	22	(111)	-
Інший сукупний дохід, що не буде перекласифікований у прибуток чи збиток після оподаткування		41 009	20 800
Статті, які в подальшому можуть бути перекласифіковані до складу прибутків та збитків:			
Зміна результатів переоцінки боргових фінансових інструментів	22	445 478	336 679
Рекласифікаційні коригування у прибутки/збитки	22	(232 961)	(61 754)
Інший сукупний дохід, що може бути перекласифікований у прибутки чи збитки після оподаткування		212 517	274 925
Усього іншого сукупного доходу		253 526	295 725
Усього сукупного доходу за рік		829 070	1 330 604

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

Голова Правління

Сергій ПАНОВ

Директор з фінансів

Андрій БІЛОУС

Панов Сергій
МиколайовичЄДРПОУ/ІПН
14352406Виконавець: Багацька С.В.
т. (056)7870312

Руслан ЧУДАКІВСЬКИЙ

Підписано у Вчасно

Електронний підпис

БІЛОУС
АНДРІЙВОЛОДИМИРОВИЧ
ЄДРПОУ/ІПН

14352406

Підписано у Вчасно

Електронний підпис

Чудаківський
РусланВалентинович
ЄДРПОУ/ІПН

14352406

Підписано у Вчасно

Примітки на сторінках 6-70 є невід'ємною частиною цієї фінансової звітності

КОНСОЛІДОВАНИЙ ЗВІТ БАНКІВСЬКОЇ ГРУПИ ПРО ЗМІНИ У ВЛАСНОМУ КАПІТАЛІ

За рік, що закінчився 31 грудня 2024 р.

(у тисячах гривень)

	Статутний капітал	Вилучений капітал	Емісійні різниці	Додатковий капітал	Резервний капітал	Резерви переоцінки	Непокритий збиток	Усього власного капіталу
Залишок на 1 січня 2023 р. (за попередньою звітністю)	5 728 506	(29 118)	20 238	45	192 770	310 772	(2 925 501)	3 297 712
Виправлення помилок	-	-	-	-	-	-	729	729
Вплив від застосування МСФЗ 17	-	-	-	-	(28 705)	-	(15 686)	(44 391)
Скоригований залишок	5 728 506	(29 118)	20 238	45	164 065	310 772	(2 940 458)	3 254 050
Прибуток за період	-	-	-	-	-	-	1 034 879	1 034 879
Інший сукупний дохід	-	-	-	-	-	295 725	-	295 725
Усього сукупного доходу за період	-	-	-	-	-	295 725	1 034 879	1 330 604
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)	-
31 грудня 2023 р.	5 730 706	(29 118)	20 238	45	208 162	591 361	(1 934 540)	4 586 854
	5 730 706	(29 118)	20 238	45	208 162	591 361	(1 934 540)	4 586 854
Залишок на 1 січня 2024 р.	5 730 706	(29 118)	20 238	45	208 162	591 361	(1 934 540)	4 586 854
Ефект консолідації	(1 679 601)	29 118	(2 769)	-	(520)	(16 330)	718 688	(951 414)
Виправлення помилок	-	-	-	-	-	-	792	792
Скоригований залишок	4 051 105	-	17 469	45	207 642	575 031	(1 215 060)	3 636 232
Прибуток за період	-	-	-	-	-	-	575 544	575 544
Інший сукупний дохід	-	-	-	-	-	253 526	-	253 526
Усього сукупного доходу за період	-	-	-	-	-	253 526	575 544	829 070
Випуск власного капіталу	85 000	-	14 167	-	-	-	-	99 167
Виплата дивідендів	-	-	-	-	-	-	(130 161)	(130 161)
Переоцінка основних засобів	-	-	-	-	-	(20 041)	20 041	-
Відрахування до резервного капіталу	-	-	-	-	24 842	-	(24 842)	-
Відрахування до спеціального резервного фонду	-	-	-	-	(112 221)	-	112 221	-
31 грудня 2024 р.	4 136 105	-	31 636	45	120 263	808 516	(662 257)	4 434 308

Підписано від імені Правління відповідальною особою Банківської групи 31 січня 2026 р.

Голова Правління
Чудаківський Руслан
Директор з фінансів
Валентинович ЄДРПОУ/ІПН
14352406

БІЛОУС Андрій
Сергій ПАНОВ
Володимирівич ЄДРПОУ/ІПН
14352406

Панов Сергій
Миколайович ЄДРПОУ/ІПН
14352406

Примітки на сторінках 6-70 є невід'ємною частиною цієї фінансової звітності

КОНСОЛІДОВАНИЙ ЗВІТ БАНКІВСЬКОЇ ГРУПИ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ**За рік, що закінчився 31 грудня 2024 р.***(у тисячах гривень)*

	<i>Прим.</i>	2024 р.	2023 р.
Грошові кошти у процесі операційної діяльності			
Процентні доходи, що отримані		3 196 032	2 956 993
Процентні витрати, що сплачені		(1 637 560)	(1 552 457)
Комісійні доходи, що отримані		203 123	214 602
Комісійні витрати, що сплачені		(152 877)	(110 690)
Чисте збільшення від операцій з фінансовими інструментами за справедливою вартістю через прибуток або збиток		69 277	324 123
Результат операцій з цінними паперами за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		254 995	67 597
Результат операцій з іноземною валютою		167 801	150 230
Результат від припинення визнання фінансових інструментів		29 688	7 818
Дохід від страхової діяльності		3 329 113	1 587 713
Інші отримані операційні доходи		74 742	65 523
Використання створених забезпечень		(1 652)	(282)
Витрати на виплати працівникам		(1 323 888)	(1 084 527)
Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені		(1 011 573)	(734 606)
Податок на прибуток		(312 608)	(59 765)
Рух грошових коштів у процесі операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях		2 884 613	1 832 272
<i>Зміни в операційних активах та зобов'язаннях</i>			
Кредити та аванси банкам		42 261	8 423
Інвестиції в цінні папери (які оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток)		-	(570 353)
Кредити та аванси клієнтам		(3 293 709)	(502 193)
Інші фінансові активи		(131 549)	138 133
Інші нефінансові активи		(530 472)	(275 401)
Необоротні активи, утримувані для продажу	16	31 877	14 794
Кошти банків		(40 000)	(1 105 618)
Кошти клієнтів		2 756 235	1 933 848
Інші фінансові зобов'язання		(826 512)	(205 052)
Інші нефінансові зобов'язання		62 564	26 770
Чисті грошові кошти від операційної діяльності		955 308	1 295 623
Грошові кошти від інвестиційної діяльності			
Інвестиції в цінні папери		(11 121 453)	(9 921 405)
Надходження від реалізації інвестицій в цінні папери		8 513 188	5 079 039
Придбання основних засобів		(73 750)	(48 389)
Надходження від реалізації основних засобів		17 025	9 529
Придбання нематеріальних активів		(121 636)	(45 266)
Надходження від реалізації інвестиційної нерухомості	11	25 277	-
Інвестиції, облік яких ведеться за методом участі в капіталі		-	(5 900)
Інвестиції в дочірні підприємства, спільні підприємства та асоційовані підприємства		12 057	(7 000)
Чисті грошові кошти, що отримані / (використані) від інвестиційної діяльності		(2 749 292)	(4 939 392)
Грошові кошти від фінансової діяльності			
Додаткова емсія капіталу		99 168	2 200
Дивіденди, що виплачені		(130 161)	-
Зобов'язання за лізингом (орендою)	21	(31 498)	(25 866)
Надходження інших залучених коштів		315 715	-
Погадження інших залучених коштів		(4 936)	-
Чисті грошові кошти, що отримані / (використані) від фінансової діяльності		248 288	(23 666)
Відрахунок офіційного курсу НБУ на грошові кошти та їх еквіваленти		154 711	60 980
Вплив очікуваних кредитних збитків на грошові кошти та їх еквіваленти		291	9 594
Чисте збільшення / (зменшення) грошових коштів та еквівалентів		(1 390 694)	(3 596 861)
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	7	8 244 915	11 841 776
Ефект від консолідації		(14 333)	-
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	7	6 839 888	8 244 915

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

Голова Правління
Валентинович
Директор з фінансів
ЄДРПОУ/ІПН
14332406

Сергій ПАНОВ
Андрій БІЛОУС
Руслан ЧУДАКІВСЬКИЙ

Примітки на сторінках 6-70 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 «ГЕРІТІДЖ ІНВЕСТМЕНТ МЕНЕДЖМЕНТ», ТОВ «УКРАЇНСЬКА МЕТАЛУРГІЙНА КОМПАНІЯ», АТ «СК «ІНГО», АТ «СК «ІНГО-ЖИТТЯ», ПАТ «НАСК «ОРАНТА». Рішенням Комітету Національного банку України з питань нагляду та регулювання діяльності банків, нагляду (оверсайту) платіжної інфраструктури від 30.08.2024 № 24/1144-рк зі складу Банківської групи виключені ПАТ «ЗНВКІФ «СМАРТ КАПІТАЛ» та АТ «СК «ІНГО-ЖИТТЯ». 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 2024 р. у структурі Банку функціонують 34 відділення по всій території України (на 31 грудня 2023 р.: 33 відділення).

На 31 грудня 2024 р. 100% акцій Банку належать Олександру Ярославському, власнику та президенту групи ДСН. На 31 грудня 2024 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 24 ліцензії на різні види обов'язкового і добровільного страхування, надає страхові послуги корпоративним і роздрібним клієнтам. Представлене 36 відокремленими підрозділами на всій території України.

Станом на 31.12.2024 р. власником істотної часті товариства є NFM Investment Limited (Кіпр), якому належать 303 541 шт. акцій, що складає 99,999% статутного капіталу АТ СК «ІНГО». Кінцевий бенефіціарний власник (контролер) АТ СК «ІНГО» – 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 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».

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

Товариство має 23 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. Київ.

Станом на 31.12.2024 р. власником істотної часті товариства є ТОВ «НС-ФІНАНС» належать 80,1609% 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. Бершнів 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 31.12.2024 р. основним учасником з часткою 82,2937% є ТОВ «НЬЮ СИСТЕМС ХОЛДІНГ». Кінцевий бенефіціарний власник (контролер) ТОВ КУА «ГЕРТІДЖ ІНВЕСТМЕНТ МЕНЕДЖМЕНТ» – 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.

Засновниками (учасниками) Товариства станом на 31.12.2024 р. з часткою більше 10% є ТОВ «Нью Системс Холдінг» - 57,054188% та NFM Investment Limited (Кіпр) – 35,600025%. Розмір зареєстрованого та сплаченого статутного капіталу складає 1 157 319 167,67грн. Кінцевий бенефіціарний власник (контролер) ТОВ «УМК.» – Олександр Ярославський.

2. Умови здійснення діяльності

Повномасштабне вторгнення Росії в Україну, яке розпочалося 24 лютого 2022 року зумовило введення воєнного стану на всій території України, який діє і по нині та стало визначальним фактором фінансово-економічної кризи.

Станом на кінець 2024 року Автономна Республіка Крим, частина Донецької, Запорізької, Луганської, Миколаївської, Харківської, Херсонської областей досі тимчасово окуповані Росією. Активні бойові дії ведуться по всій лінії фронту.

Протягом 2024 році агресор посилив масовані ракетні обстріли об'єктів критичної інфраструктури, зокрема енергетики. За даними дослідження Київської школи економіки (KSE) загальна сума прямих збитків, завданих інфраструктурі України внаслідок повномасштабного вторгнення Росії, сягнула майже \$170 млрд. У порівнянні з початком 2024 року ця цифра зросла на \$12,6 млрд, що є наслідком подальших руйнувань через ракетні атаки та бойові дії.

У 2024 році реальний ВВП України зріс на 3,4%, що менше за попередній прогноз НБУ. Темпи економічного зростання сповільнилися й порівняно з 2023 роком. Це пояснюється не лише гіршими врожайми та дещо слабшим, ніж очікувалося, зовнішнім попитом, а й реалізацією ризиків збільшення інтенсивності бойових дій, посиленням повітряних атак Росії та пов'язаним із цим дефіцитом електроенергії. Збереження високих безпечових ризиків також стримувало повернення мігрантів та зумовлювало збереження значного дефіциту робочої сили.

У 2024 році Україна отримала близько 42 млрд дол. США від міжнародних партнерів у формі кредитів і грантів. Завдяки цим коштам уряд зміг профінансувати значний дефіцит бюджету (близько 24% ВВП без урахування грантів у доходах), а НБУ – підтримувати стійкість валютного ринку та наростити міжнародні резерви до рекордного максимуму (43.8 млрд дол. США наприкінці 2024 року). Очікується, що у 2025 році Україна отримає 38.4 млрд дол. США зовнішнього фінансування. Ураховуючи заходи уряду з нарощування власних надходжень і залучення на внутрішньому борговому ринку, цих коштів має вистачити для повного покриття запланованого дефіциту бюджету на цей рік (близько 19% ВВП без урахування грантів у доходах) без звернення до емісійних джерел.

У грудні 2024 року інфляція припвидшилася до 12% у річному вимірі. Високі темпи зростання споживчих цін значною мірою визначалися тимчасовими чинниками, передусім пов'язаними з ефектами гірших минулорічних урожів. Водночас посилювався й фундаментальний ціновий тиск. Про це свідчить подальше припвидшення базової інфляції (до 10,7% р/р у грудні), зокрема через стрімке зростання цін на послуги (12,5% р/р у грудні). Така цінова динаміка зумовлювалася збільшенням витрат бізнесу на сировину, матеріали й електроенергію, а також підвищенням зарплат та тлі збереження дефіциту кадрів. Водночас в останні місяці певною мірою зростання цін стримувалося зміцненням курсу гривні до євро, що має вагоме значення для українського імпорту.

З огляду на очікуване припвидшення інфляції НБУ з липня 2024 року припинив зниження облікової ставки, а наприкінці року розпочав цикл посилення процентної політики. Щоб стримати інфляцію НБУ ухвалив рішення з 13 грудня 2024 року підвищити облікову ставку з 13,0% до 13,5% річних. Це було перше підвищення з липня 2023 року. У відповідності до рішень Правління НБУ від 23 січня 2025 року та 06 березня 2025 року було в черговий раз змінено розмір облікової ставки до 14,5% річних та до 15,5% річних, відповідно. Ці рішення, разом з іншими до параметрів операційного дизайну процентної політики НБУ, спрямовуються на підтримання привабливості вкладень у гривні, збереження стійкості валютного ринку та контрольованості інфляційних очікувань, що має надати можливість повернути інфляцію на траєкторію стійкого сповільнення до цілі 5%.

На виконання плану валютної лібералізації Національний Банк України протягом 2024 року запровадив низку пом'якшень щодо валютних обмежень. Зокрема, щодо імпорту послуг, робіт та прав інтелектуальної власності, платежів за кредитними договорами з нерезидентами і виплати дивідендів.

В жовтні 2024 року Верховна Рада України прийняла закон № 4015-IX «Про внесення змін до Податкового кодексу України та інших законів України щодо забезпечення збалансованості бюджетних надходжень у період дії воєнного стану», який визначив підвищення податкових ставок з метою збільшення доходів державного бюджету, що зі свого боку може суттєво вплинути на бізнес-середовище в Україні. Зокрема змінами запроваджено підвищення ставки військового збору з доходів фізичних осіб з 1,5% до 5% та ретроспективне застосування підвищеної базової ставки податку на прибуток для банків у розмірі 50 відсотків на весь оподатковуваний прибуток 2024 року.

Банківська система України загалом є прибутковою. Згідно з попередніми даними до річного аудиту За 2024 рік банки отримали 103,7 млрд грн прибутку після оподаткування. Високий фінансовий результат та повторне ретроспективне підвищення ставки податку на прибуток банків до 50% збільшило обсяги нарахованих банками податків на прибуток за 2024 рік до 83,7 млрд грн. (за 2023 рік банки отримали 83 млрд грн чистого прибутку після нарахування 77 млрд грн податку на прибуток за підвищеною ставкою 50%).

За звітний рік чистий гривневий кредитний портфель бізнесу зріс на 21%, населення – на майже 40%. Значним фактором збереження прибутковості банків за підсумками 2024 року залишається вкладення в ОВДП, обсяг яких зріс за рік на 35%. У грудні обсяг чистого комісійного доходу за рік також зріс на 11,3% та вперше за час повномасштабної війни досяг передвоєнного рівня.

У 2024 році Банківська система України успішно виконала другий етап переходу на нову тривірневу структуру капіталу згідно з вимогами ЄС та станом на 1 січня 2025 року зберігає достатній запас капіталу всіх рівнів. Відповідно до діючих з 5 серпня 2024 року вимог Закону України «Про банки і банківську діяльність» банки перейшли на тривірневу структуру капіталу та нові нормативи його достатності із застосуванням низки перехідних положень, зокрема поетапного графіка досягнення мінімального значення нормативу достатності регулятивного капіталу, а саме:

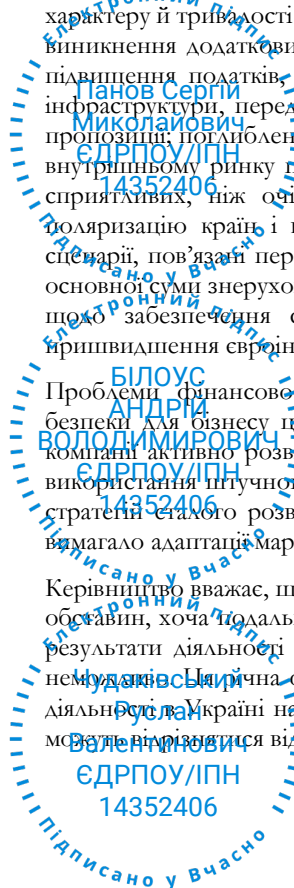
- з 5 серпня 2024 року до 31 грудня 2024 року – у розмірі не менше ніж 8,5%;
- з 1 січня 2025 року до 30 червня 2025 року – не менше ніж 9,25%;
- з 1 липня 2025 року – не менше ніж 10%.

Достатність регулятивного капіталу залишалася на високих рівнях – близько 17% станом на 01 січня 2025 року. Незважаючи на подальше збільшення адміністративних витрат банків, їхня операційна ефективність залишається високою.

Російська агресія зумовлює ризики подальшого зниження економічного потенціалу, зокрема через втрати людей, територій і виробництв. Швидкість повернення економіки до нормальних умов функціонування залежатиме від характеру й тривалості бойових дій. Основні ризики, спричинені російською агресією, залишаються незмінними: виникнення додаткових бюджетних потреб, передусім для підтримання обороноздатності; можливе додаткове підвищення податків, що, залежно від параметрів, може посилювати ціновий тиск; подальше пошкодження інфраструктури, передусім енергетичної, що обмежуватиме економічну активність і тиснутиме на ціни з боку пропозиції; посилення негативних міграційних тенденцій та подальше розширення дефіциту робочої сили на внутрішньому ринку праці. Зберігаються також ризики зниження ритмічності міжнародної допомоги та менш сприятливих, ніж очікується зараз, зовнішньоекономічних тенденцій, зокрема через більшу геополітичну поляризацію країн і відповідну фрагментацію світової торгівлі. Однак можуть реалізовуватися й позитивні сценарії, пов'язані передусім із посиленням фінансової підтримки партнерів (зокрема за рахунок використання основної суми знерухомлених російських активів для компенсації втрат України) та зусиль міжнародної спільноти щодо забезпечення справедливого й тривалого миру для України. Крім того, можливим є подальше пришвидшення світової інтеграційних процесів та відбудови інфраструктури, у тому числі енергетичної.

Проблеми фінансово-економічного розвитку України, дефіциту кваліфікованих спеціалістів, енергетичної безпеки для бізнесу ці фактори створили виклики для стимулювання розвитку нових підходів і інновацій – компанії активно розвивали свою присутність в інтернеті, оптимізуючи свої продажі через онлайн-магазини, використання штучного інтелекту для оптимізації бізнес-процесів, впровадження екологічно чистих практик та стратегії сталого розвитку, впровадження електронної комерції через нові платформи соціальних мереж, що вимагало адаптації маркетингових та продажних стратегій.

Керівництво 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 Банку, 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 Банку. Майбутні умови здійснення діяльності можуть відрізнитися 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 2024 року. Ця консолідована звітність підготовлена на основі принципу 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 2024 року Банку, АТ «СК «ІНГО» та ПАТ «НАСК «ОРАНТА». 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 фінансова звітність компанії ТОВ «УМК.» не включається до консолідації починаючи зі звітного періоду 2022 рік, а фінансова звітність компанії ТОВ КУА «ГЕРІТІДЖ ІНВЕСТМЕНТ МЕНЕДЖМЕНТ» зі звітного періоду за 2024 рік.

Порівняльна інформація за попередній період станом на 31 грудня 2023 року включає фінансову звітність Банку, ПАТ «ЗНВКІФ «СМАРТ КАПІТАЛ», ТОВ «КУА «ГЕРІТІДЖ ІНВЕСТМЕНТ МЕНЕДЖМЕНТ», АТ «СК «ІНГО» та 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 2024 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 передізовані 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/виключенні 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 розкрито основні фактори, які враховувались Керівництвом при оцінці здатності Банківської групи продовжувати свою діяльність.

У Консолідованому звіті банківської групи про зміни у власному капіталі за рік, що закінчився 31 грудня 2024 року, ефект консолідації за статтею «Непокритий збиток» в сумі 718 688 тис. грн. є впливом виключення з консолідації за 2024 рік наступних учасників та їх непокритого збитку: ТОВ «КУА «ГЕРІТІДЖ ІНВЕСТМЕНТ МЕНЕДЖМЕНТ» (11 649 тис. грн.), ПАТ «ЗНВКІФ «СМАРТ КАПІТАЛ» (672 467 тис. грн.) та АТ «СК «ІНГО-ЖИТТЯ» (34 572 тис. грн.).

Функціональна валюта та валюта представлення

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

4. Основні положення облікової політики

4.1. Зміни в обліковій політиці та принципах розкриття інформації

Прийнята облікова політика відповідає обліковій політиці, що застосовувалася Банківською групою в попередньому звітному році, за винятком прийнятих нових стандартів, які почали діяти 1 січня 2024 р.

Наступні нові стандарти та тлумачення набули чинності та стали обов'язковими до застосування Банківською групою з 1 січня 2024 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 2024 році, вони не мали суттєвого впливу на річну консолідовану звітність Банківської групи. Характер і вплив кожного нового стандарту або поправки розкрито нижче:

Поправки до МСБО (IAS) 1 «Подання фінансової звітності» - «Класифікація зобов'язань як поточні або непоточні» - у січні 2020 року МСБО 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 правки не мали суттєвого впливу на розкриття інформації у фінансовій звітності Банківської групи.

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 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.

Поправки не мали суттєвого впливу на фінансову звітність Банківської групи.

Зміни до МСФЗ (IFRS) 16 «Оренда» - «Орендні зобов'язання в операціях продажу та зворотної оренди», поправки випущені МСБО 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.

Поправки не мали впливу на фінансову звітність Банківської групи.

Змінами 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.

Володимир Ровміч надає додаткову інформацію користувачам фінансової звітності для розуміння впливу таких угод на фінансування постачальників на зобов'язання суб'єкта господарювання, що звітує, та впливу таких угод на його зводні потоки й ризик ліквідності.

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

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». Зі звітних монетарні 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	2024 р.	2023 р.
Долар США	42,0390	37,9824
Євро	43,9266	42,2079

4.2.1. Фінансові інструменти

Первісне визнання

Банківська група здійснює первісне визнання фінансових активів і фінансових зобов'язань за датою операції (коли приймаються зобов'язання за контрактом придбати або продати актив) або за датою розрахунку (коли фактично отримується або передається актив). Обраний метод послідовно застосовується Банківською групою до всіх придбань або продажів фінансових інструментів однієї категорії. Кредити визнаються Банківською групою тоді, коли вони перераховуються 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;
- економічних характеристик грошових потоків за фінансовим активом.

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

«Утримання 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'єм є значимим) або їх об'єм є незначимим (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 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 викупу 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 зазначену бізнес-модель класифікуються фінансові активи, які не відповідають критеріям для класифікації в облік 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 винятковою платіжністю в погашення лише основної суми боргу та процентів на непогашену частину основної суми боргу в результаті 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 некохадний 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 про дату рекласифікації попередньо класифіковані активи продовжують обліковуватися без урахування змін бізнес-моделі, але нові активи класифікуються за новою бізнес-моделлю. 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 базується на даних, що спостерігаються на ринку. Коли справедлива вартість визначається за моделлю, при якій порівняльні дані у відкритому доступі відсутні, прибуток або збиток першого дня відкладається на майбутні періоди 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 інший 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 оцінку знецінення 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, кредитні картки, 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:

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

(b) договорів фінансової гарантії та зобов'язань з кредитування клієнтів – оцінюються за найбільшою з двох сум: (i) суми оціночного 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 очікувані грошові потоки 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_{rd}. 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_{rd}. 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 кредитором; (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, макроекономічних умов, у якому боржник здійснює свою діяльність. Резерв під очікувані кредитні збитки оцінюється у сумі збитків, які очікуються, виникнуть протягом строку дії активу, якщо кредитний ризик за подібним активом значно збільшиться з моменту його первинного визнання. В іншому випадку, резерви під очікувані збитки будуть оцінюватися 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 макроекономічних умов, зважених на ймовірність їх настання протягом життєвого циклу фінансового інструменту враховуючи залежності 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 критерію 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 поспіль (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 збільшення 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 прибутки/збитки;
- інструментами капіталу;
- коштами, що перераховані Національному банку України;
- зобов'язаннями з кредитування та фінансовими гарантіями, що надані клієнтам та банкам, які є відкличними 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 за 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.

Сценарійний 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 макрокорегування 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 збитковості, 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 цілісного 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; цінного 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 оцінювальної діяльності або відповідальним співробітником Банку, який має кваліфікаційне свідоцтво оцінювача або так само визначена в договорі купівлі-продажу, - у разі їх придбання не раніше ніж за три місяці до дати укладення договору застави.

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

Придбані 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 актив 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 врахування 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 зобов'язаність 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 кожен 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 дату звітної дати 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 фючерсні контракти 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 використанням 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. Інвестиції на 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 оціночної 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 відбуваються 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 являє собою їх справедливу вартість 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 розбіжностей 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 вдасться 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 одна з наступних обставин, які використовувались для визначення вартості використання активу або його справедливої вартості з моментом 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.

Очікуваний строк 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 про їх придбання 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 плану. Окрім 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 контролювати використання 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. Орендані 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, змін 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 – клієнти». За дебіторською заборгованістю за фінансовою орендою Банківська група застосовує загальний 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. Акцій 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 зменшує 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 (з-тя сталя), 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 ЕПСrd 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).

Дивіденди. 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, та будь-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 передбачуваного способу реалізації балансової вартості активів або погашення балансової вартості зобов'язань із використанням 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.

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, перестраховання (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, - страхової події, що справляє на держателя страхового полісу несприятливий вплив.

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

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

Утримувані контракти перестраховання, що забезпечують пропорційне покриття, визнаються з пізнішої із дат початку періоду покриття за контрактом перестраховання 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.

Межі 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 контракт, та може встановити ціну або рівень виплат, який повністю відображає ризики цього портфеля, а ціноутворення 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 перестрахування. 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 вигод, 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 фактичними 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 перестрахування 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 обгрунтовано 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 Вибухених страхових контрактів

Первісне визнання. 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. Станом на кінець кожного наступного періоду балансова вартість зобов'язання на залишок покриття збільшується на суму отриманих протягом періоду премій та амортизацію аквізичійних грошових потоків визнано як витрати і зменшується на суму, визнано як страховий дохід, та будь-які додаткові страхові аквізичійні 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 методологією, що й при первісному визнанні.

Утримувані контракти перестрахування. Група застосовує однакову облікову політику для оцінки групи договорів перестрахування, 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 перестрахування, за допомогою якого здійснюється коригування активу на залишок покриття і визначаються суми, що у подальшому подаються у звіті про прибутки та збитки та інший сукупний дохід у складі чистого результату перестрахування як сторно відшкодування збитків і вилючаються із вартості перестрахування.

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 перестрахуванні, але не може бути більше частки компоненти збитків від обтяжливої групи базових контрактів, яку Компанія очікує відшкодувати за рахунок утримуваних контрактів перестрахування.

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 2025 року та пізніших періодах. Банківська група не застосовувала ці стандарти та тлумачення до набуття ними чинності.

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, 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 інші валюти, 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.

Поправки до МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації» та МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» – «Зміни до класифікації та оцінки фінансових інструментів», виданий РМСБО у травні 2024 року.

Унесені зміни стосуються вимог щодо здійснення розрахунків за фінансовими зобов'язаннями за допомогою системні електронних платежів та оцінки договірних характеристик грошових потоків фінансових активів, у тому числі для тієї інформації, що пов'язана з екологічними, соціальними та управлінськими аспектами (ESG). Крім того, змінено вимоги до розкриття інформації щодо інвестицій в інструменти власного капіталу, що призначені як такі, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, додано вимоги до розкриття інформації для фінансових інструментів з умовними характеристиками, які не стосуються безпосередньо основних кредитних ризиків і втрат.

Поправки набувають чинності для річних звітних періодів, що починаються з 1 січня 2026 року.

Щорічні вдосконалення стандартів бухгалтерського обліку за МСФЗ», видані РМСБО у липні 2024 року.

Поправки стосуються:

обліку хеджування під час першого застосування **МСФЗ 1 «Перше застосування Міжнародних стандартів фінансової звітності».** Поправка усуває неоднозначності, що виникають через невизначеність формулювання п.Бб МСФЗ 1 та вимог щодо обліку хеджування в МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» – суб'єкти господарювання не повинні відображати у своєму першому звіті про фінансовий

стан за МСФЗ будь-яких відносин хеджування, які не відповідають критеріям обліку хеджування за МСФЗ 9;

- **прибутку (збитку) від припинення визнання фінансових інструментів.** Поправка виключає посилання в п.Б38 **МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації»**, яке було виключено під час випуску МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості»;
- **розкриття відстроченої різниці між справедливою вартістю та ціною угоди.** Поправка усуває неузгодженість між п.28 **МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації»** і супровідними інструкціями щодо впровадження;
- **уведення та розкриття інформації про кредитний ризик.** Поправки включають тільки вказівки щодо впровадження **МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації»**;
- **визначення «фактичного агента».** Поправка усуває потенційну плутанину, що виникає через невідповідність між п.Б73 і п.Б74 **МСФЗ 10 «Консолідована фінансова звітність»**, пов'язану з визначенням інвестором того, чи інша сторона діє від його імені, шляхом узгодження формулювання в обох параграфах;
- **витратного методу.** Поправка усуває невизначеність під час застосування п.37 **МСБО 7 «Звіт про рух грошових коштів»**, яка виникає через використання терміна "метод собівартості", який більше ніде не визначений у МСФЗ;
- **конфлікту між МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» і МСФЗ 15 «Дохід від договорів з клієнтами» щодо первинної оцінки торгової дебіторської заборгованості.** Відповідно до МСФЗ 15 торгова дебіторська заборгованість може бути визнана за сумою, яка відрізняється від ціни угоди, наприклад, коли ціна угоди є змінною. Навпаки, МСФЗ 9 вимагає, щоб компанії спочатку оцінювали торгову дебіторську заборгованість без суттєвого компонента фінансування за ціною угоди.

Рада РСМБО внесла поправки до МСФЗ 9, вимагаючи спочатку оцінювати торгову дебіторську заборгованість без істотного компонента фінансування за сумою, визначеною із застосуванням МСФЗ 15. Поправка про торгову дебіторську заборгованість може вимагати від деяких компаній зміни своєї облікової політики;

- **питання, як орендар ураховує припинення визнання зобов'язання з оренди відповідно до п.23 МСФЗ 9 «Фінансові інструменти».** Якщо зобов'язання з оренди припиняється, припинення визнання враховується відповідно до МСФЗ 9. Однак, якщо зобов'язання з оренди модифікується, то модифікація враховується відповідно до МСФЗ 16 «Оренда».

Поправка свідчить, що в разі припинення визнання зобов'язань з оренди відповідно до МСФЗ 9 різниця між балансовою вартістю та сплаченим відшкодуванням визнається у складі прибутку чи збитку.

Ця поправка застосовується лише до зобов'язань з оренди, погашених на початку або після початку звітного періоду, у якому поправка вперше застосовується.

Поправки набувають чинності для річних звітних періодів, що починаються з 1 січня 2026 року.

Зміни до МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації» та МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» «Контракти, що посилаються на електроенергію, що залежить від природних ресурсів», випущені РСМБО у грудні 2024 року.

Зміни спрямовані на покращення звітності компаній щодо контрактів на електроенергію, що залежить від природи, забезпечують компаніям постачання електроенергії з природних джерел, як-от вітрова та сонячна енергія. Кількість електроенергії, яку виробляють за цими контрактами, зазвичай змінюється залежно від неконтрольованих факторів, таких як погодні умови.

Поправки включають:

- тлумачення терміна «контракти щодо електроенергії, яка залежить від природних ресурсів»;
- роз'яснення вимог МСФЗ 9 до «власного споживання» щодо договорів, що посилаються на електроенергію, яка залежить від природних ресурсів;
- поправки до вимог обліку хеджування;
- нові вимоги до розкриття інформації, щоб інвестори могли зрозуміти вплив цих контрактів на фінансові показники та грошові потоки компанії.

Поправки набувають чинності для річних звітних періодів, що починаються з 1 січня 2026 року.

МСФЗ 18 «Подання та розкриття інформації у фінансовій звітності», виданий РСМБО у квітні 2024 року.

МСФЗ 18 замінить МСБО 1 «Подання фінансової звітності». Новий стандарт не впливає на визнання та оцінку статей фінансової звітності, але впливає на структуру звітів. МСФЗ 18 стандартизує формати подання фінансових результатів, усуваючи розбіжності, які раніше ускладнювали порівняльний аналіз фінансових результатів між

різними компаніями, та вводить термін «операційний прибуток» як важливий показник для оцінки операційних результатів.

МСФЗ 18 визначає нові вимоги щодо подання інформації у звіті про прибутки і збитки, зокрема: розподіл доходів і витрат за такими категоріями, як операційна, інвестиційна та фінансова, з урахуванням наявності особливих видів основної діяльності. Новий стандарт визначає та вимагає від суб'єктів господарювання розкривати показники ефективності, визначені керівництвом (управлінські показники ефективності), за якими має бути розкрита інформація про їх узгодження / звірку з найбільш прямо порівнюваними проміжними підсумками фінансових результатів, подання яких вимагається МСФЗ 18, і в складі фінансової звітності будуть підлягати обов'язковому аудиту.

Стандарт також установлює вдосконалені вимоги стосовно агрегування та дезагрегування інформації в основних фінансових звітах та/або примітках.

Стандарт набуває чинності з 1 січня 2027 року і застосовується ретроспективно.

МСФЗ 19 «Дочірні підприємства, що не є підзвітними громадськості: розкриття інформації», випущений РМСБО у травні 2024 року.

МСФЗ 19 дає змогу спростити процеси звітування для дочірніх компаній, що перебувають у сфері застосування МСФЗ 19, зменшуючи витрати та зберігаючи корисність фінансової звітності для її користувачів. МСФЗ 19 дає змогу дочірнім компаніям складати лише один комплект звітності для задоволення потреб як материнської компанії, так і потреб власних користувачів фінансової звітності, зменшує вимоги до розкриття інформації дочірніх компаній. Дочірня компанія має право на застосування МСФЗ 19, якщо:

- вона не має публічної відповідальності; і
- вона має кінцеву або проміжну материнську компанію, яка складає консолідовану фінансову звітність, доступну для публічного використання, що відповідає МСФЗ.

Стандарт набуває чинності з 1 січня 2027 року.

Банківська група аналізує можливий вплив нових стандартів та 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 керівництва та інших факторах, у тому числі на очікуваннях щодо майбутніх подій, які вважаються обґрунтованими за існуючих обставин. Крім суджень, які передбачають облікові оцінки, керівництво також використовує 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 із 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. Попри прогнози щодо можливого зменшення активної фази військових дій у 2024 році та зниження безпекових ризиків протягом 2024 року-початку 2025 року, вони не реалізувались. Хоча протягом звітного періоду не відбулось і значної ескалації подій у вигляді прогнозованих проривів лінії оборони із заходами у глибокий тил жодної зі сторін, Збройним силам України вдається стримувати плани супротивника щодо виходу на кордони Донецької області.

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, що 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 дійшла висновку, що припущення стосовно безперервної діяльності при складанні цієї фінансової звітності є доречним.

Збитки від знецінення кредитів та заборгованості клієнтів.

Банківська група регулярно аналізує свій кредитний портфель для оцінки знецінення. При визначенні того, чи необхідно відображати 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 керівництво використало 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 Банківською групою 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. Частина активів віднесено до другої стадії знецінення через потенційні військові ризики. Водночас, у разі подальшої ескалації військових дій та збільшення обсягів пошкоджень 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 Банківською групою права для звернення стягнення на майно на користь заставодержателя незалежно від стадії предвизійно-позовної роботи та терміну стягнення.

Станом на 31.12.2024 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. Банківською групою впроваджений комплекс дій, награвлений 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/знають впливу наслідків російської агресії російської федерації реалізовано механізм залучення зовнішніх оцінювачів на аутсорсинг для здійснення періодичного огляду та переоцінки вартості застави. Водночас, процес моніторингу 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.

Балансова вартість активів, що обліковується за 3-ю стадією знецінення кредитної заборгованості станом на 31 грудня 2024 р. склала 178 396 тис. грн. (станом на 31 грудня 2023 р. 117 716 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, сповільнення темпів економічного зростання порівняно з 2023 роком внаслідок слабого зовнішнього попиту та інтенсивності бойових дій; посилення повітряних атак РФ та пов'язаним із цим дефіцитом електроенергії; часткову реалізацію ризиків ритичності надходження зовнішньої фінансової допомоги; значне збільшення боргового навантаження на державний бюджет протягом 2024 р. (співвідношення державний борг/ВВП зросло з 84% до 92%); додаткові ризики, пов'язані з торговельними та транспортними обмеженнями з боку окремих країн, Банківська група продовжує оцінювати кредитний ризик за ОВАП в національній та іноземній 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. Станом на 31 грудня 2024 року Банк, як

Відповідальна особа Банківської Групи, продовжує здійснювати розрахунок очікуваних кредитних збитків за вказаним фінансовим інструментом, ґрунтуючись на динаміці зовнішнього кредитного рейтингу України від трьох провідних рейтингових агентств («Standard & Poor's», «Fitch Ratings» та «Moody's Investors Service»).

На думку Банківської групи, 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 виконання зобов'язань та оцінка потенційних збитків, пов'язаних зі знеціненням кредитів та наданих коштів, базується на останніх показниках діяльності Банківської групи, а також будь-яка істотна різниця між очікуваними збитками (відображено у складі резервів) та фактичними збитками вимагатиме від Банківської групи формування резервів, які, у випадку істотної відмінності можуть суттєво вплинути на його 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 існуючих економічних та політичних умов, враховуючи прогнози зміни макроекономічних показників, отриманих із відкритих 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 Банківською групою 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 2022-2024 років, зокрема, шляхом корегування впливу негативних макроекономічних сценаріїв на величину ймовірних збитків за активними операціями.

Податкове законодавство.

Податкове та валютне законодавство України припускає можливість різних тлумачень. Після набрання чинності Законом Банк визначив податкове зобов'язання з податку на прибуток за увесь 2024 рік за ставкою 50 відсотків без врахування у 2024 році непогашених податкових збитків минулих років.

Згідно з Законом нарахування та сплата грошового зобов'язання з податку на прибуток за попередні податкові (звітні) періоди 2024 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.

Для інших учасників Банківської групи базовою (основною) ставкою податку на прибуток є 18 відсотків.

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 вартості, що включають математичні моделі. Вхідні дані для таких моделей визначаються на підставі даних, які спостерігаються 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 справедливу вартість фінансових інструментів, представлених у фінансовій звітності (Примітка 30).

Визначення переоціненої вартості активів, утримуваних для продажу та стягнутого заставного майна

Банківська група оцінює активи, що класифікуються як утримувані для продажу, за найменшим з двох оцінок: балансовою вартістю або справедливою вартістю за вирахуванням витрат на продаж. Якщо не можливо достовірно оцінити розмір витрат на продаж, то він розраховується в сумі 1% від справедливої вартості активу.

Майно, що перейшло у власність Банківської групи як заставодержателя та утримується з метою подальшого продажу, обліковується за найменшою з двох вартостей: собівартістю або чистою вартістю реалізації.

Чиста вартість реалізації, є різницею між оціненою вартістю продажу у ході звичайного ведення бізнесу мінус оцінені витрати, необхідні для здійснення продажу. З огляду на звичайний характер діяльності Банківської групи в процесі продажу таких активів, Банківська група приймає за оцінену вартість продажу таких активів їх справедливую вартість. Якщо не можливо достовірно оцінити розмір очікуваних витрат на реалізацію, то він розраховується в сумі 1% від справедливої вартості.

В 2024 році проведена оцінка справедливої вартості активів, утримуваних для продажу, та стягнутого заставного майна із залученням незалежних експертів. Зміни балансової вартості активів визнано у прибутках і збитках (Примітки 12, 16).

Визначення переоціненої вартості будівель та об'єктів інвестиційної нерухомості

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

Інвестиційна нерухомість обліковується за справедливою вартістю.

У 2024 році було проведено оцінку справедливої вартості інвестиційної нерухомості із залученням незалежних експертів, за результатами якої, прийнято рішення про коригування вартості об'єктів там, де справедлива вартість нерухомості відрізняється від їх балансової вартості. Для визначення справедливої вартості оцінювач застосував ринковий метод, який ґрунтується на аналізі результатів порівнянних продажів аналогічних будівель і споруд та дохідний підхід, який базується на врахуванні принципів найбільш ефективного використання та очікування, відповідно до яких вартість об'єкта оцінки визначається як поточна вартість очікуваних доходів від найбільш ефективного використання об'єкта оцінки, включаючи дохід від його можливого перепродажу. Зміни справедливої інвестиційної нерухомості визнані у прибутках або збитках (Примітка 11).

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 аквізиторських 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 31.12.2024 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>2024 р.</u>	<u>2023 р.</u>
Готівкові кошти	235 510	122 933
Залишки коштів на поточних рахунках у банках	106 105	91 422
Кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках	2 049 572	2 731 999
Депозитні сертифікати Національного банку України	4 451 641	5 301 793
Грошові кошти та їх еквіваленти	6 842 828	8 248 147
Резерв за грошовими коштами та їх еквівалентами	(2 940)	(3 232)
Усього грошових коштів та їх еквівалентів	6 839 888	8 244 915

Станом на 31 грудня 2024 р. сума, еквівалентна 1 427 154 тис. грн. (2023 р.: 1 431 592 тис. грн.) була розміщена на кореспондентських рахунках у банках з країн-членів ОЕСР, що є основними контрагентами з міжнародних розрахунків.

Чудаківський
Руслан
Валентинович
ЄДРПОУ/ІПН
14352406

Станом на 31 грудня 2024 р. визнано оціночний резерв під грошові кошти та їх еквіваленти:

	<u>2024 р.</u>	<u>2023 р.</u>
На 1 січня	3 232	12 826
Відрахування до / (Відновлення) резерву	(709)	(9 795)
Курсові різниці	417	201
На 31 грудня	2 940	3 232

Нижче наведений аналіз грошових коштів та їх еквівалентів (окрім готівки) за кредитною якістю станом на 31 грудня 2024 р.:

	<u>2024 р.</u>	<u>2023 р.</u>
AA/AA-	202 550	470 134
A/A-	1 223 188	960 289
BBB+/BBB-	1 571	264
BB+/BB-	-	1 242
CCC+/CCC-	88 100	112 428
Національний банк	5 057 159	6 534 496
Ті, що не мають рейтингу	34 750	46 361
Грошові кошти та їх еквіваленти (крім готівки)	6 607 318	8 125 214
Резерв за грошовими коштами та їх еквівалентами	(2 940)	(3 232)
Усього грошових коштів та їх еквівалентів (крім готівки)	6 604 378	8 121 982

Кредитні рейтинги основані 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

	<u>2024 р.</u>	<u>2023 р.</u>
Строкові депозити в інших банках	790 980	846 442
Кредити, надані іншим банкам	250 397	223 769
Кошти в розрахунках та грошове покриття в інших банках	100 625	91 176
Кредити та аванси банкам	1 142 002	1 161 387
Резерв за кредитами та авансами банкам	(5 795)	(2 909)
Усього кредитів та авансів банкам	1 136 207	1 158 478

Кошти в розрахунках та грошове покриття в інших банках на 31 грудня 2024 р.:

	<u>2024 р.</u>			
	<u>Україна</u>	<u>ОЕСР</u>	<u>Інші країни</u>	<u>Усього</u>
Забезпечення ядерного страхування	33 600	-	-	33 600
Операції з міжбанківськими картами	2 945	-	-	2 945
Документарні операції	1 307	43 927	18 260	63 494
Операції за системами переказів	579	-	-	579
Операції з цінними паперами	-	7	-	7
Усього гарантованих депозитів в інших банках	38 431	43 934	18 260	100 625

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

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

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:

	<u>2024 р.</u>	<u>2023 р.</u>
A+/A-	312 584	258 197
AA	7	2 872
CCC+/CCC-	737 796	825 843
Національний банк	50	-
Ті, що не мають рейтингу	91 565	74 475
Кошти в інших банках	1 142 002	1 161 387
Резерв за коштами в інших банках	(5 795)	(2 909)
Усього коштів в інших банках	1 136 207	1 158 478

Кредитні рейтинги основані 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:

	<u>2024 р.</u>	<u>2023 р.</u>
На 1 січня	2 909	3 047
Ефект консолідації	(102)	-
Відрахування до / (Відновлення) резерву	2 943	(188)
Курсові різниці	45	50
На 31 грудня	5 795	2 909

9. Кредити та аванси клієнтам

Кредити та аванси клієнтів включають:

	<u>2024 р.</u>	<u>2023 р.</u>
Кредити суб'єктам господарювання	6 877 751	4 305 078
Споживчі кредити фізичним особам	915 393	961 009
Іпотечні кредити фізичним особам	320 556	10 767
Кредити органам державної влади	304 740	440 297
Фінансовий лізинг, наданий суб'єктам господарювання	285 097	5 535
Кредити та аванси клієнтам	8 703 537	5 722 686
Резерв за кредитами та авансами клієнтам	(873 802)	(1 387 409)
Усього кредитів та авансів клієнтам	7 829 735	4 335 277

Протягом звітного періоду припинено визнання частини знеціненого портфеля валовою балансовою вартістю 266 630 тис. грн. (2023 р.: 123 293 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 16 450 тис. грн. (2023 р.: 2 766 тис. грн.).

Протягом звітного періоду внаслідок модифікації умов кредитування суб'єктів господарювання та фізичних осіб, припиненням визнання таких кредитів, визнав прибуток у сумі 13 052 тис. грн. (2023 р.: 4 754 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 наведено аналіз валової балансової вартості за стадіями знецінення станом на 31 грудня 2024 року:

	<u>1-ша стадія</u>	<u>2-га стадія</u>	<u>3-тя стадія</u>	<u>Усього</u>
Кредити суб'єктам господарювання	5 974 428	365 764	537 559	6 877 751
Споживчі кредити фізичним особам	648 843	15 000	251 550	915 393
Іпотечні кредити фізичним особам	314 515	-	6 041	320 556
Кредити органам державної влади	304 740	-	-	304 740
Фінансовий лізинг, наданий суб'єктам господарювання	285 097	-	-	285 097
Кредити та аванси клієнтам	7 527 623	380 764	795 150	8 703 537
Резерв за кредитами та авансами клієнтам	(204 517)	(52 531)	(616 754)	(873 802)
Усього кредитів та авансів клієнтам	7 323 106	328 233	178 396	7 829 735

Зниження валової балансової вартості кредитів, що обліковуються на 3-й стадії зменшення корисності, викликане списанням непрацюючих активів за рахунок сформованого у попередні періоди резервів та відступленням права вимоги за частинною кредитною портфелем фізичних осіб, а також врегулюванням простроченої заборгованості по клієнтам-фізичним особам

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 2023 року:

	1-ша стадія	2-га стадія	3-тя стадія	Усього
Кредити суб'єктам господарювання	2 999 194	496 050	809 834	4 305 078
Споживчі кредити фізичним особам	425 557	14 608	520 844	961 009
Кредити органам державної влади	440 297	-	-	440 297
Іпотечні кредити фізичним особам	8 644	-	2 123	10 767
Фінансовий лізинг, наданий суб'єктам господарювання	5 157	-	378	5 535
Кредити та аванси клієнтам	3 878 849	510 658	1 333 179	5 722 686
Резерв за кредитами та авансами клієнтам	(118 964)	(52 982)	(1 215 463)	(1 387 409)
Усього кредитів та авансів клієнтам	3 759 885	457 676	117 716	4 335 277

Нижче поданий аналіз зміни валової балансової вартості кредитів та очікуваних кредитних збитків заборгованості клієнтів, яка обліковується за амортизованою собівартістю, станом на 31 грудня 2024 р.:

	12-місячні ОКЗ		ОКЗ за весь строк дії		Усього	
	ВБВ	Резерв	ВБВ	Резерв	ВБВ	Резерв
На 1 січня	3 878 850	118 964	1 843 836	1 268 445	5 722 686	1 387 409
Погашені або продані активи	(220 549)	(11 178)	(284 673)	(250 279)	(505 222)	(261 457)
Збільшення через видачу або придбання	3 081 887	54 953	-	-	3 081 887	54 953
Зменшення через списання	-	-	(377 044)	(377 044)	(377 044)	(377 044)
Збільшення (зменшення) через переведення між стадіями	(40 042)	14 424	40 042	(14 424)	-	-
Збільшення (зменшення) через курсові різниці	125 860	3 797	14 079	4 047	139 939	7 844
Зміна балансової вартості протягом звітного періоду	701 618	18 793	(60 327)	(46 532)	641 291	(27 739)
Збільшення (зменшення) через інші дії	-	4 764	-	85 072	-	89 836
На 31 грудня	7 527 624	204 517	1 175 913	669 285	8 703 537	873 802

У статті «Збільшення (зменшення) через переведення між стадіями» відображено валову балансову вартість кредитів за розмір очікуваних кредитних збитків за ними, що обліковувались станом на 31 грудня 2023 року на 1-й стадії знецінення та які були переведені у 2-гу або 3-тю стадію знецінення протягом 2024 року або навпаки. Збільшення розміру очікуваних кредитних збитків за рахунок перегляду величини очікуваних грошових потоків по кредитам, зокрема, внаслідок переведення у 2-гу чи 3-тю 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 2023 р.:

	12-місячні ОКЗ		ОКЗ за весь строк дії		Усього	
	ВБВ	Резерв	ВБВ	Резерв	ВБВ	Резерв
На 1 січня	3 096 668	133 773	2 500 784	1 596 666	5 597 452	1 730 439
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
На 31 грудня	3 878 850	118 964	1 843 836	1 268 445	5 722 686	1 387 409

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 дисконтуює модифіковані грошові потоки за первісною ефективною процентною ставкою і визнає прибуток або збиток від модифікації.

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

	<u>2024 р.</u>	<u>2023 р.</u>
Амортизована собівартість до модифікації	22 056	168 090
Чистий прибуток (збиток) від модифікації	(31)	(5 685)

Зміни за статтями резерву під очікувані кредитні збитки за кредитами та авансами клієнтам в 2024 р.:

	Кредити суб'єктам господарюва ння	Споживчі кредити фізичним особам	Фінансовий лізинг, наданий суб'єктам господарюва ння	Іпотечні кредити фізичним особам	Усього
1 січня	840 751	546 533	-	125	1 387 409
1-ша стадія	81 338	37 501	-	125	118 964
2-га стадія	41 481	11 501	-	-	52 982
3-тя стадія	717 932	497 531	-	-	1 215 463
Відрахування до резерву	68 254	33 751	47	1 870	103 922
Коригування процентного доходу за знеціненими кредитами	25 810	13 465	(8)	90	39 357
Припинено визнання	(31 700)	(255 986)	-	-	(287 686)
Списано за рахунок резерву	(325 705)	(51 339)	-	-	(377 044)
Курсові різниці	7 813	31	-	-	7 844
31 грудня	585 223	286 455	39	2 085	873 802
1-ша стадія	166 376	36 017	39	2 085	204 517
2-га стадія	42 068	10 463	-	-	52 531
3-тя стадія	376 779	239 975	-	-	616 754

Сума відрахувань у резерви включає отримане відшкодування протягом 2024 року 13 007 тис. грн. за списаними кредитами суб'єктам господарювання (2023 р.: 10 437 тис. грн.) та 3 851 тис. грн. за списаними кредитами фізичним особам (2023 р.: 2 783 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 377 044 тис. грн. (2023 р.: 477 519 тис. грн.), що відносно до яких продовжує вживати заходи щодо відшкодування списаної заборгованості.

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

	Кредити суб'єктам господарюва ння	Споживчі кредити фізичним особам	Фінансови й лізинг, наданий суб'єктам господарюв ання	Іпотечні кредити фізичним особам	Усього
1 січня	1 026 370	696 549	545	6 975	1 730 439
1-ша стадія	75 727	57 906	-	140	133 773
2-га стадія	65 037	20 506	-	-	85 543
3-тя стадія	885 606	618 137	545	6 835	1 511 123
Відрахування до резерву	124 852	55 223	(557)	(73)	179 445
Коригування процентного доходу за знеціненими кредитами	45 348	38 949	12	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
31 грудня	840 751	546 533	-	125	1 387 409
1-ша стадія	81 338	37 501	-	125	118 964
2-га стадія	41 481	11 501	-	-	52 982
3-тя стадія	717 932	497 531	-	-	1 215 463

На 31 грудня 2024 р. нарахований процентний дохід за кредитами, які віднесено до 3 стадії знецінення, становить 180 001 тис. грн. (2023 р.: 343 652 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.

Нижче показаний вплив забезпечення станом на 31 грудня 2024р.:

	<i>Валова балансова вартість кредитів</i>	<i>Очікувані грошові потоки від реалізації заставленого забезпечення</i>
Кредити суб'єктам господарювання	6 877 751	4 108 216
Споживчі кредити фізичним особам	915 393	8 740
Іпотечні кредити фізичним особам	320 556	310 327
Кредити органам державної влади	304 740	304 740
Фінансовий лізинг, наданий суб'єктам господарювання	285 097	202 343
Кредити та аванси клієнтам	8 703 537	4 997 098

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

	<i>Валова балансова вартість кредитів</i>	<i>Очікувані грошові потоки від реалізації заставленого забезпечення</i>
Кредити суб'єктам господарювання	4 305 078	1 397 046
Споживчі кредити фізичним особам	961 009	404
Кредити органам державної влади	440 297	440 297
Іпотечні кредити фізичним особам	10 767	8 559
Фінансовий лізинг, наданий суб'єктам господарювання	5 535	581
Кредити та аванси клієнтам	5 722 686	1 846 887

Протягом 2024 року Банківською групою набуто у власність заставне майно за проблемними кредитами та заборгованістю клієнтів вартістю 32 809 тис. грн. (2023 р.: 13 176 тис. грн.) (Примітки 12, 16).

Концентрація кредитів та авансів клієнтам

Кредити, надані п'яти найбільшим групам позичальників становлять 1 619 962 тис. грн. або 18,61% від загальної вартості кредитів клієнтам на 31 грудня 2024 р. (2023 р.: 999 096 тис. грн. або 17,85%).

Нижче представлений кредитний портфель Банку в розрізі галузей економіки:

	<i>2024 р.</i>	<i>2023р.</i>
Сільське господарство	2 322 383	1 833 511
Оптова та роздрібна торгівля	1 969 198	996 188
Фізичні особи	1 235 949	971 777
Фінансова та страхова діяльність	873 567	261 697
Переробна промисловість	538 100	322 961
Транспорт, складське господарство	465 710	184 701
Державне управління	304 740	440 297
Діяльність у сфері адміністративного та допоміжного обслуговування	288 360	56 324
Операції з нерухомим майном	255 024	324 002
Добувна промисловість і розроблення кар'єрів	198 584	263 831
Постачання електроенергії, газу, пари та кондиційованого повітря	102 742	130
Тимчасове розміщення й організація харчування	84 080	66 270
Будівництво	59 342	-
Інформація та телекомунікації	3 709	997
Професійна, наукова та технічна діяльність	1 870	-
Поводження з відходами	179	-
Кредити та аванси клієнтам до вирахування резерву під очікувані кредитні збитки	8 703 537	5 722 686

На 31 грудня 2024 і 2023 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:

	2024 р.	2023 р.
Боргові цінні папери, що рефінансуються Національним банком України	10 408 185	8 518 972
які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки	-	865 739
які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	8 900 756	6 706 824
які обліковуються за амортизованою собівартістю	1 507 429	946 409
Інші боргові інструменти	118 882	148 475
які обліковуються за амортизованою собівартістю	118 882	148 475
Інструменти капіталу	264	11 193
які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки	36	10 854
які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	228	339
Інвестиції в цінні папери	10 527 331	8 678 640
Резерв за інвестиціями в цінні папери	(59 296)	(44 280)
Усього інвестицій в цінні папери	10 468 035	8 634 360

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

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

Станом на 31 грудня 2024 р. Національному банку України за угодами своєї процентної ставки передано цінні папери балансовою вартістю 226 622 тис. грн. (31 грудня 2023 р.: 212 419 тис. грн.) та цінні папери балансовою вартістю 607 004 тис. грн. (31 грудня 2023 р.: 0 тис. грн.) в забезпечення ПрАТ "УКРФІНЖИТЛО" за кредитною лінією в рамках програми «Оселя».

Нижче поданий аналіз зміни справедливої вартості боргових цінних паперів, які оцінюються через інший сукупний дохід, станом на 31 грудня 2024 року:

	СВ	Резерв
На 1 січня	6 706 824	158 611
Зменшення через припинення визнання	(9 472 602)	(156 902)
Збільшення через видачу або придбання	10 152 793	215 760
Переоцінка до справедливої вартості	188 967	-
Збільшення (зменшення) через курсові різниці	20 747	672
Зміна балансової вартості протягом звітного періоду	1 304 027	(60 687)
Збільшення (зменшення) через вплив оцінки ризиків	-	171 999
На 31 грудня	8 900 756	329 453

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

	СВ	Резерв
На 1 січня	1 994 671	20 101
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	(19 319)
Збільшення (зменшення) через вплив оцінки ризиків	-	103 192
На 31 грудня	6 706 824	158 611

Протягом 2024-2023 років резерви під очікувані збитки за цінними паперами за справедливою вартістю через інший сукупний дохід оцінювалися у сумі, що дорівнює 12-місячній очікуваній збиткам. Збільшення розміру очікуваних кредитних збитків викликане причинами збільшення валової балансової вартості боргових цінних паперів та оновленням статистичної інформації.

Валентинович
ЄДРПОУ/ІПН
14352406

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

	<u>2024 р.</u>	<u>2023 р.</u>
На 1 січня	44 280	115 966
Ефект консолідації	(459)	-
Відрахування до / (Відновлення) резерву	15 475	(70 652)
Припинено визнання	-	(1 034)
На 31 грудня	59 296	44 280
1-ша стадія	58 452	42 977
2-га стадія	-	459
3-тя стадія	844	844

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>2024 р.</u>	<u>2023 р.</u>
На 1 січня	160 438	272 845
Переведення з активів, утримуваних для продажу	4 596	307
Переведення з інших активів	-	11 028
Переведення до активів, утримуваних для продажу	(732)	(44 756)
Продаж	(25 276)	-
Прибутки (збитки) від коригування справедливої вартості	2 269	(78 845)
Інші зміни	(635)	(141)
На 31 грудня	140 660	160 438

Протягом 2024 р. Банківська група отримала орендний дохід та компенсацію витрат, понесених на утримання інвестиційної нерухомості, в сумі 8 858 тис. грн. (2023 р.: 9 573 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 2024 та 2023 рр. проведено оцінку справедливої вартості інвестиційної нерухомості із залученням незалежних експертів, за результатами якої було визнано прибуток у сумі 2 269 тис. грн. (2023 р.: збиток 78 845 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>2024 р.</u>	<u>2023 р.</u>
Інші фінансові активи		
Утримувані контракти перестрахування, що є активами	353 638	287 125
Дебіторська заборгованість від страхової діяльності	105 067	47 722
Дебіторська заборгованість за розрахунками з банками	40 689	37 591
Обмежені до використання грошові кошти та їх еквіваленти	32 571	30 775
Залишки на транзитних рахунках за операціями з платіжними картами	27 039	16 247
Нараховані доходи до отримання	10 851	13 335
Кошти в розрахунках за фінансовими активами	-	564 641
Інші фінансові активи	499	402
Інші фінансові активи	570 354	997 838
Резерв за іншими фінансовими активами	(98 008)	(517 230)
Усього інші фінансові активи	472 346	480 608

Чудаківський
Руслан
Валентинович
ЄДРПОУ/ІПН
14352406

Зміни за статтями резерву за іншими фінансовими активами:

	<u>2024 р.</u>	<u>2023 р.</u>
На 1 січня	517 230	722 635
Ефект консолідації	(439 820)	-
Відрахування до / (Відновлення) резерву	10 836	(201 906)
Припинення визнання	(4 645)	(3 071)
Списано за рахунок резерву	(331)	(3 703)
Інші зміни	8 891	2 480
Курсові різниці	5 847	795
На 31 грудня	98 008	517 230

Інші нефінансові активи на 31 грудня включають:

	<u>2024 р.</u>	<u>2023 р.</u>
Інші нефінансові активи		
Залишок коштів у централізованих резервних фондах	1 395 970	945 146
Застава, що перейшла у власність банку	178 041	190 857
Попередні платежі	84 118	57 930
Податки та обов'язкові платежі, сплачені авансом, за виключенням податку на прибуток	4 000	3 358
Інші	40 600	25 122
Інші нефінансові активи	1 702 729	1 222 413
Резерв за іншими активами	(31 593)	(32 868)
Усього інші нефінансові активи	1 671 136	1 189 545

Зміни за статтями резерву за іншими нефінансовими активами:

	<u>2024 р.</u>	<u>2023 р.</u>
На 1 січня	32 868	33 169
Відрахування до / (Відновлення) резерву	(2 402)	1 171
Припинення визнання	(66)	(1 888)
Курсові різниці	1 193	416
На 31 грудня	31 593	32 868

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) у «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 2024 р.:

	<i>Комп'ютерне програмне забезпечення</i>	<i>Нематеріальні активи на етапі впровадження</i>	<i>Інші нематеріальні активи</i>	<i>Усього</i>
Первісна вартість				
1 січня 2024 р.	303 640	5 445	4 860	313 945
Ефект консолідації	(332)	-	(30)	(362)
Надходження	82 218	121 527	2 644	206 389
Відбути	(30 100)	(55 869)	(902)	(86 871)
Інші зміни	-	(29 129)	-	(29 129)
31 грудня 2024 р.	355 426	41 974	6 572	403 972
Накопичений знос і амортизація				
1 січня 2024 р.	148 253	-	3 571	151 824
Ефект консолідації	(332)	-	-	(332)
Нараховано за рік	32 600	-	356	32 956
Відбути	(30 100)	-	(902)	(31 002)
31 грудня 2024 р.	150 421	-	3 025	153 446
Залишкова вартість:				
1 січня 2024 р.	155 387	5 445	1 289	162 121
31 грудня 2024 р.	205 005	41 974	3 547	250 526

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

Станом на 31 грудня 2024 р. Банківська група має контрактні зобов'язання, пов'язані з придбанням нематеріальних активів у сумі 4 320 тис. грн. (2023 р.: 4 242 тис. грн.).

14. Основні засоби

Рух основних засобів і нематеріальних активів за рік, що закінчився 31 грудня 2024 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>
Первісна / переоцінена вартість									
1 січня 2024 р.	3 387 352	160 691	133 944	42 797	8 226	92 432	92 713	32 092	3 950 247
Ефект консолідації	(33 886)	-	-	(600)	-	-	(646)	-	(35 132)
Надходження	394	69 370	260 299	103 806	976	11 821	25 371	390 650	862 687
Переоцінка	1 904 965	-	-	-	-	-	-	1 369	1 906 334
Вибуття	(301 259)	(28 450)	(251 611)	(95 221)	(42)	(1 950)	(1 514)	(19 908)	(699 955)
Інші зміни	-	(722)	-	-	-	-	-	(376 385)	(377 107)
31 грудня 2024 р.	4 957 566	200 889	142 632	50 782	9 160	102 303	115 924	27 818	5 607 074
Накопичений знос і амортизація									
1 січня 2024 р.	2 759 416	89 439	76 099	31 677	7 463	75 977	68 427	-	3 108 498
Ефект консолідації	(7 111)	-	-	(475)	-	-	(517)	-	(8 103)
Нараховано за рік	18 640	34 345	10 890	3 557	404	9 229	15 692	-	92 757
Ліквідація	1 857 139	-	-	-	-	-	-	-	1 857 139
Вибуття	(292 001)	(26 214)	(2 303)	(859)	(42)	(1 950)	(1 480)	-	(324 849)
Інші зміни	-	3 852	-	-	-	-	-	-	3 852
31 грудня 2024 р.	4 336 083	101 422	84 686	33 900	7 825	83 256	82 122	-	4 729 294
Залишкова вартість:									
1 січня 2024 р.	627 936	71 252	57 845	11 120	763	16 455	24 286	32 092	841 749
31 грудня 2024 р.	621 483	99 467	57 946	16 882	1 335	19 047	33 802	27 818	877 780

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

	<i>Земля і будівлі у власності</i>	<i>Нерухомі сть в оренді</i>	<i>Машини</i>	<i>Транс- портні засоби</i>	<i>Офісне обладнан ня</i>	<i>Комп'ют ерна техніка</i>	<i>Інші основні засоби</i>	<i>Незавер шені капітальні і вкладенн я</i>	<i>Усього</i>
Первісна / переоцінена вартість									
1 січня 2023 р.	2 729 595	148 800	131 240	44 820	7 956	79 767	75 617	38 098	3 255 893
Находження	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
Накопичений знос і амортизація									
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
Залишкова вартість:									
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.

На 31 грудня 2024 р. в якості забезпечення операцій по ядерному страхуванню передано в заставу нерухомість за залишковою вартістю 67 721 тис. грн. (2023 р.: 62 810 тис. грн.).

15. Податок на прибуток

Панов Сергій
Миколайович
ЄДРПОУ/ІПН
14352406

1 грудня 2024 року набрав чинності Закон України від 10 жовтня 2024 року № 4015-IX «Про внесення змін до Податкового кодексу України та інших законів України щодо забезпечення збалансованості бюджетних надходжень у період воєнного стану» (далі – Закон), яким вчергове змінено підходи до оподаткування прибутку банків, зокрема переглянуті ставки податку на прибуток банків, а саме: встановлено на 2024 рік підвищену базову ставку податку на прибуток у розмірі 50 відсотків (у тому числі для сплати авансових внесків при виплаті дивідендів). Після набрання чинності Законом банки повинні визначити податкові зобов'язання з податку на прибуток за увесь 2024 рік за ставкою 50 відсотків, при цьому встановлено заборону на врахування у 2024 році непогашених податкових збитків минулих років у зменшення об'єкту оподаткування з правом на таке врахування, починаючи зі звітних періодів 2025 року до повного їх погашення.

БІЛОУС
Андрій
Володимирович
ЄДРПОУ/ІПН
14352406

Згідно з Зисом нарахування та сплата грошового зобов'язання з податку на прибуток за попередні податкові (звітні) періоди 2024 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.

Чудаківський
Руслан
Валентинович
ЄДРПОУ/ІПН
14352406

Теоретичні податкові відрахування за відповідною ставкою оподаткування за 2024 рік розраховані Банком за ставкою 50 відсотків (за 2023 рік за ставкою 50 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 податкові збитки минулих років станом на 1 січня 2024 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>2024 р.</u>	<u>2023 р.</u>
Поточний податок на прибуток	(267 968)	(139 708)
Ефект на відстрочений податок від зміни ставки оподаткування	-	97 043
Зміни у відстроченому податку, пов'язана з виникненням та списанням тимчасових різниць	(1 827)	(1 061)
Витрати з податку на прибуток	(269 795)	(43 726)

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>2024 р.</u>	<u>2023 р.</u>
Прибуток до оподаткування	845 339	1 078 605
Теоретичні податкові відрахування за відповідною ставкою оподаткування	422 670	539 303
Ефект на відстрочений податок від зміни ставки оподаткування	-	(97 043)
Вплив нижчих ставок	(151 988)	(416 003)
Податковий ефект статей, які не враховуються для цілей оподаткування або не включаються до оподаткованої сум	1 827	1 061
Інші податкові різниці	(2 714)	16 408
(Пільга)/Витрати з податку на прибуток	269 795	43 726

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 відомої ставки податку на прибуток станом на звітну дату, яка діятиме з 1 січня 2024 р.

На 31 грудня 2024 р. відстрочені податкові активи та зобов'язання відносяться до таких статей:

	На 31.12.2023 р.	Ефект консолідації	Визнано у складі прибутків та збитків	Визнано в іншому сукупному доході	На 31.12.2024 р.
Інвестиції в цінні папери	(48 144)	-	(3 599)	(70 840)	(122 583)
Основні засоби та інвестиційна нерухомість	(42 963)	2 669	2 043	(5 425)	(43 676)
Інші тимчасові різниці	24 525	(27)	(912)	-	23 586
Податкові збитки перенесені на майбутній період	339 413	-	-	-	339 413
Розрахункова сума відстроченого податкового активу / (зобов'язання)	272 831	2 642	(2 468)	(76 265)	196 740
Відстрочений податковий актив, не визнаний в звітті про фінансовий стан	(639)	-	639	-	-
Чистий відстрочений податковий актив / (зобов'язання)	272 192	2 642	(1 829)	(76 265)	196 740
Чисте відстрочене податкове зобов'язання	(20 402)	2 642	(925)	(5 425)	(24 110)
Чистий відстрочений податковий актив	292 594	-	(904)	(70 840)	220 850

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

Електронний підпис
Володимир Овчар
ЄДРПОУ/ІПН
14332406
Підписано у Вчасно

Електронний підпис
Валентинівич
ЄДРПОУ/ІПН
14352406
Підписано у Вчасно

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 цінні 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
Розрахункова сума відстроченого податкового активу / (зобов'язання)	255 562	96 621	(79 352)	272 831
Відстрочений податковий актив, не визнаний в звіті про фінансовий стан	-	(639)	-	(639)
Чистий відстрочений податковий актив / (зобов'язання)	255 562	95 982	(79 352)	272 192
Чисте відстрочене податкове зобов'язання	(18 813)	(1 996)	407	(20 402)
Чистий відстрочений податковий актив	274 375	97 978	(79 759)	292 594

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:

	2024 р.	2023 р.
На 1 січня	52 913	463
Звернення стягнення на предмет застави	-	3 171
Переведення з інвестиційної нерухомості (Примітка 11)	732	44 755
Переведення в інвестиційну нерухомість (Примітка 11)	(4 596)	(307)
Із'яснення з інших активів	11 454	7 209
Переведення в інші активи	(981)	(83)
Переведення з основних засобів	16 155	13 011
Продаж активів, утримуваних для продажу	(41 536)	(14 786)
Збільшення / (Зменшення) балансової вартості активів, утримуваних для продажу, до їх справедливої вартості	(4 251)	(520)
На 31 грудня	29 890	52 913

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 клієнтів

Кошти клієнтів на 31 грудня становлять:

	2024 р.	2023 р.
Поточні рахунки		
- суб'єктів господарювання	13 750 935	7 861 404
- фізичних осіб	1 559 198	1 430 867
15 310 133	9 292 271	
Строкові депозити		
суб'єктів господарювання	2 676 979	5 456 802
- фізичних осіб	3 382 545	3 446 337
6 059 524	8 903 139	
21 369 657	18 195 410	

На 31 грудня 2024 р. залишки на поточних рахунках юридичних осіб на суму 7 591 787 тис. грн. або 48,59% від загальної суми на поточних рахунках клієнтів, розміщено десятима найбільшими корпоративними клієнтами (2023 р.: 4 169 038 тис. грн. або 44,87%). На 31 грудня 2024 р. залишки на поточних рахунках фізичних осіб на суму

161 271 тис. грн. або 1,04% від загальної суми на поточних рахунках клієнтів, розміщено десятима найбільшими клієнтами (2023 р.: 165 593 тис. грн. або 1,78%).

На 31 грудня 2024 р. депозити юридичних осіб на суму 1 396 669 тис. грн., або 23,05% від загальної суми депозитів клієнтів (2023 р.: 2 793 306 тис. грн., або 31,37%) було розміщено п'ятьма найбільшими корпоративними клієнтами. На 31 грудня 2024 р. депозити фізичних осіб на суму 410 816 тис. грн. або 6,54% від загальної суми депозитів клієнтів, були розміщені двома найбільшими клієнтами (2023 р.: 371 705 тис. грн. або 4,05%).

На 31 грудня 2024 р. кошти суб'єктів господарювання та фізичних осіб на суму 21 184 тис. грн. (2023 р.: 22 375 тис. грн.) були розміщені в якості забезпечення за документарними операціями, на суму 156 490 тис. грн. в якості забезпечення за кредитними операціями (2023 р.: 193 812 тис. грн.).

Нижче представлені кошти клієнтів в розрізі галузей економіки:

	<u>2024 р.</u>	<u>2023р.</u>
Фізичні особи	4 940 943	4 876 184
Переробна промисловість	4 634 572	3 206 017
Постачання електроенергії, газу, пари та кондиційованого повітря	3 629 698	1 661 860
Оптова та роздрібна торгівля; ремонт автотранспортних засобів і мотоциклів	1 726 605	1 706 342
Охорона здоров'я та надання соціальної допомоги	1 037 516	976 751
Професійна, наукова та технічна діяльність	1 016 005	1 238 119
Фінансова та страхова діяльність	731 285	966 167
Добувна промисловість і розроблення кар'єрів	623 220	1 069 600
Транспорт, складське господарство, поштова та кур'єрська діяльність	622 809	483 237
Інформація та телекомунікації	538 134	777 524
Сільське господарство, лісове господарство та рибне господарство	338 351	91 270
Будівництво	329 039	289 740
Операції з нерухомим майном	236 969	210 865
Діяльність у сфері адміністративного та допоміжного обслуговування	191 675	169 373
Мистецтво, спорт, розваги та відпочинок	116 930	141 016
Тимчасове розміщування й організація харчування	24 770	19 561
Освіта	15 737	15 014
Водопостачання; каналізація, поводження з відходами	12 974	72 359
Державне управління й оборона; обов'язкове соціальне страхування	5 797	974
Інше	596 628	223 437
Кошти клієнтів	<u>21 369 657</u>	<u>18 195 410</u>

Аналіз коштів клієнтів за строками погашення, процентними ставками та валютою заборгованості поданий у Примітці 29.

18. Інші залучені кошти

22 березня 2024 року Банком укладено договір кредитної лінії з ПрАТ «УКРФІНЖИТЛО» щодо співпраці за державною іпотечною програмою «Оселя під ставку 3% річних з терміном погашення до березня 2045 року. Програма передбачає надання Банком іпотечних кредитів за рахунок отриманого фінансування від ПрАТ «Укрфінжитло».

Протягом звітного періоду відбулися наступні зміни у фінансуванні:

	<u>2024 р.</u>
1 січня	-
Отримано фінансування	315 715
Погашено фінансування	(4 936)
Оплатовані процентні витрати (Примітка 23)	3 634
Подаємо нарахованих процентів	(2 866)
31 грудня	<u>311 547</u>

Станом на 31.12.2024 р. валова балансова вартість іпотечних кредитів виданих Банком в рамках програми «Оселя» складає 299 323 тис. грн., за якими сформовано резерв під очікувані кредитні збитки у сумі 1 848 тис. грн.

Чудаківський
Руслан
Валентинович
ЄДРПОУ/ІПН
14352406

19. Забезпечення

Для покриття майбутніх витрат Банківська група створює забезпечення.

	<u>2024 р.</u>	<u>2023 р.</u>
Забезпечення за розрахунками з працівниками	108 442	100 131
Резерви за контрактами фінансової гарантії	3 214	3 388
Забезпечення пов'язане з судовим провадженням	710	484
Усього забезпечень	<u>112 366</u>	<u>104 003</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>2024 р.</u>	<u>2023 р.</u>
Гарантії	523 987	400 236
Грошове забезпечення за гарантіями	(20 908)	(21 863)
Резерви за контрактами фінансової гарантії	(3 214)	(3 388)
Договірні та умовні зобов'язання	<u>499 865</u>	<u>374 985</u>

Станом на 31 грудня 2024 р. Банк має зобов'язання здійснити розрахунки за акредитивами, за якими не несе ризику, оскільки зазначені операції мають грошове покриття у сумі 276 тис. грн. (2023 р.: 512 тис. грн.).

Станом на 31 грудня 2024 р. невідібрані клієнтами кредитні лінії, надані Банком, склали 3 695 742 тис. грн. (2023 р.: 2 997 769 тис. грн.). Запит клієнтами кредитних коштів із цих вільних лімітів в обов'язковому порядку узгоджується з Банком, Банк має право відмовити у видачі кредиту в разі погіршення кредитоспроможності потенційного позичальника, недотримання клієнтом необхідних кредитних процедур або з інших причин.

Нижче наведений аналіз за стадіями знецінення станом на 31 грудня 2024 року:

	<u>1-ша стадія</u>	<u>2-га стадія</u>	<u>Усього</u>
Гарантії корпоративним клієнтам	508 177	15 810	523 987
Фінансові гарантії	508 177	15 810	523 987
Резерв за фінансовими гарантіями	(3 145)	(69)	(3 214)
Усього фінансових гарантії	<u>505 032</u>	<u>15 741</u>	<u>520 773</u>

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

	<u>1-ша стадія</u>	<u>2-га стадія</u>	<u>Усього</u>
Гарантії корпоративним клієнтам	283 074	117 162	400 236
Фінансові гарантії	283 074	117 162	400 236
Резерв за фінансовими гарантіями	(2 800)	(588)	(3 388)
Усього фінансових гарантії	<u>280 274</u>	<u>116 574</u>	<u>396 848</u>

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

	<u>2024 р.</u>	<u>2023 р.</u>
На 1 січня	3 388	2 699
Відрахування до / (Зменшення) резервів	(179)	686
Курсові різниці	5	3
На 31 грудня	<u>3 214</u>	<u>3 388</u>

Забезпечення пов'язане з судовим провадженням. У ході звичайної діяльності Банк є об'єктом судових позовів і претензій. Станом на 31 грудня 2024 року Банк є відповідачем за кількома позовами про стягнення коштів, під які частково створено забезпечення:

	<u>2024 р.</u>	<u>2023 р.</u>
На 1 січня	484	1 220
Створення / (Зменшення) забезпечення	1 878	(454)
Використання створених забезпечень	(1 652)	(282)
На 31 грудня	<u>710</u>	<u>484</u>

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. Керівництво вважає, що Банківською групою виконано 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 2024 р. цінні папери балансовою вартістю 833 626 тис. грн. (31 грудня 2023 р.: 212 419 тис. грн.) передано в забезпечення ПрАТ "УКРФІНЖИТЛО" в рамках програми «Оселя» за кредитною лінією з лімітом 450 000 тис. грн. (31 грудня 2023 р.: 0 тис. грн.) та Національному банку України за угодами своєї процентної ставки на умовну суму 1 140 000 тис. грн. (31 грудня 2023 р.: 1 140 000 тис. грн.) (Примітка 10).

На 31 грудня 2024 р. в якості забезпечення операцій по ядерному страхуванню передано в заставу нерухомість, класифіковану як основний засіб, залишковою вартістю 67 721 тис. грн. (2023 р.: 62 810 тис. грн.).

20. Інші зобов'язання

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

	<u>2024 р.</u>	<u>2023 р.</u>
Інші фінансові зобов'язання		
Випущені страхові контракти, що є зобов'язаннями	3 317 472	2 583 493
Кредиторська заборгованість за лізингом (орендою)	140 759	116 671
Кредиторська заборгованість від страхової діяльності	60 927	5 227
Залишки на транзитних рахунках за операціями з клієнтами	11 457	6 263
Інші нараховані витрати	5 212	7 298
Кредиторська заборгованість за операціями з фінансовими інструментами	986	47 893
Кредиторська заборгованість за операціями з банками	479	5 060
Інші	4 775	10 921
Усього інші фінансові зобов'язання	<u>3 542 067</u>	<u>2 782 826</u>

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

	<u>2024 р.</u>	<u>2023 р.</u>
Інші зобов'язання		
Кредиторська заборгованість за послуги та передоплати отримані	47 229	14 744
Інші податки та сплати, крім податку на прибуток	22 820	17 222
Доходи від відбутніх періодів	21 514	12 253
Нарахування персоналу за заробітною платою	20 529	19 211
Зобов'язання по внескам до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб	8 434	8 192
Інші зобов'язання	67 914	27 594
Усього інші зобов'язання	<u>188 440</u>	<u>99 216</u>

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.

Банківська група має договори, строк дії яких не перевищує 12 місяців, і договори, які мають низьку вартість активу. До таких договорів застосовуються спрощення практичного характеру щодо звільнення від визнання, передбачені для короткострокової оренди і активів з низькою вартістю.

Станом на 31 грудня 2024 р. балансова вартість визнаних активів з права користування складає 99 467 тис. грн. (2023 р.: 71 252 тис. грн.), зміна балансової вартості протягом звітного періоду представлена у Примітці 14:

Руслан
Валентинович
ЄДРПОУ/ІПН
14352406

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

	<u>2024 р.</u>	<u>2023 р.</u>
На 1 січня	116 671	111 884
Визнання зобов'язання	68 287	33 171
Нарахування процентів	14 827	10 897
Зміна в оцінках потоків	(6 898)	(8 470)
Платежі	(60 229)	(33 977)
Курсові різниці	8 101	3 166
На 31 грудня	140 759	116 671

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

Протягом звітного періоду здійснено витрат за короткостроковою орендою у сумі 11 442 тис. грн. (2023 р.: 1 203 тис. грн.), за орендою активів з низькою вартістю – 2 464 тис. грн. (2023 р.: 1 414 тис. грн.).

Банківська група в якості орендодавця

Протягом звітного періоду Банківська група отримала дохід в сумі 26 925 тис. грн. (2022 р.: 17 699 тис. грн.).

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).

На 31 грудня 2024 р. загальна сума недисконтованих орендних платежів за фінансовою орендою та їх теперішня вартість складає:

	<i>До 1-го року</i>	<i>Від 1-го року до 5-ти</i>	<i>Усього</i>
Загальна сума недисконтованих орендних платежів, що підлягають отриманню	161 105	248 743	409 848
Майбутній фінансовий дохід	61 264	63 487	124 751
Теперішня вартість орендних платежів	99 841	185 256	285 097

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

	<i>До 1-го року</i>	<i>Від 1-го року до 5-ти</i>	<i>Усього</i>
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

22. Власний капітал та резерви

Станом на 31 грудня 2024 року капітал Банківської групи складається з капіталів учасників Банківської групи:

	<i>АТ «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО»</i>	<i>АТ СК «Інго»</i>	<i>ПАТ «НАСК «ОРАНТА»</i>	<i>Разом</i>
Статутний капітал	3 586 561	305 543	244 001	4 136 105

В 2024 році АТ СК «Інго» оголошено про часткову виплату дивідендів в сумі 130 161 тис. грн. за результатами діяльності товариства в 2023 році. В 2022 році учасники банківської групи не оголошували виплату дивідендів.

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 "Герітідж 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	5 730 705
Видучений капітал	-	-	-	-	-	(29 118)	(29 118)

Характер та призначення резервів

Резерв на об'єкти основних засобів

Резерв на об'єкти основних засобів використовується для відображення збільшення справедливої вартості об'єктів основних засобів 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>
1 січня 2023 р.	427 119	(116 347)	310 772
Переоцінка будівель	20 800	-	20 800
Рекласифікація у нерозподілений прибуток	(15 136)	-	(15 136)
Переоцінка інвестицій в цінні папери	-	336 679	336 679
Рекласифікація в прибутки (збитки)	-	(61 754)	(61 754)
31 грудня 2023 р.	432 783	158 578	591 361
Ефект консолідації	(16 330)	-	(16 330)
Переоцінка будівель	41 120	-	41 120
Рекласифікація у нерозподілений прибуток	(20 041)	-	(20 041)
Переоцінка інвестицій в цінні папери	-	445 367	445 367
Рекласифікація в прибутки (збитки)	-	(232 961)	(232 961)
31 грудня 2024 р.	437 532	370 984	808 516

23. Процентні доходи та витрати

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

	<i>2024 р.</i>	<i>2023 р.</i>
Процентні доходи за фінансовими активами, які обліковуються за амортизованою собівартістю		
Грошові кошти та їх еквіваленти	484 588	1 280 629
Кредити та аванси клієнтам	1 216 783	800 727
- кредити суб'єктам господарювання	936 225	553 807
- споживчі кредити фізичним особам	224 790	220 246
- фінансовий лізинг, наданий суб'єктам господарювання	23 637	600
- кредити органам державної влади	20 350	24 185
- іпотечні кредити фізичним особам	11 781	1 889
Інвестиції в цінні папери	220 976	158 308
Кредити та аванси банкам	187 889	155 559
Інші	26 698	99 602
	2 136 934	2 494 825
Процентні доходи за фінансовими активами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		
Інвестиції в цінні папери	1 304 027	674 155
	1 304 027	674 155
Усього процентних доходів	3 440 961	3 168 980
Процентні витрати за фінансовими зобов'язаннями, які обліковуються за амортизованою собівартістю		
Кошти клієнтів	(1 625 934)	(1 587 752)
суб'єктів господарювання	(1 264 699)	(1 247 104)
фізичних осіб	(361 235)	(340 648)
Процентні витрати за орендним зобов'язанням	(14 793)	(10 897)
Інші процентні витрати	(3 634)	-
Кошти банків	-	(52 626)
	(1 644 361)	(1 651 275)
Чистий процентний дохід	1 796 600	1 517 705

24. Чистий комісійний дохід

Чистий комісійний дохід за рік:

	<i>2024 р.</i>	<i>2023 р.</i>
Комісійні доходи		
Розрахунково-касове обслуговування	68 544	74 600
Операції з платіжними картками	62 450	73 742
Операції з іноземною валютою	59 147	52 599
Гарантії та акредитиви	9 013	8 422
Операції з кредитного обслуговування	2 695	5 469
Інше	2 108	1 203
	203 957	216 035
Комісійні витрати		
Операції з платіжними картами	(85 491)	(74 833)
Розрахунково-касове обслуговування	(64 549)	(33 717)
Комісійні витрати за гарантіями та акредитивами	(1 848)	(1 246)
Інші витрати	(1 126)	(931)
	(153 014)	(110 727)
Чистий комісійний дохід	50 943	105 308

25. Інші доходи

	<i>2024 р.</i>	<i>2023 р.</i>
Дохід від операційної оренди	26 925	17 699
Агентська винагорода за фінансовими послугами	9 684	14 278
Відшкодування витрат на стягнення боргів	1 380	3 184
Дохід від модифікації фінансових інструментів	-	1 458
Відшкодування експлуатаційних витрат від оренди	1 676	1 338
Інші	15 127	20 884
	54 792	58 841

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

26. Інші прибутки (збитки)

	<i>2024 р.</i>	<i>2023 р.</i>
Прибутки від вибуття застави, що перейшла у власність банку	2 226	10 052
Збитки від вибуття застави, що перейшла у власність банку	(1560)	(235)
Прибуток від вибуття активів, утримуваних для продажу	9 301	6 974
Прибуток від вибуття основних засобів	237	210
Збитки від вибуття основних засобів	(8)	(124)
Уціна	(18 336)	(1 462)
Збиток від зменшення корисності основних засобів	-	134
Прибутки (збитки) від створення забезпечень за судовими позовами	(1 335)	454
Сторнування збитку від зменшення корисності	803	-
	(8 672)	16 003

Інші прибутки (збитки)

27. Адміністративні та інші операційні витрати

	<u>2024 р.</u>	<u>2023 р.</u>
Професійні послуги	117 841	83 762
Експлуатаційні та господарські витрати	56 831	53 813
Послуги зв'язку	46 747	38 229
Витрати на стягнення боргів	33 807	11 119
Виплати до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб	33 263	28 824
Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів	32 714	27 917
Маркетинг та реклама	28 385	21 004
Податки та інші обов'язкові платежі, крім податку на прибуток	18 379	16 626
Витрати на охорону	9 970	10 182
Інкасаторські послуги	8 176	6 623
Витрати на залучення клієнтів	7 071	7 024
Уцінка необоротних активів, утримуваних для продажу	4 466	520
Витрати на відрядження	4 286	3 700
Витрати на оперативний лізинг (оренду)	3 373	13 849
Витрати від модифікації фінансових інструментів	179	7 144
Інші	75 034	66 320
Адміністративні та інші операційні витрати	480 522	396 656

28. Політика управління фінансовими ризиками

Діяльності 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.

Учасник Банківської групи, що включений у загальну систему управління ризиками Банківської групи створює власну систему управління ризиками, що інтегрована в загальну систему управління ризиками групи та забезпечує управління ризиками із врахуванням вимог Стратегії управління ризиками Банківської групи.

Система управління ризиками будується з урахуванням особливостей діяльності учасників Групи, характеру та обсягів їх операцій, регуляторних вимог та очікувань акціонерів учасників Групи та їх Наглядових рад, передбачає зважену політику щодо визначення рівня апетиту до ризику, впровадження лімітів ризиків, обмежень, показників в межах встановлених значень ризик-апетиту та постійний моніторинг щодо їх дотримання, широке застосування засобів контролю.

Відповідальна особа Групи створює систему управління ризиками Групи, що відповідає розміру, бізнес-моделі, масштабу діяльності, видам, складності операцій Банку та інших учасників Групи, яких Відповідальною особою Банківської групи включено у загальну систему управління ризиками. Система управління ризиками забезпечує виявлення, вимірювання (оцінку), моніторинг, звітування, контроль та пом'якшення всіх суттєвих ризиків Банку та учасників Групи з метою визначення величини капіталу, необхідного для покриття всіх суттєвих ризиків, призначених діяльності учасників групи (внутрішнього капіталу), а також забезпечення пруденційних нормативів достатності капіталу та ліквідності, вимог щодо процесу оцінки достатності внутрішнього капіталу (ІСААР).

Основним елементом системи управління ризиками Групи є визначення апетиту до ризику, який затверджується Наглядовою Радою Банку на основі поточного та прогнозного профілю ризиків. Моніторинг і контроль щодо апетиту до ризику і профілю ризику є складовою частиною системи управління ризиками Групи.

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 дорічної бази з системи управління ризиками учасників Групи та ідентифікації ризиків на рівні Групи, здійснення регулярної оцінки ризиків Групи, встановлення ризик-апетиту та управління ризиками на рівні Групи.

Банк, як Відповідальна особа Банківської групи здійснює комплексну оцінку наступних суттєвих видів ризиків: кредитного ризику, ризику ліквідності, процентного ризику банківської книги, ринкового ризику, операційного ризику, компласн-ризиків з інших ризиків Банк визнає суттєвими - стратегічний ризик, соціальний та екологічний ризик. Учасники групи – Страхові компанії визнають для себе найбільш суттєвим андеррайтинговий ризик, який окремо визначається у ризик-апетит Банківської групи. Оцінка ризиків здійснюється за допомогою методів, направлених на визначення та відображення ймовірних збитків на основі статистичних та експертних моделей, що, крім іншого, використовують ймовірні величини, що отримані з історичного досвіду, враховують поточний стан та можливі зміни макроекономічного середовища із застосуванням, де це необхідно, сценарного підходу.

Перегляд переліку ризиків, на які наражається Учасник Групи, та оцінка їх суттєвості здійснюється Учасником Групи відповідно до Методики виявлення суттєвих ризиків Банку, або відповідно до внутрішніх процедур виявлення суттєвих ризиків Учасника Групи. Інформація про зміни у переліку надається Головним ризик-

менеджером Учасника групи Головному ризик-менеджеру Банку для прийняття рішення про необхідність внесення змін до переліку суттєвих ризиків Групи.

Управління суттєвими ризиками Групи/Учасника Групи, а саме - забезпечення своєчасного виявлення, вимірювання, моніторингу, контролю, пом'якшення та звітування щодо суттєвих ризиків - здійснюється у відповідності до політик, положень та процедур щодо кожного виду ризику які Учасник Групи розробляє з урахуванням вимог внутрішньогрупових документів та забезпечує своєчасну їх актуалізацію.

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.

Банк має право здійснювати заходи щодо організації системи управління ризиками Групи без урахування учасників групи, щодо яких Банком прийняте рішення про не включення таких учасників у консолідовану/субконсолідовану звітність з дотриманням норм нормативно-правових актів Національного банку України з цього питання, та визначає підходи щодо проведення або уникнення активних операцій з іншими Учасниками групи у Декларації схильності до ризиків Банківської групи. Внутрішніми нормативними документами Банку чітко обмежено апетит до ризику Банку на здійснення активних операцій із окремими учасниками групи та здійснюється контроль щодо його дотримання.

Структура управління ризиками

Банк та Страхові компанії – учасники групи організують систему управління ризиками, яка ґрунтується на розподілі обов'язків між підрозділами Банку та Страхових компаній із застосуванням моделі трьох ліній захисту:

1. перша лінія – на рівні бізнес-підрозділів та підрозділів підтримки діяльності, що володіють і управляють операційними ризиками, а також підрозділів, що забезпечують незалежний подальший контроль (верифікацію) у межах едрп/оу/пн 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-підрозділам) для здійснення загальної оцінки рівня ризиків та підготовки звітності з питань ризик-менеджменту;

2. друга лінія – на рівні Головних ризик-менеджерів (CRO) та підрозділів з управління ризиками, Головних ком'юніті-менеджерів (CCO) та підрозділів комплаєнс;

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

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, затвердження яких віднесено до її компетенції згідно з Постановою №64;
- затверджує перелік лімітів (обмежень) Групи щодо кожного виду суттєвого 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 Групи та якщо профіль ризику Групи не відповідає затвердженому ризик-апетиту невідкладно приймає рішення щодо застосування адекватних заходів для пом'якшення ризиків ;
- визначає заходи щодо запобігання конфліктам інтересів у Групі, сприяє їх врегулюванню та повідомляє Національний банк України про конфлікти інтересів, що виникає у Групі.

Комітет з ризиків Наглядової Ради Банку:

- надає рекомендації, консультації, пропозиції Наглядовій Раді Банку з питань управління ризиками Групи для прийняття нею рішень;
- здійснює моніторинг за дотриманням Групою встановленого сукупного рівня ризик-апетиту та рівня ризик-апетиту щодо кожного з видів ризику;
- здійснює моніторинг впровадження Стратегії та політик управління ризиками Групи;
- здійснює контроль за виконанням Головним ризик-менеджером Банку, Головним комплаєнс-менеджером Банку, підрозділами з управління ризиками Банку та контролю за дотриманням норм (комплаєнс) Банку покладених на них функцій;
- бере участь у розробленні внутрішньогрупових документів, що віднесені до компетенції Комітету згідно з Постановою №64;
- контролює стан виконання заходів щодо оперативного усунення недоліків у функціонуванні системи управління ризиками Групи, виконання рекомендацій і зауважень підрозділу внутрішнього аудиту, зовнішніх аудиторів, Національного банку та інших контролюючих органів;
- забезпечує виконання інших функцій та повноважень з питань управління ризиками Групи, визначених Наглядовою Радою Банку.

Правління Банку:

- забезпечує розроблення та затверджує внутрішньогрупові документи з питань управління ризиками Групи, що віднесені до компетенції Правління згідно з Постановою №64;
- забезпечує підготовку та надання Наглядовій Раді Банку управлінської звітності про ризики, на які наражається Група;
- забезпечує підготовку та надання Наглядовій Раді Банку пропозицій щодо необхідності внесення змін до Стратегії управління ризиками Групи та внутрішньогрупових документів 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 внутрішньогрупових документів щодо управління ризиками;
- розробляє заходи щодо оперативного усунення недоліків у функціонуванні системи управління ризиками Групи, виконання рекомендацій та зауважень за результатами оцінки ризиків, перевірок підрозділів внутрішнього аудиту.
- затверджує значення лімітів ризиків щодо кожного виду ризиків Групи згідно з визначеним Наглядовою Радою Банку переліком лімітів (обмежень) щодо кожного виду суттєвого ризику;

Головний ризик-менеджер Банку:

- подає регулярні звіти щодо ризиків Групи Наглядовій Раді Банку, Комітету з ризиків Банку та Правлінню Банку – не рідше одного разу на квартал, а в разі виявлення порушень лімітів ризиків Групи, що потребують процедури негайної ескалації на Наглядову Раду Банку, – не пізніше наступного робочого дня – у строки та за формою, визначеними Стратегією ризиків групи;
- забезпечує координацію роботи з питань управління ризиками між структурними підрозділами Банку та іншими Учасниками Групи;
- надає пропозиції Наглядовій Раді Банку та Правлінню Банку щодо необхідних заходів для пом'якшення впливу ризиків Групи (у розрізі кожного виду) на фінансовий стан, капітал та ліквідність Групи, уключаючи ініціювання встановлення лімітів ризиків та/або перегляду їх значень;
- розробляє, бере участь у розробленні внутрішньогрупових документів з питань управління ризиками Групи; відповідає за виконання функцій Підрозділами з управління ризиками Банку;

Підрозділи з управління ризиками Банку:

- розробляють внутрішньогрупові документи з питань управління ризиками; готують звіти щодо ризиків Наглядовій Раді Банку та Правлінню Банку з визначеною у внутрішньогрупових документах періодичністю, а в разі виявлення порушень лімітів ризиків, що потребують процедури негайної ескалації на Наглядову Раду Банку – у строки та за формою згідно Додатку 1 до цієї Стратегії;
- здійснюють 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;
- забезпечують моніторинг та попередження порушень показників ризик-апетиту та лімітів ризиків Групи;
- забезпечують координацію роботи з питань управління ризиками між структурними підрозділами Банку та Учасниками Групи в т.ч. за допомогою розробки та запровадження в межах Групи системи управлінської звітності щодо ризиків;
- надають пропозиції Наглядовій Раді Банку та Правлінню Банку щодо пом'якшення впливу ризиків (у розрізі Учасників Групи) на фінансовий стан, капітал та ліквідність Банку/Учасника Групи шляхом ініціювання встановлення та/або перегляду лімітів на окремі види операцій та послуг;
- здійснюють координацію/консолідацію результатів стрес-тестування по Групі;
- надають консультації іншим Учасникам Групи з питань управління ризиками, що відносяться до їх компетенції;

- здійснюють контроль виконання рішень Правління і Наглядової Ради в частині впровадження рішень щодо пом'якшення ризиків у Групі, запровадження контролів з метою запобігання ризиків, тощо.

Головний комплаєнс-менеджер Банку:

- подає звіти щодо комплаєнс-ризиків Наглядовій Radі Банку, Комітету з ризиків Банку та Правлінню Банку з урахуванням вимог відповідних внутрішньогрупових документів з комплаєнс-ризиків, забезпечує дотримання процедури ескалації порушень комплаєнс-ризиків;
- забезпечує координацію роботи з питань управління комплаєнс-ризиком між структурними підрозділами Банку та Учасниками Групи;
- інформує Наглядову Radу Банку, Комітет з ризиків Банку, Правління Банку про надмірні ризики, на які може наражатися Група;
- повідомляє Національний банк України про підтвержені факти неприйнятної поведінки в Групі / порушення в діяльності Групи та конфлікти інтересів, що виникли в Групі, у випадках та за процедурою, що передбачені Постановою № 64;
- відповідає за виконання функцій підрозділом контролю за дотриманням норм (комплаєнс) Банку;
- забезпечує розроблення, бере участь у розробленні внутрішньогрупових документів, що відносяться до його компетенції.

Підрозділ контролю за дотриманням норм (комплаєнс) Банку:

- розробляє внутрішньогрупові документи з питань управління комплаєнс-ризиком;
- готує регулярні звіти щодо комплаєнс-ризиків Групи Наглядовій Radі Банку – з визначеною у внутрішньогрупових документах періодичністю, а в разі виявлення порушень лімітів комплаєнс-ризиків – у строки, та за формою, що визначена у Додатку 1 до цієї Стратегії;
- здійснює постійний аналіз комплаєнс-ризиків, на які наражається 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 Групи;
- забезпечує координацію роботи з питань управління комплаєнс-ризиками між структурними підрозділами Банку та Учасниками Групи, в т.ч. за допомогою розробки та запровадження в межах Групи системи управлінської звітності щодо комплаєнс-ризиків;
- надає консультації іншим Учасникам Групи з питань управління комплаєнс-ризиками, що відносяться до його компетенції;
- здійснює контроль за впровадженням та дотриманням Учасниками Групи:
- кодексу поведінки (етики);
- політики запобігання конфліктам інтересів;
- механізму конфіденційного повідомлення про неприйнятну поведінку в Групі або порушення в діяльності Учасника Групи, який передбачає забезпечення захисту заявників (whistleblowing policy mechanism);
- порядку допіддання випадків неприйнятної поведінки у Учасника Групи або порушень у діяльності Учасника Групи.

Фінансові функції Банку:

- Миколайович координаторами взаємодії Відповідальної особи Групи та інших учасників Банківської групи «КРЕДИТ ДНІПРО» в частині фінансової звітності;
- здійснюють своєчасний збір фінансової звітності від учасників Банківської групи «КРЕДИТ ДНІПРО», та іншої інформації, що необхідна для проведення аналізу діяльності кожного з учасників;
- забезпечують надання інформації до управління ризик-менеджменту Банку в частині фінансової звітності для проведення належної оцінки ризиків Учасників Групи та Групи в цілому;

Підрозділ внутрішнього аудиту Банку – Відповідальної особи Групи:

- здійснює оцінку відповідності системи управління ризиками Групи внутрішнім та зовнішнім вимогам;
- проводить оцінку ефективності системи управління ризиками Групи в цілому, уключаючи оцінку ефективності системи внутрішнього контролю;

Учасники Групи організують процес управління ризиками згідно вимог Стратегії управління ризиками групи та інших внутрішньогрупових документів. В рамках організації взаємодії між Відповідальною особою Групи та Учасниками Групи в частині формування та функціонування системи управління ризиками Групи:

Учасники Групи:

- формують систему управління ризиками на індивідуальному рівні у відповідності до вимог даної Стратегії; організують ідентифікацію та оцінку ризиків на індивідуальному рівні;
- затверджують перелік та значення лімітів (обмежень) ризиків Учасника Групи згідно внутрішніх документів з цих питань та з урахуванням вимог Стратегії управління ризиками групи та інших внутрішньогрупових документів;
- надають Відповідальній особі Групи фінансову звітність та звітність про ризики для оцінки сукупного рівня ризиків в частині ідентифікованих ризиків, розміру та достатності капіталу на покриття ризиків, дотриманні рівня встановленого ризик-апетиту та іншу інформацію на вимогу та за формами, що визначені Відповідальною особою Групи.

Банк, як Відповідальна особа Групи:

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

Кредитний ризик

Кредитний ризик являє собою ризик фінансового збитку для Банківської групи внаслідок невиконання позичальником/контрагентами своїх зобов'язань, включно з позичальниками, страховими посередниками, перестраховиками та іншими фінансовими партнерами своїх договірних зобов'язань перед Банківською групою. Основною метою управління кредитним ризиком є мінімізація ймовірності фінансових втрат, забезпечення стабільності фінансового стану та відповідність вимогам МСФЗ 9 щодо оцінки очікуваних кредитних збитків. 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. Завдяки такому комплексному підходу Банківська група забезпечує ефективне управління кредитним ризиком, зменшення потенційних фінансових втрат та відповідність міжнародним стандартам фінансової звітності.

Основними джерелами кредитного ризику учасників Банківської групи є:

- невиконання або несвочасне виконання зобов'язань позичальниками, страховими посередниками, банками, перестраховиками чи іншими контрагентами;
- ризик дефолту позичальників за наданими кредитами та іншими фінансовими активами,
- ризик втрат за дебіторською заборгованістю, орендними платежами, авансами та іншими фінансовими активами
- несвочасна або неповна сплата страхових премій страхувальниками та/або страховими посередниками;
- невиконання перестраховиком зобов'язань щодо відшкодування частини страхових виплат;
- фінансова нестійкість контрагентів або учасників розрахунків;
- ризик дефолту емітента боргових цінних паперів, депозитів чи інших фінансових інструментів, у які інвестує Група.

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 за 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 у примітці 8 «Копти в інших банках», що розкриває структуру вказаної групи високоліквідних активів у розрізі рейтингів контрагентів Банківської групи; у примітці 9 «Кредити та заборгованість клієнтів» та у примітці 10 «Інвестиції в цінні папери», що містять детальну інформацію щодо ступеня знецінення окремих груп активів.

Ринковий ризик

Ринковий ризик виникає внаслідок несприятливої зміни курсів іноземних валют, процентних ставок, вартості фінансових інструментів. Ринковий ризик включає в себе ризик дефолту, процентний ризик торгової книги, ризик кредитного ризику, фондовий, валютний, товарний ризик та ризик волатильності.

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.

Метою управління ринковим ризиком є підтримання прийнятого для Банківської групи рівня, визначеного відповідно до Декларації схильності до ризиків групи. 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.

Банк для вимірювання ринкових ризиків та управління ними використовує такі інструменти:

- для ризику дефолту - оцінку кредитного ризику за активними банківськими операціями;
- для процентного ризику торгової книги та ризику кредитного спреду - метод модифікованої дюрації;
- для ризику волатильності, фондового, валютного та товарного ризиків - метод вартості під ризиком (VaR);
- стрес – тестування ринкових ризиків.

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.

Портфелі інструментів, що відносяться до торгової книги 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 Наглядового 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.

Після обмежень 2022 року, що були встановлені Національним банком України для мінімізації кризи грошового ринку внаслідок широкомасштабного вторгнення росії, протягом 2023-2024 року спостерігається активізація ринку ОВДП. Цьому процесу сприяли активний випуск бенчмарк-ОВДП, поступове зниження ключових ставок з боку Національного банку України протягом 2023 року та до грудня 2024 року. Як наслідок, станом на 31.12.2024 р. Банк має достатній накопичений обсяг позитивної дооцінки портфеля ОВДП, оцінених за справедливою вартістю через інший сукупний дохід. Зважаючи на наявність позитивної переоцінки, помірний ризик ліквідності, зумовлений, зокрема, достатнім запасом високоліквідних активів, а також, відносно рівномірний розподіл цінних паперів за строками їх погашення, Банк не має потреби в можливій реалізації сформованого портфеля ОВДП в короткостроковій перспективі, що могло б негативно вплинути на фінансовий результат установи.

Учасники Банківської групи та Банк використовують під час вимірювання ринкового ризику зрозумілі, повні та документовані припущення, що відповідають Бізнес-планам учасників групи, а також історичній ринковій та власній статистиці.

Валютний ризик в межах ринкового ризику

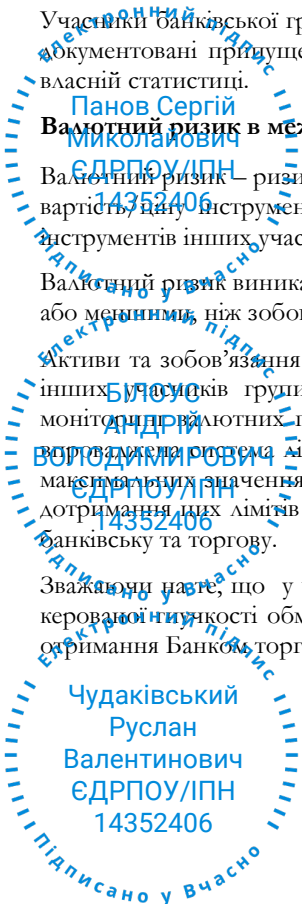
Валютний ризик – ризик, який виникає через несприятливі коливання курсів іноземних валют, що впливають на вартість цінних інструментів, що утримуються в торговій та банківській книгах Банку, портфелях фінансових інструментів інших учасників групи.

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.

Активи та зобов'язання Банку у своїй структурі виражені у декількох іноземних валютах. Керівництво Банку та інших учасників групи контролює валютний ризик шляхом встановлення лімітів та здійснює постійний моніторинг валютних позицій відповідно до постанов НБУ та затвердженої внутрішньої методології. Банком впроваджена система лімітів валютної позиції (загальні та в розрізі валют / типів операцій), яка базується як на максимальних значеннях, встановлених НБУ та і на власних підходах до обмеження цього ризику. Моніторинг дотримання цих лімітів здійснюється на щоденній основі. У Банку передбачено розподіл валютної позиції на банківську та торгову.

Зважаючи на те, що у четвертому кварталі 2023 року Національний банк України здійснив перехід до режиму керуваності обмінного курсу – у 2024 році спостерігались позитивні умови додаткової можливості для отримання Банком торгового доходу.

Чудаківський
Руслан
Валентинович
ЄДРПОУ/ІПН
14352406



Валютна позиція Банківської групи за монетарними активами та зобов'язаннями на 31 грудня 2024 р.:

	Гривні	Долари США	Євро	Інші валюти	Усього
Активи					
Грошові кошти та їх еквіваленти	5 299 186	1 360 456	172 234	8 012	6 839 888
Кредити та аванси банкам	680 318	143 115	312 774	-	1 136 207
Кредити та аванси клієнтам	5 717 633	2 005 551	106 551	-	7 829 735
Інвестиції в цінні папери	9 576 190	405 617	486 228	-	10 468 035
Похідні фінансові активи	75 262	-	-	-	75 262
Інші фінансові активи	347 290	31 457	93 599	-	472 346
Усього монетарних активів	21 695 879	3 946 196	1 171 386	8 012	26 821 473
Зобов'язання					
Кошти банків	-	68	12	-	80
Кошти клієнтів	16 981 546	3 392 631	991 682	3 798	21 369 657
Інші залучені кошти	311 547	-	-	-	311 547
Інші фінансові зобов'язання	2 725 142	13 537	802 518	870	3 542 067
Усього монетарних зобов'язань	20 018 235	3 406 236	1 794 212	4 668	25 223 351
Чиста довга / (коротка) позиція	1 677 644	539 960	(622 826)	3 344	1 598 122
Позабалансові активи/(зобов'язання)	-	50	-	-	50
Чиста довга / (коротка) позиція	1 677 644	540 010	(622 826)	3 344	1 598 172

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

	Гривні	Долари США	Євро	Інші валюти	Усього
Активи					
Грошові кошти та їх 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
Усього монетарних активів	18 761 035	3 558 319	767 809	10 795	23 097 958
Зобов'язання					
Кошти банків	40 046	61	12	-	40 119
Кошти клієнтів	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
Усього монетарних зобов'язань	16 851 307	3 122 893	1 039 020	5 135	21 018 355
Чиста довга / (коротка) позиція	1 909 728	435 426	(271 211)	5 660	2 079 603
Позабалансові активи/(зобов'язання)	-	6 959	4 221	(11 227)	(47)
Чиста довга / (коротка) позиція	1 909 728	442 385	(266 990)	(5 567)	2 079 556

На 31 грудня 2024 року 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:

	2024 р.	2023 р.
Долар США	54 001	42 239
Євро	(62 283)	(26 699)

На 31 грудня 2024 року 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, для Банку - тих що віднесені до банківської книги. Процентний ризик банківської книги впливає на економічну вартість капіталу та чистий процентний дохід Банку та Банківської групи в цілому.

Процентний ризик оцінюється тим, наскільки зміни ринкових процентних ставок впливають на процентну маржу та 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, беручи до уваги поточні ринкові умови і взаємні домовленості з клієнтами та контрагентами учасників групи. 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.

Процентний ризик оцінюється тим, наскільки зміни ринкових процентних ставок впливають на чистий процентний дохід Банку (НИ), економічну вартість капіталу (EVE) та вартість портфелю ОВДП та інших суверенних цінних паперів у банківській книзі.

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

У разі зміни кон'юнктури ринку Банк 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 падіння 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 2024 р. найбільш негативний вплив мала би реалізація сценарію, Parallel shock up (однакові темпи зростання ставок за всіма термінами) що спричинило би зниження величини річного чистого процентного доходу на 50 981 тис. грн. та було в межах встановленого апетиту до ризику (станом на 31 грудня 2023 р. – значення показника складало 64 373 тис. грн.).

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 2024 р. норматив поточної ліквідності Н5к складає 79,28% при нормативному значенні не менше 40%, норматив короткострокової ліквідності Н6к складає 87,64% 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.

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 2024 р.:

	<i>До 3 місяців</i>	<i>Від трьох місяців до одного року</i>	<i>Від одного року до п'яти років</i>	<i>Понад п'ять років</i>	<i>Усього</i>
Непохідні фінансові зобов'язання					
Кошти банків	80	-	-	-	80
Кошти клієнтів	20 269 983	1 165 355	22 702	-	21 458 040
Інші залучені кошти	2 305	6 914	37 386	451 743	498 348
Зобов'язання з оренди	18 690	35 385	115 859	-	169 934
Інші фінансові зобов'язання	21 941	3 379 295	71	-	3 401 307
Усього непохідні фінансові зобов'язання	20 312 999	4 586 949	176 018	451 743	25 527 709
Похідні фінансові зобов'язання					
Фінансові гарантії надані	115 767	259 200	67 231	-	442 198
Валові зобов'язання з кредитування	200 263	1 235 261	2 260 218	-	3 695 742
Усього похідних фінансових зобов'язань	316 030	1 494 461	2 327 449	-	4 137 940
Усього недисконтовані фінансові зобов'язання	20 629 029	6 081 410	2 503 467	451 743	29 665 649

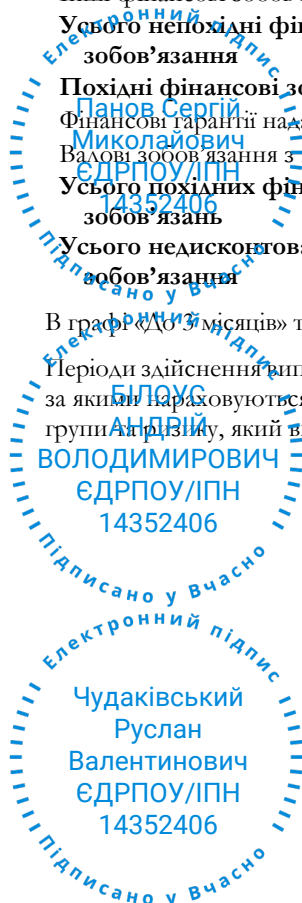
В графі «До 3 місяців» також враховуються кошти на вимогу.

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 2023 р.:

	<i>До 3 місяців</i>	<i>Від трьох місяців до одного року</i>	<i>Від одного року до п'яти років</i>	<i>Понад п'ять років</i>	<i>Усього</i>
Непохідні фінансові зобов'язання					
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
Усього непохідні фінансові зобов'язання	17 482 804	3 539 550	147 137	1 488	21 170 979
Похідні фінансові зобов'язання					
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
Усього похідних фінансових зобов'язань	322 203	2 083 012	1 093 480	-	3 498 695
Усього недисконтовані фінансові зобов'язання	17 805 007	5 622 562	1 240 617	1 488	24 669 674

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. Ризиком, 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 2024 р.:

	До 3 місяців	Від трьох місяців до одного року	Від одного року до п'яти років	Понад п'ять років	Усього
Активи					
Грошові кошти та їх еквіваленти	6 839 888	-	-	-	6 839 888
Кредити та аванси банкам	580 072	550 603	5 532	-	1 136 207
Кредити та аванси клієнтам	2 493 563	2 037 796	2 771 293	527 083	7 829 735
Інвестиції в цінні папери	991 885	2 291 156	7 184 539	455	10 468 035
Похідні фінансові активи	-	60 382	14 880	-	75 262
Інші фінансові активи	28 079	442 387	-	1 880	472 346
Усього активів	10 933 487	5 382 324	9 976 244	529 418	26 821 473
Зобов'язання					
Кошти банків	80	-	-	-	80
Кошти клієнтів	20 230 148	1 116 930	22 579	-	21 369 657
Інші залучені кошти	-	-	-	311 547	311 547
Інші фінансові зобов'язання	40 499	3 412 459	89 109	-	3 542 067
Усього зобов'язань	20 270 727	4 529 389	111 688	311 547	25 223 351
Різниця ліквідності за період	(9 337 240)	852 935	9 864 556	217 871	1 598 122
Кумулятивна різниця ліквідності	(9 337 240)	(8 484 305)	1 380 251	1 598 122	

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

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
Активи					
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
Інвестиції в 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
Усього активів	10 939 917	3 087 208	8 746 390	324 443	23 097 958
Зобов'язання					
Кошти банків	40 119	-	-	-	40 119
Кошти клієнтів	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
Усього зобов'язань	17 411 536	3 482 406	123 707	706	21 018 355
Різниця ліквідності за період	(6 471 619)	(395 198)	8 622 683	323 737	2 079 603
Кумулятивна різниця ліквідності	(6 471 619)	(6 866 817)	1 755 866	2 079 603	

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 з причин помилок або недоліків 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.

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 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, здійснює контроль стану впровадження системи управління комплаєнс-ризиками Учасниками Банківської групи.

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 в Банку запроваджена ефективна система:

- виявлення комплаєнс-ризиків та інцидентів, забезпечення своєчасного реагування на них; вжиття заходів з метою попередження виникнення комплаєнс-ризиків та недопідприємств СВК;
- 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;
- ескаляції виявлених ризиків та/або порушень, та організації процесу реагування на них.

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 Банку та учасників Групи має на меті максимізацію прибутку при прийнятному рівні ризику з урахуванням затверджених Стратегій розвитку Банку та інших учасників групи. Банк та учасники групи розглядають управління даним суттєвим ризиком як процес, за допомогою якого вони виявляють (ідентифікують) стратегічний ризик, проводять оцінку його величини, здійснюють його моніторинг, а також вживають взаємозв'язки зазначеного ризику з іншими видами ризиків. Банк, як відповідальна особа банківської групи здійснює консолідацію інформації щодо визначеного іншими учасниками групи розміру ризику до стратегічного ризику на підставі власних Стратегій окремих учасників групи.

Інші ризики – Соціальний та екологічний ризик.

Банк та учасники групи - страхові компанії зокрема, розглядають екологічний аспект як такий, що набуває дедалі більшого значення для діяльності, оскільки банківська система та Банк зокрема, та ринок страхових послуг відіграють важливу роль у підтримці сталого розвитку та екологічної відповідальності. При побудові нових та удосконаленні існуючих процесів Банк та страхові компанії - учасники групи мають намір орієнтуватись на наступні аспекти:

- надання переваги інвестиціям у проекти та підприємства, які сприяють збереженню навколишнього середовища та зменшенню викидів парникових газів (проекти з відновлюваної енергетики, енергоефективності, вторинної переробки спривини тощо);

- дотримання декларації зменшення власного впливу, а саме: застосування заходів для скорочення вуглецевого сліду та енергоспоживання (енергоефективне управління власними приміщеннями, перехід до використання відновлюваних джерел енергії, мінімізація використання паперу тощо);
- проведення інформаційної кампанії серед співробітників щодо екологічних питань та можливостей зменшення власного впливу на довкілля;
- участь у громадських ініціативах та проєктах, спрямованих на збереження природних ресурсів та біорізноманіття.

Ці аспекти мають допомогти Банку та Страховим компаніям - учасникам групи не лише відповідати вимогам екологічної відповідальності, а й створювати позитивний вплив на довкілля та суспільство в цілому.

Банк не встановлює окремих кількісних показників ризик-апетиту для соціального та екологічного ризику, натомість систематично аналізує та інтегрує ці аспекти у процесі оцінки ризиків, комплексної перевірки клієнтів та прийняття рішень. Управління даними ризиками забезпечується через впровадження кращих практик, моніторинг впливу діяльності позичальників на екосистему та громади, що робить ідентифікацію екологічних та соціальних ризиків невід'ємною складовою загальної ризик-культури Банку.

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.

Страхові компанії управляють страховим ризиком за допомогою статистичних методів, диверсифікації портфеля через стратегію андерайтингу та перестраховування частини ризиків. Основна мета — контролювати рівень збитків і захистити капітал.

Стратегія андерайтингу полягає в диверсифікації страхового портфеля, щоб він включав різні категорії непов'язаних ризиків. Тарифи встановлюються на основі аналізу очікуваних збитків, частоти, середньої виплати, комісійних ставок та середніх ринкових тарифів.

Стратегія перестраховування допомагає контролювати ризик збитків та захищати власний капітал. Компанія ретельно контролює фінансовий стан перестраховальників, що є важливим для зниження кредитного ризику.

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

Характер і обсяг ризиків, пов'язаних із контрактами у сфері МСФЗ 17 2024р.

ПАТ "НАСК "ОРАНТА"

Відповідно до вимог Закону України «Про страхування», нормативно-правових актів Національного банку України у НАСК «ОРАНТА» створена та діє комплексна система управління ризиками, яка є складовою загальної системи корпоративного управління Компанії та має на меті забезпечувати стійкий розвиток Компанії в рамках реалізації її бізнес-плану та забезпечення її безперервної діяльності. Управління ризиками у НАСК «ОРАНТА» здійснюється одночасно на рівні окремих операцій, процесів, підрозділів та в цілому по НАСК «ОРАНТА» із застосуванням моделі трьох ліній захисту.

Страхові контракти, які укладає НАСК «ОРАНТА», підпадають під дію МСФЗ 17 і створюють вплив на майбутні грошові потоки Компанії через низку страхових (андерайтингових), операційних та фінансових (кредитний ризик, ризик ліквідності, ринковий ризик) ризиків:

Страхові (андерайтингові) ризики

Найбільшій обсяг операцій ПАТ "НАСК "ОРАНТА" пов'язаний з наданням страхових послуг з ризикових видів страхування, зокрема, з регулюванням страхових випадків. Найбільша концентрація ризику припадає на автостраховування, зокрема ОСЦПВ (обов'язкове страхування цивільно-правової відповідальності за внутрішніми договорами), де рівень впливу становить 28% у 2024 році. Основні загрози – зростання середньої страхової виплати, що пов'язане із зростаючою частотою запчастин та послуг СТО, переважно через валютні коливання, збільшення частоти збитків.

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 2024 року загальний резерв під очікувані кредитні збитки склав 12,1 млн грн. Політика Компанії полягає в укладанні договорів перестрахування та депозитних договорів лише із контрагентами, які мають високі рейтинги.

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 $\pm 11,5$ млн грн (вплив USD), $\pm 34,0$ млн грн (вплив EUR).

Вразливості до ризиків, управління ними у НАСК «ОРАНТА» станом на 31 грудня 2024 року:

Тип ризику	Вразливість та причини виникнення	Цілі, політики, процеси та методи оцінювання	Кількісні показники на 31.12.2024
Страховий (андеррайтинговий) ризик	Виникає внаслідок невизначеності щодо частоти, розміру та часу настання страхових випадків, які можуть призвести до відхилення фактичних збитків від очікуваних. Основними джерелами є: - коливання рівня збитковості портфеля; - поява катастрофічних подій; - зміна поведінки страхувальників.	<i>Ціль:</i> обмеження збитковості страхового портфеля та стабільність маржі прибутковості. <i>Політика:</i> андеррайтинг, диверсифікація ризиків за видами страхування та регіонами. <i>Процеси:</i> регулярний аналіз збитковості, встановлення та контроль лімітів/обмежень, використання перестрахування. <i>Методи:</i> актуарні розрахунки, аналіз тенденцій тощо.	Коефіцієнт збитковості (Loss ratio) – 43,0%. Загальний рівень страхових виплат – 28,0% Загальна сума страхових виплат – 657,3 млн. грн. Частка перестрахування від валових премій: 2,0%. Збитковість портфеля залишалась стабільною протягом звітного року та перебувала в межах допустимих значень
Кредитний ризик	Кредитний ризик виникає через ймовірність невиконання зобов'язань перестраховиками, страховими посередниками, банками, страхувальниками чи іншими контрагентами. Основними джерелами є: - несвочасна або неповна сплата страхових премій страхувальниками та/або страховими посередниками; - невиконання перестраховиком зобов'язань щодо відшкодування частини страхових виплат; - фінансова нестійкість контр-агентів; - дефолт емітента облігацій, депозитних чи інших фінансових інструментів, у які інвестує Компанія	<i>Ціль:</i> мінімізація ймовірності фінансових втрат від дефолту контрагентів. <i>Політика:</i> встановлення обмежень, робота лише з контрагентами з відповідним рівнем рейтингу та фінансової надійності, розміщення інвестиційних активів лише у надійні фінансові інструменти.. <i>Процеси:</i> щоквартальний моніторинг фінансового стану контрагентів, активна робота щодо портфеля дебіторської заборгованості. <i>Методи:</i> аналіз фінансового стану, використання кредитних рейтингів, аналіз стану та якості дебіторської заборгованості, аналіз своєчасності та повноти внесення страхових платежів на рахунки Компанії страховими посередниками,	Резерв під очікувані кредитні збитки: 12,1 млн. грн. Протягом 2024 року не було випадків дефолту ключових контрагентів

Електронний підпис
Панов Сергій
Миколайович
ЄДРПОУ/ІПН
14352406

Електронний підпис
БІЛОУС
АНДРІЙ
ВОЛОДИМИРОВИЧ
ЄДРПОУ/ІПН
14352406

Електронний підпис
Чудаківський
Руслан
Валентинович
ЄДРПОУ/ІПН
14352406

Рідписано у Вчасно

Тип ризику	Вразливість та причини виникнення	Цілі, політики, процеси та методи оцінювання	Кількісні показники на 31.12.2024
		формування резерву сумнівних боргів.	
Ризик ліквідності	Виникає у разі недостатності ліквідних активів для своєчасного виконання зобов'язань перед страхувальниками та іншими кредиторами. Основними джерелами є: - невідповідність строків надходження та вибуття грошових коштів; - великі або несподівані страхові виплати; - ускладнення швидкої реалізації активів без значної втрати вартості	<i>Ціль:</i> забезпечення платоспроможності за будь-яких ринкових умов. <i>Політика:</i> підтримання достатнього рівня високоліквідних активів, надання переваги короткостроковому розміщенню інвестиційних інструментів. <i>Процеси та методи:</i> планування грошових потоків, моніторинг ліквідності, аналіз розривів ліквідності, оцінка покриття зобов'язань.	Прийнятні активи 2 053,8 млн. грн. зобов'язання 1 518,2 млн. грн. Надлишок прийнятних активів 535,6 млн. грн. Частка високоліквідних активів у прийнятних активах – 45,1%. Ліквідність контролюється постійно і знаходиться на належному рівні
Ринковий ризик	Ринковий ризик включає ризик зміни процентних ставок, валютних курсів, цін на нерухомість і фінансові інструменти, що може вплинути на вартість активів і зобов'язань. Основними джерелами є: - коливання ринкових індикаторів; - комбінований вплив ринкових факторів - взаємозв'язок між процентними ставками, валютними курсами та цінами, що може підсилити вплив окремих ризиків	<i>Ціль:</i> мінімізація негативного впливу ринкових коливань на діяльність Компанії. <i>Політика:</i> диверсифікація інвестиційного портфеля з урахуванням економічної ефективності, обмеження концентрації в одному інструменті, продаж об'єктів нерухомості, що є власністю Компанії. <i>Процеси та методи:</i> регулярний аналіз ринкових умов, моніторинг валютної позиції НАСК «ОРАНТА», аналіз фактичної доходності від інвестиційних інструментів Компанії у порівнянні з очікуваною показників тощо.	Аналіз чутливості: $\pm 10\%$ зміни курсу становить $\pm 11,5$ млн. грн у власному капіталі (вплив USD), $\pm 34,0$ млн. грн. у власному капіталі (вплив EUR). Ризик контролюється шляхом моніторингу валютної позиції Компанії та диверсифікації інвестиційного портфеля

Компанія постійно моніторить ризики, що виникають за страховими контрактами, і застосовує комплекс заходів для зниження їх впливу. Більшість договорів страхування у НАСК «ОРАНТА» мають короткостроковий характер (не більше 1 року), що обмежує вплив довгострокової невизначеності. Потоки грошових виплат залежать від частини страхових випадків, що неможливо передбачити з повною точністю. Управління строками виплат здійснюється шляхом встановлення процедур врегулювання збитків та контролю за термінами розгляду заяв.

Система управління ризиками інтегрована в процес андеррайтингу, перестрахування, інвестування та врегулювання збитків, що дає змогу підтримувати стабільність грошових потоків і платоспроможність Компанії.

Вразливість до ризиків, управління ними у НАСК «ОРАНТА» станом на 31 грудня 2023 року:

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, перестрахування, 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 перестраховиками, 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.

Вид ризику	Характер та джерела ризику	Методи управління	Кількісні показники (2023)
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).

АТ СК «ІНГО»

Найбільш суттєвими ризиками для Товариства є адеррайтингові ризики, зокрема ризики за преміями та резервами в страхуванні здоров'я «АМС» та ризик за преміями і резервами в страхуванні іншого, ніж страхування життя, ці ризики є «підвищеною зоною уваги» в Товаристві.

Страхові ризики

Найбільший обсяг операцій пов'язаний з наданням страхових послуг з ризикових видів страхування (зокрема ОСЦПВ, ЗК, медичне страхування, КАСКО, майно, вантажі) та врегулюванням страхових випадків, тому на Товариство впливають всі види ризиків, які визначені законодавчо та відносяться до ризикового сегменту (страховий ринок non-life / P&C segment Solvency II).

Кредитний ризик

Кредитний ризик – це ризик виникнення фінансового збитку внаслідок зниження рівня платоспроможності контрагента (перестраховика, боржника та будь-якого дебітора), що може в результаті привести до неспроможності контрагента виконати взяті на себе будь-які договірні зобов'язання перед страховиком.

Кредитний ризик, який є ключовим для компанії, оцінюється на основі її фінансової стійкості. Станом на кінець звітного періоду, максимальна експозиція до кредитного ризику не перевищує сукупної балансової вартості фінансових активів та активів за перестраховуванням, оскільки відсутні значні позабалансові зобов'язання, які могли б суттєво її збільшити. Це свідчить про обмежений профіль кредитного ризику, що дозволяє зосередитися на управлінні ризиками, пов'язаними з:

- дебіторською заборгованістю;
- інвестиційним портфелем;
- банківськими депозитами;
- зобов'язаннями перестраховиків.

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.

Управління ліквідністю є критично важливим для забезпечення фінансової стабільності Товариства. Підхід до управління ліквідністю передбачає створення збалансованого портфеля ліквідних активів, таких як грошові кошти на рахунках, короткострокові депозити та ОВДП. Це дозволяє Товариству постійно підтримувати необхідний рівень грошових потоків для покриття всіх операційних потреб, включаючи страхові виплати та інші зобов'язання. Товариство використовує консервативну інвестиційну політику та регулярний моніторинг рух коштів, щоб забезпечити оптимальний баланс між дохідністю інвестицій та доступністю фінансових ресурсів, що дозволяє Товариству ефективно виконувати свої зобов'язання навіть в умовах нестабільності.

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

Ринковий ризик

Товариство має значну чутливість до валютного ризику, яка особливо зростає протягом 2024 року. Основна вразливість пов'язана із суттєвою відкритою валютною позицією в євро, де зобов'язання перевищують активи, що намагає компенсувати на валютний ризик у випадку зростання курсу євро. При цьому позиція в доларах США позитивна, але її вплив не компенсує ймовірного ризику щодо євро. Товариство приділяє підвищену увагу контролю та моніторингу впливу ризику коливань валютного курсу з метою своєчасного вжиття заходів для

управління цими валютними ризиками, щоби захистити свій прибуток та капітал від можливих фінансових потрясінь.

Моніторинг процентних ставок за фінансовими інструментами

Зміни процентних ставок впливають, головним чином, на депозити розміщені в банках України, змінюючи їх майбутні грошові потоки. Політика Товариства щодо управління процентним ризиком полягає в розміщенні короткострокових депозитів з найбільшими процентними ставками. Товариство хоча й піддається ризику зміни процентних ставок через свої фінансові активи в банках та ОВДП, ефективно управляє ним. Оскільки всі поточні інвестиції мають фіксовані ставки, компанія не відчуває прямого впливу від коливань ринку. Однак, справжній ризик виникає в момент перерозміщення коштів, коли ринкові умови можуть змінитися, що може призвести до зниження дохідності. Для протидії цьому, Товариство використовує комплексну стратегію, яка включає диверсифікацію портфеля та постійний аналіз ринкових умов і надійності емітентів. Цей підхід дозволяє забезпечити стабільність і прибутковість інвестицій, навіть в умовах нестабільного ринкового середовища. Станом на 31.12.2024 ризик процентної ставки є контрольованим та знаходиться у «зеленій зоні» на карті ризику.

Вразливості до ризиків, управління ними у АТ «СК «Інго» станом на 31 грудня 2024 року:

Тип ризику	Вразливість та причини виникнення	Цілі, політики, процеси та методи оцінювання	Кількісні показники та ліміти
Страховий (андеррайтинговий) ризик	Виникає внаслідок невизначеності щодо частоти, розміру та часу настання страхових випадків, що може призвести до відхилення фактичних збитків від очікуваних. Джерела ризику: - коливання рівня збитковості портфеля; - поява катастрофічних подій; - зміна поведінки страхувальників.	<i>Ціль:</i> обмеження збитковості страхового портфеля та забезпечення стабільності маржі прибутковості. <i>Політика:</i> суворий андеррайтинг, диверсифікація ризиків за видами страхування та регіонами. <i>Процеси:</i> регулярний аналіз збитковості, встановлення та контроль лімітів, використання перестраховання. <i>Методи:</i> актуарні розрахунки, аналіз історичних тенденцій.	Коефіцієнт збитковості (Loss Ratio): цільовий ліміт до 59,6%. Коефіцієнт комбінований (Combined Ratio): цільовий ліміт до 98,1%. Частка перестраховання у преміях: мінімум 25% для великих ризиків. Ліміт на один ризик: не більше 1% від власного капіталу.
Кредитний ризик	Виникає через ймовірність невиконання зобов'язань перестраховиками, страховими посередниками, банками, страхувальниками чи іншими контрагентами. Джерела ризику: - несвочасна або неповна сплата страхових премій; - невиконання перестраховиком зобов'язань; - фінансова нестійкість контрагентів.	<i>Ціль:</i> мінімізація ймовірності фінансових втрат від дефолту контрагентів. <i>Політика:</i> робота лише з контрагентами, що мають високий кредитний рейтинг (від ААА до ВВВ за шкалою Standard & Poor's). <i>Процеси:</i> щоквартальний моніторинг фінансового стану контрагентів. <i>Методи:</i> аналіз фінансового стану, використання кредитних рейтингів, формування резерву сумнівних боргів.	Кредитний рейтинг контрагентів: не нижче ВВВ. Максимальна дебіторська заборгованість: ліміт 14% від портфеля премій. Частка проблемних активів: не більше 0,5% від загальних активів.
Ризик ліквідності	Виникає у разі недостатності ліквідних активів для своєчасного виконання зобов'язань перед страхувальниками та іншими кредиторами. Джерела ризику: - невідповідність строків надходження та вибуття грошових коштів; - великі або несподівані страхові виплати.	<i>Ціль:</i> забезпечення платоспроможності за будь-яких ринкових умов. <i>Політика:</i> підтримання достатнього рівня високоліквідних активів, пріоритет короткострокового розміщення інвестиційних інструментів. <i>Процеси:</i> щоденне планування грошових потоків; регулярний моніторинг ліквідності. <i>Методи:</i> аналіз розривів ліквідності, стрес-тестування.	Частка високоліквідних активів: не менше 140% від страхових резервів. Строк погашення активів: 75% активів мають строк погашення до 1 року.

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

Електронний підпис
БІЛОУС
АНДРІЙ
ВОЛОДИМИРОВИЧ
ЄДРПОУ/ІПН
14352406
Рідписано у Вчасно

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

Тип ризику	Вразливість та причини виникнення	Цілі, політики, процеси та методи оцінювання	Кількісні показники та ліміти
Ринковий ризик	Включає ризик зміни процентних ставок, валютних курсів, цін на нерухомість і фінансові інструменти, що може вплинути на вартість активів і зобов'язань. Джерела ризику: - коливання ринкових індикаторів; - комбінований вплив ринкових факторів.	<i>Ціль:</i> мінімізація негативного впливу ринкових коливань. <i>Політика:</i> диверсифікація інвестиційного портфеля, обмеження концентрації в одному інструменті. <i>Процеси:</i> щомісячний аналіз ринкових умов. <i>Методи:</i> сценарний аналіз, моніторинг валютної позиції.	Дюрація інвестиційного портфеля: не перевищує 3 років. Контроль дюрації допомагає управляти процентним ризиком VaR (Value at Risk) інвестиційного портфеля: до 2% на горизонті 10 днів з імовірністю 99%. Цей показник оцінює максимальні очікувані втрати портфеля протягом певного періоду з заданим рівнем довіри.

Вразливості до ризиків, управління ними у АТ «СК «Інго» станом на 31 грудня 2023 року:

Вид ризику	Характер та джерела ризику	Методи управління	Кількісні показники
Страховий ризик	Виникає за договорами ДМС, автострахування та майнового страхування. Основні загрози – зростання витрат на медичні послуги, курсові коливання, масові збитки.	Перестраховування 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 = ± 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 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.

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

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

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

Операції Банківської групи з пов'язаними сторонами та залишки на рахунках пов'язаних сторін станом на 31 грудня 2024 р.:

Контролер	Провідний		Усього
	управлінський персонал	Інші пов'язані сторони	
Кредити та аванси клієнтам (договірні відсоткові ставки: UAH 15,0% – 18,5%; USD 6,0%)	-	172	149 772
в т.ч. резерв під зменшення корисності за кредитами та авансами клієнтам	-	(6)	(37 443)
Інвестиції за методом участі в капіталі	-	-	177 512
Інвестиції в дочірні підприємства, спільні підприємства та асоційовані підприємства	-	-	33 123
Інші фінансові активи	-	-	16 199
Інші активи	-	-	127
Кошти клієнтів (договірні відсоткові ставки: UAH 0% – 19,0%; USD 0% – 0,5%; EUR 0% – 0,1%)	2 781	104 041	882 440
Забезпечення	-	7 537	1 218
Інші фінансові зобов'язання	-	1	742
Інші зобов'язання	-	5	1 278

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

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

Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами станом на 31 грудня 2024 р.:

Контролер	Провідний		Усього
	управлінський персонал	Інші пов'язані сторони	
Гарантії надані	-	15 097	15 097
Гарантії, поруки отримані	-	105 000	105 000
Потенційні зобов'язання з кредитування (відкриті)	1 388	152	1 540

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



Чудаківський
Руслан
Валентинович
ЕДРПОУ/ІПН
14352406

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

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

Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом періоду, що закінчився 31 грудня 2024 р.:

	<i>Провідний управлінський персонал</i>	<i>Інші пов'язані сторони</i>	<i>Усього</i>
Сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам	41 806	-	41 806
Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами	(41 628)	(49 614)	(91 242)

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	-	5 073
Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами	(5 072)	(1 600)	(6 672)

Операції Банківської групи з пов'язаними сторонами за період, що закінчується 31 грудня 2024 р.:

	<i>Контролер</i>	<i>Провідний управлінський персонал</i>	<i>Інші пов'язані сторони</i>	<i>Усього</i>
Процентні доходи	-	-	32 491	32 491
Процентні витрати	-	(2 768)	(24 608)	(27 376)
Комісійні доходи	119	608	1 450	2 177
Дохід від страхування	-	-	(20 309)	(20 309)
Інші доходи	-	-	4 156	4 156
Результат від операції з іноземною валютою	-	-	481	481
Відовлення / (відрахування до) резерву під очікування кредитні збитки за фінансовими інструментами	-	(6)	19 914	19 908
Інші витрати	-	(189 566)	(13 261)	(202 827)
Часта прибутку / (збитку) від участі в капіталі	-	-	1 647	1 647

БІЛОУС
АНДРІЙ
ВОЛОДИМИРОВИЧ
ЄДРПОУ/ІПН
14352406

Чудаківський
Руслан
Валентинович
ЄДРПОУ/ІПН
14352406

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

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

Винагорода провідному управлінському персоналу за рік, що закінчився 31 грудня 2024 р., представлена короткостроковими виплатами працівникам на суму 187 336 тис. грн. (2023 р.: 133 748 тис. грн.).

Винагорода членам Наглядових рад за рік, що закінчився 31 грудня 2024 р., склала 30 405 тис. грн. (2023 р.: 15 304 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 підтвердження 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 2024 р.:

	Дата оцінки	Оцінка справедливої вартості з використанням				Балансова вартість
		Рівень 1	Рівень 2	Рівень 3	Усього	
Активи, що оцінюються за справедливою вартістю						
Похідні фінансові активи	31.12.2024	-	75 262	-	75 262	75 262
Інвестиції в цінні папери	31.12.2024	434 176	8 466 580	264	8 901 020	8 901 020
Інвестиції на нерухомість	01.11.2024	-	-	140 660	140 660	140 660
Основні засоби						
Земля і будівлі власності	01.11.2024	-	-	621 484	621 484	621 484
Активи, справедлива вартість яких розкривається						
Грошові кошти та їх еквіваленти	31.12.2024	-	-	6 839 888	6 839 888	6 839 888
Кредити та аванси банкам	31.12.2024	-	-	1 136 207	1 136 207	1 136 207
Інвестиції в цінні папери	31.12.2024	-	1 513 148	118 842	1 631 990	1 567 015
Кредити та аванси клієнтам	31.12.2024	-	-	7 748 315	7 748 315	7 829 735
Інші фінансові активи	31.12.2024	-	-	472 346	472 346	472 346

31 грудня 2024 р.	Дата оцінки	Оцінка справедливої вартості з використанням				Балансова вартість
		Рівень 1	Рівень 2	Рівень 3	Усього	
Зобов'язання, справедлива вартість яких розкривається						
Кошти банків	31.12.2024	-	-	80	80	80
Кошти клієнтів	31.12.2024	-	-	21 359 366	21 359 366	21 369 656
Інші залучені кошти	31.12.2024	-	-	311 547	311 547	311 547
Інші фінансові зобов'язання	31.12.2024	-	-	3 542 067	3 542 067	3 542 067

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, форварди, 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 13,3 – 34,9% (2023 р.: у діапазоні 16,5 – 35,4%) і для кредитів в іноземній валюті у діапазоні 6,1 – 6,3% (2023 р.: у діапазоні 6,0 – 6,6%).

Кошти клієнтів. Справедлива вартість залучених коштів визначається за допомогою методу дисконтування грошових потоків з використанням ринкових ставок для строкових депозитів у гривні у діапазоні 8,5 – 11,8% (2023 р.: у діапазоні 10,5 – 14,7%) і для строкових депозитів в іноземній валюті у діапазоні 0,5 – 1,3% (2023 р.: у діапазоні 0,5 – 1,0%). Власний кредитний ризик невиконання зобов'язань станом на 31 грудня 2024 р. оцінюється як незначущий.

Чудаківський
Руслан
Валентинович
ЄДРПОУ/ІПН
14352406

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

31 грудня 2023 р.	Дата оцінки	Оцінка справедливої вартості з використанням				Балансова вартість
		Рівень 1	Рівень 2	Рівень 3	Усього	
Активи, що обліковуються за справедливою вартістю						
Похідні фінансові активи	31.12.2023	-	244 320	-	244 320	244 320
Інвестиції в цінні папери	31.12.2023	-	7 572 563	11 193	7 583 756	7 583 756
Інвестиційна нерухомість	01.11.2023	-	-	160 438	160 438	160 438
Основні засоби						
Земля і будівлі у власності	01.11.2023	-	-	627 936	627 936	627 936
Активи, справедлива вартість яких розкривається						
Грошові кошти та їх еквіваленти	31.12.2023	-	-	8 244 915	8 244 915	8 244 915
Кредити та аванси банкам	31.12.2023	-	-	1 158 478	1 158 478	1 158 478
Інвестиції в цінні папери	31.12.2023	-	950 717	147 823	1 098 540	1 050 604
Кредити та аванси клієнтам	31.12.2023	-	-	4 242 265	4 242 265	4 335 277
Інші фінансові активи	31.12.2023	-	-	480 608	480 608	480 608

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

31. Управління капіталом

Регулятивний капітал

Станом на 31 грудня 2024 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.

Відповідальні особи Банківської групи здійснює активне управління рівнем достатності капіталу з метою захисту від ризиків власних діяльностей учасників Банківської групи, забезпечення дотримання учасниками Банківської групи вимог стосовно капіталу та нормативів достатності капіталу, необхідних для здійснення діяльності та максимізації обробки 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 31 грудня регулятивний капітал Банківської групи:

	2024 р.	2023 р.
Необхідний розмір регулятивного капіталу	1 724 958	1 473 264
Фактичний розмір регулятивного капіталу	2 553 229	3 639 653
Сума перевищення фактичного розміру регулятивного капіталу над необхідним	828 271	2 166 389

Станом на 31 грудня 2024 року фактичний розмір регулятивного капіталу Банківської групи складає 2 553 229 тис. грн., що у 1,5 рази перевищує необхідний розмір регулятивного капіталу Банківської групи.

32. Події після звітної дати

У травні 2025 року до складу Банківської групи включено ТОВ «ФК «АРТУА».

В 2025 році АТ «СК «ІНГО» оголосило виплату дивідендів в сумі 50 109 тис. грн. за результатами діяльності в 2023 році і в сумі 50 109 тис. грн. за результатами діяльності в 2024 році.

В 2025 році ПАТ «НАСК «ОРАНГА» оголосило про виплату дивідендів за результатам діяльності 2024 року в сумі 40 667 тис. грн.

У січні 2026 року проведена державна реєстрація зміни юридичної адреси та місцезнаходження Банку: Україна, 01032, м. Київ, вул. Желянська 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 2024 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	20
8.	Управління капіталом	20
9.	Економічні нормативи	20
10.	Результати діяльності	21
11.	Корпоративне управління Банківською групою	22
12.	Діяльність зовнішнього аудитора	22



1. Загальні відомості про банківську групу

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 «ГЕРПІДЖ ІНВЕСТМЕНТ МЕНЕДЖМЕНТ», ТОВ «УКРАЇНСЬКА МЕТАЛУРГІЙНА КОМПАНІЯ», АТ «СК «ІНГО», АТ «СК «ІНГО-ЖИТТЯ», ПАТ «НАСК «ОРАНТА». Рішенням Комітету Національного банку України з питань нагляду та регулювання діяльності банків, нагляду (оверсайту) платіжної інфраструктури від 30.08.2024 № 24/1144-рк зі складу Банківської групи виключені ПАТ «ЗНВКІФ «СМАРТ КАПІТАЛ» та АТ «СК «ІНГО-ЖИТТЯ». 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. Жилианська 32. На 31 грудня 2024 р. у структурі Банку функціонують 34 відділення по всій території України (на 31 грудня 2023 р.: 33 відділення).

На 31 грудня 2024 р. 100% акцій Банку належать Олександр Ярославському, власнику та президенту групи DCH.

На 31 грудня 2024 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 24 ліцензії на різні види обов'язкового і добровільного страхування, надає страхові послуги корпоративним і роздрібним клієнтам. Представлене 36 відокремленими підрозділами на всій території України.

Станом на 31.12.2024 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.

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 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».

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

Товариство має 23 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 31.12.2024 р. власником істотної участі товариства є ТОВ «НС-ФІНАНС» належать 80,1609% статутного капіталу ПАТ «НАСК «ОРАНТА». Кінцевий бенефіціарний власник (контролер) ПАТ «НАСК «ОРАНТА» – Олександр Ярославський.

Товариство з обмеженою відповідальністю Компанія з управління активами «ГЕРПІДЖ ІНВЕСТМЕНТ МЕНЕДЖМЕНТ» (далі ТОВ КУА «ГЕРПІДЖ 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 «ГЕРПІДЖ 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 «ГЕРГІДЖ ІНВЕСТМЕНТ МЕНЕДЖМЕНТ» – 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 Національного 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.

Засновниками (учасниками) Товариства станом на 31.12.2024 р. з часткою більше 10% є ТОВ «Нью Системс Холдинг» - 57,054188% та NFM Investment Limited (Кіпр) – 35,600025%. Розмір зареєстрованого та сплаченого статутного капіталу складає 1 157 319 167,67грн. Кінцевий бенефіціарний власник (контролер) ТОВ «УМК.» – Олександр Ярославський.

2. Економічне середовище

Повномасштабне вторгнення Росії в Україну, яке розпочалося 24 лютого 2022 року зумовило введення воєнного стану на всій території України, який діє і по нині та стало визначальним фактором фінансово-економічної кризи.

Станом на кінець 2024 року Автономна Республіка Крим, частина Донецької, Запорізької, Луганської, Миколаївської, Харківської, Херсонської областей досі тимчасово окуповані Росією. Активні бойові дії ведуться по всій лінії фронту.

Протягом 2024 році агресор посилив масовані ракетні обстріли об'єктів критичної інфраструктури, зокрема енергетики. За даними дослідження Київської школи економіки (KSE) загальна сума прямих збитків, завданих інфраструктурі України внаслідок повномасштабного вторгнення Росії, сягнула майже \$170 млрд. У порівнянні з початком 2024 року ця цифра зросла на \$12,6 млрд, що є наслідком подальших руйнувань через ракетні атаки та бойові дії.

У 2024 році реальний ВВП України зріс на 3,4%, що менше за попередній прогноз НБУ. Темпи економічного зростання сповільнилися й порівняно з 2023 роком. Це пояснюється не лише гіршими врожайми та дещо слабшим, ніж очікувалося, зовнішнім попитом, а й реалізацією ризиків збільшення інтенсивності бойових дій, посиленням повітряних атак Росії та пов'язаним із цим дефіцитом електроенергії. Збереження високих безпекових ризиків також стримувало повернення мігрантів та зумовлювало збереження значного дефіциту робочої сили.

У 2024 році Україна отримала близько 42 млрд дол. США від міжнародних партнерів у формі кредитів і грантів. Завдяки цим коштам уряд зміг профінансувати значний дефіцит бюджету (близько 24% ВВП без урахування грантів у доходах), а НБУ – підтримувати стійкість валютного ринку та наростити міжнародні резерви до рекордного максимуму (43.8 млрд дол. США наприкінці 2024 року). Очікується, що у 2025 році Україна отримає 38.4 млрд дол. США зовнішнього фінансування. Ураховуючи високий рівень нарощування власних надходжень і залучення на внутрішньому борговому ринку, цих коштів має вистачити для повного покриття запланованого дефіциту бюджету на цей рік (близько 19% ВВП без урахування грантів у доходах). Збереження до емісійних джерел.

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

З огляду на очікуване пришвидшення інфляції НБУ з липня 2024 року припинив зниження облікової ставки, а наприкінці року розпочав цикл посилення процентної політики. Щоб стримати інфляцію НБУ ухвалив рішення з 13 грудня 2024 року підвищити облікову ставку з 13,0% до 13,5% річних. Це було перше підвищення з липня 2023 року. Оновлений макроекономічний прогноз НБУ передбачає подальше посилення процентної політики в першому півріччі 2025 року для стримування інфляційного тиску. У відповідності до рішень Правління НБУ від 23 січня 2025 року та 06 березня 2025 року було в черговий раз підвищено розмір облікової ставки до 14,5% річних та до 15,5% річних, відповідно. Ці рішення, разом із змінами до параметрів операційного дизайну процентної політики НБУ, спрямовуються на підтримання привабливості заощаджень у гривні, збереження стійкості валютного ринку та контрольованості інфляційних очікувань, що має надати можливість повернути інфляцію на траєкторію стійкого сповільнення до цілі 5%.

На виконавчому етапі впровадження лібералізації Національний Банк України протягом 2024 року запровадив низку пом'якшень щодо валютних рибунсн. Зокрема, щодо імпорту послуг, робіт та прав інтелектуальної власності, платежів за кредитними договорами з нерезидентами і виплати дивідендів.

В жовтні 2024 року Верховна Рада України прийняла закон № 4015-ІХ “Про внесення змін до Податкового кодексу України та інших законів України щодо забезпечення збалансованості бюджетних надходжень у період дії воєнного стану”, який визначив підвищення податкових ставок з метою збільшення доходів державного бюджету, що зі свого боку може суттєво вплинути на бізнес-середовище в Україні. Зокрема змінами запроваджено підвищення ставки військового збору з доходів фізичних осіб з 1,5% до 5% та ретроспективне застосування підвищеної базової ставки податку на прибуток для банків у розмірі 50 відсотків на весь оподатковуваний прибуток 2024 року.

Банківська система України загалом є прибутковою. Згідно з попередніми даними до річного аудиту за 2024 рік банки отримали 103,7 млрд грн прибутку. Високий фінансовий результат та повторне ретроспективне підвищення ставки податку на прибуток банків до 50% збільшило обсяги нарахованих банками податків на прибуток за 2024 рік до 83,7 млрд грн. (за 2023 рік банки отримали 83 млрд грн чистого прибутку після нарахування 77 млрд грн податку на прибуток за підвищеною ставкою 50%).

За звітний рік чистий гривневий кредитний портфель бізнесу зріс на 21%, населення – на майже 40%. Значним фактором збереження прибутковості банків за підсумками 2024 року залишається вкладення в ОВДП, обсяг яких зріс за рік на 35%. У грудні обсяг чистого комісійного доходу за рік також зріс на 11,3% та вперше за час повномасштабної війни досяг передвоєнного рівня.

У 2024 році Банківська система України успішно виконала другий етап переходу на нову трирівневу структуру капіталу згідно з вимогами ЄС та станом на 1 січня 2025 року зберігає достатній запас капіталу всіх рівнів. Відповідно до діючих з 5 серпня 2024 року вимог Закону України «Про банки і банківську діяльність» банки перейшли на трирівневу структуру капіталу та нові нормативи його достатності із застосуванням низки перехідних положень, зокрема поетапного графіка досягнення мінімального значення нормативу достатності регулятивного капіталу, а саме:

- з 5 серпня 2024 року до 31 грудня 2024 року – у розмірі не менше ніж 8,5%;
- з 1 січня 2025 року до 30 червня 2025 року – не менше ніж 9,25%;
- з 1 липня 2025 року – не менше ніж 10%.

Достатність регулятивного капіталу залишалася на високих рівнях – близько 17% станом на 01 січня 2025 року. Незважаючи на подальше збільшення адміністративних витрат банків, їхня операційна ефективність залишається високою.

Загалом усі банки станом на 1 січня 2025 року виконують мінімальні вимоги достатності капіталу всіх рівнів. Водночас, за очікуваннями НБУ, з огляду на повторне ретроспективне підвищення ставки податку на прибуток, після відображення у звітності зростання податків та зниження прибутку 2024 року відбудеться зниження нормативів достатності капіталу окремих банків.

Російська агресія зумовлює ризики подальшого зниження економічного потенціалу, зокрема через втрати людей, територій і виробництв. Швидкість повернення економіки до нормальних умов функціонування залежатиме від характеру й тривалості бойових дій. Основні ризики, спричинені російською агресією, залишаються незмінними: виникнення додаткових бюджетних потреб, передусім для підтримання обороноздатності; можливе додаткове підвищення податків, що, залежно від параметрів, може посилювати ціновий тиск; подальше пошкодження інфраструктури, передусім енергетичної, що обмежуватиме економічну активність і тиснутиме на ціни з боку пропозиції; поглиблення негативних міграційних тенденцій та подальше розширення дефіциту робочої сили на внутрішньому ринку праці. Зберігаються також ризики зниження ритмічності міжнародної допомоги та менш сприятливих, ніж очікується зараз, зовнішньоекономічних тенденцій, зокрема через більшу геополітичну поляризацію країн і відповідну фрагментацію світової торгівлі. Однак можуть реалізуватися й позитивні сценарії, пов'язані передусім із посиленням фінансової підтримки партнерів (зокрема за рахунок використання основної суми знерухомлених російських активів для компенсації втрат України) та зусиль міжнародної спільноти щодо забезпечення справедливого й тривалого миру для України. Крім того, можливим є подальше пришвидшення еволюційних процесів та відбудови інфраструктури, у тому числі енергетичної.

Проблеми фінансово-економічного розвитку України, дефіциту кваліфікованих спеціалістів, енергетичної безпеки для бізнесу ці фактори створили виклики для стимулювання розвитку нових підходів і інновацій – компанії активно розвивали свою присутність в інтернеті, оптимізуючи свої продажі через онлайн-магазини, використання штучного інтелекту для оптимізації бізнес-процесів, впровадження екологічно чистих практик та стратегій сталого розвитку, впровадження електронної комерції через нові платформи соціальних мереж, що вимагало адаптації маркетингових та продажних стратегій.

Керівництво 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 Банку, 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 Банку. 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 2024 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) – 79,28% 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) – 87,64 % 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 2024 року регулятивний капітал Банківської групи складав 2 553 млн грн, тоді як розрахункове значення необхідного розміру регулятивного капіталу Банківської групи складало 1 725 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 компанії 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

Діяльність Банківської групи пов'язана з властивими ризиками. 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.

Учасник Банківської групи, що включений у загальну систему управління ризиками Банківської групи створює власну систему управління ризиками, що інтегрована в загальну систему управління ризиками групи та забезпечує управління ризиками із врахуванням вимог Стратегії управління ризиками Банківської групи.

Система управління ризиками будується з урахуванням особливостей діяльності учасників Групи, характеру та обсягів їх операцій, регуляторних вимог та очікувань акціонерів учасників Групи та їх Наглядових рад, передбачає зважену політику щодо визначення рівня апетиту до ризику, впровадження лімітів ризиків, обмежень, показників в межах встановлених значень ризик-апетиту та постійний моніторинг щодо їх дотримання, широке застосування засобів контролю.

Відповідальною особою Групи створює систему управління ризиками Групи, що відповідає розміру, бізнес-моделі, масштабу діяльності, видам, складності операцій Банку та інших учасників Групи, яких Відповідальною особою Банківської групи включено у загальну систему управління ризиками. Система управління ризиками забезпечує виявлення, вимірювання (оцінку), моніторинг, звітування, контроль та пом'якшення всіх суттєвих ризиків Банку та учасників Групи з метою визначення величини капіталу, необхідного для покриття всіх суттєвих ризиків, притаманних діяльності учасників групи (внутрішнього капіталу), а також забезпечення пруденційних нормативів достатності капіталу та ліквідності, вимог щодо процесу оцінки достатності внутрішнього капіталу (ICAAP).

Основним елементом системи управління ризиками Групи є визначення апетиту до ризику, якій затверджується Наглядовою Радою Банку на основі поточного та прогнозного профілю ризиків. Моніторинг і контроль щодо апетиту до ризику і профілю ризику є складовою частиною системи управління ризиками Групи.

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.

Банк, як Відповідальна особа Банківської групи здійснює комплексну оцінку наступних суттєвих видів ризиків: кредитного ризику, ризику ліквідності, процентного ризику банківської книги, ринкового ризику, операційного ризику, комплаєнс ризику з інших ризиків Банк визнає суттєвими - стратегічний ризик, соціальний та екологічний ризик. Учасники групи – Страхові компанії визнають для себе найбільш суттєвим андеррайтинговий ризик, який окремо включається у ризик-апетит Банківської групи. Оцінка ризиків здійснюється за допомогою методів, направлених на визначення та відображення ймовірних збитків на основі статистичних та експертних моделей, що, крім іншого, використовують ймовірні величини, що отримані з історичного досвіду, враховують поточний стан та можливі зміни макроекономічного середовища із застосуванням, де це необхідно, сценарного підходу.

Перегляд переліку ризиків, на які наражається Учасник Групи, та оцінка їх суттєвості здійснюється Учасником Групи відповідно до Методики виявлення суттєвих ризиків Банку, або відповідно до внутрішніх процедур виявлення суттєвих ризиків Учасника Групи. Інформація про зміни у переліку надається Головним ризик-менеджером Учасника групи Головному ризик-менеджеру Банку для прийняття рішення про необхідність внесення змін до переліку суттєвих ризиків Групи.

Управління суттєвими ризиками Групи/Учасника Групи, а саме - забезпечення своєчасного виявлення, вимірювання, моніторингу, контролю, пом'якшення та звітування щодо суттєвих ризиків - здійснюється у відповідності до політик, положень та процедур щодо кожного виду ризику які Учасник Групи розробляє з урахуванням вимог внутрішньогрупових документів та забезпечує своєчасну їх актуалізацію.

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;
- усебічний охоплення – охоплення усіх видів діяльності групи на усіх організаційних рівнях та в усіх його структурних підрозділах, оцінка взаємного впливу ризиків;
- пропорційність відповідності системи управління ризиками бізнес-моделі Банківської групи, його системній важливості кожній складовій операції, 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.

Банк має право здійснювати заходи щодо організації системи управління ризиками Групи без урахування учасників групи, щодо яких Банком прийняте рішення про не включення таких учасників у консолідовану/субконсолідовану звітність з дотриманням формально-правових актів Національного банку України з цього питання, та визначає підходи щодо проведення або утримання активних операцій з іншими Учасниками групи у Декларації схильності до ризиків Банківської групи. Внутрішніми нормативними документами Банку чітко обмежено апетит до ризику Банку на здійснення активних операцій із окремими учасниками групи та здійснюється контроль щодо його дотримання.

Структура управління ризиками

Банк та Страхові компанії – учасники групи організують систему управління ризиками, яка ґрунтується на розподілі обов'язків між підрозділами Банку та Страхових компаній із застосуванням моделі трьох ліній захисту:

1. перша лінія на рівні бізнес-підрозділів та підрозділів підтримки діяльності, що володіють і управляють ризиками, а також підрозділів, що забезпечують незалежний подальший контроль (верифікацію) у межах процесів та/або операцій, 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 Головних ризик-менеджерів (CRO) та підрозділів з управління ризиками, Головних комплаєнс-менеджерів (CCO) та підрозділів комплаєнс;
 - третя лінія – на рівні керівників підрозділів внутрішнього аудиту та підрозділів внутрішнього аудиту щодо перевірки та оцінки ефективності функціонування системи управління ризиками.

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, затвердження яких віднесено до її компетенції згідно з Постановою №64;
- затверджує перелік лімітів (обмежень) Групи щодо кожного виду суттєвого 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 Групи та, якщо профіль ризику Групи не відповідає затверженому ризик-апетиту невідкладно приймає рішення щодо застосування адекватних заходів для пом'якшення ризиків ;
- вживає заходів щодо запобігання конфліктам інтересів у Групі, сприяє їх врегулюванню та повідомляє Національний банк України про конфлікти інтересів, що виникає у Групі.

Комітет з ризиків Наглядової Ради Банку:

- надає рекомендації, консультації, пропозиції Наглядовій Раді Банку з питань управління ризиками Групи для прийняття нею рішень;
- здійснює моніторинг за дотриманням Групою встановленого сукупного рівня ризик-апетиту та рівня ризик-апетиту щодо кожного з видів ризику;
- здійснює моніторинг впровадження Стратегії та політик управління ризиками Групи;
- здійснює контроль за виконанням Головним ризик-менеджером Банку, Головним комплаєнс-менеджером Банку, підрозділами з управління ризиками Банку та контролю за дотриманням норм (комплаєнс) Банку покладених на них функцій;
- бере участь у розробленні внутрішньогрупових документів, що віднесені до компетенції Комітету згідно з Постановою №64;
- контролює стан виконання заходів щодо оперативного усунення недоліків у функціонуванні системи управління ризиками Групи, виконання рекомендацій і зауважень підрозділу внутрішнього аудиту, зовнішніх аудиторів, Національного банку та інших контролюючих органів;
- забезпечує виконання інших функцій та повноважень з питань управління ризиками Групи, визначених Наглядовою Радою Банку.

Правління Банку:

- забезпечує розроблення та затверджує внутрішньогрупові документи з питань управління ризиками Групи, що віднесені до компетенції Правління згідно з Постановою №64;
- забезпечує підготовку та надання Наглядовій Раді Банку управлінської звітності про ризики, на які наражається Група;
- забезпечує підготовку та надання Наглядовій Раді Банку пропозицій щодо необхідності внесення змін до Стратегії управління ризиками Групи та внутрішньогрупових документів 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 внутрішньогрупових документів щодо управління ризиками;
- розробляє заходи щодо оперативного усунення недоліків у функціонуванні системи управління ризиками Групи, виконання рекомендацій та зауважень за результатами оцінки ризиків, перевірок підрозділів внутрішнього аудиту.
- затверджує значення лімітів ризиків щодо кожного виду ризиків Групи згідно з визначенням Наглядовою Радою Банку переліку лімітів (обмежень) щодо кожного виду суттєвого ризику;

Головний ризик-менеджер Банку:

- подає регулярні звіти щодо ризиків Групи Наглядовій Раді Банку, Комітету з ризиків Банку та Правлінню Банку – не рідше одного разу на квартал, а в разі виявлення порушень лімітів ризиків Групи, що потребують процедури негайної ескалації на Наглядову Раду Банку, – не пізніше наступного робочого дня – у строки та за формою визначеними Стратегією ризиків групи;
- забезпечує координацію роботи з питань управління ризиками між структурними підрозділами Банку та іншими Учасниками Групи;
- надає пропозиції Наглядовій Раді Банку та Правлінню Банку щодо необхідних заходів для пом'якшення впливу ризиків Групи (с розрізі кожного виду) на фінансовий стан, капітал та ліквідність Групи, уключаючи ініціювання встановлення лімітів ризиків та/або перегляду їх значень;
- розробляє, бере участь у розробленні внутрішньогрупових документів з питань управління ризиками Групи;
- відповідає за виконання функцій Підрозділами з управління ризиками Банку;

Підрозділи з управління ризиками Банку:

- розробляють внутрішньогрупові документи з питань управління ризиками;
- готують звіти щодо ризиків Наглядовій Раді Банку та Правлінню Банку з визначеною у внутрішньогрупових документах періодичністю, а в разі виявлення порушень лімітів ризиків, що потребують процедури негайної ескалації на Наглядову Раду Банку – у строки та за формою згідно Додатку 1 до цієї Стратегії;
- здійснюють 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;
- забезпечують моніторинг та попередження порушень показників ризик-апетиту та лімітів ризиків Групи;
- забезпечують координацію роботи з питань управління ризиками між структурними підрозділами Банку та Учасниками Групи в т.ч. за допомогою розробки та запровадження в межах Групи системи управлінської звітності щодо ризиків;
- надають 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;
- здійснюють координацію/консолідацію результатів стрес-тестування по Групі;
- надають консультації іншим Учасникам Групи з питань управління ризиками, що відносяться до їх компетенції;
- здійснюють контроль виконання рішень Правління і Наглядової Ради в частині впровадження рішень щодо пом'якшення ризиків у Групі, запровадження контролів з метою запобігання ризиків, тощо.

Головний компласн-менеджер Банку:

- подає звіти щодо компласн-ризиків Наглядовій Раді Банку, Комітету з ризиків Банку та Правлінню Банку з урахуванням вимог відповідних внутрішньогрупових документів з компласн-ризиків, забезпечує дотримання процедури ескалації порушень компласн-ризиків;
- забезпечує координацію роботи з питань управління компласн-ризиком між структурними підрозділами Банку та Учасниками Групи;
- інформує Наглядову Раду Банку, Комітет з ризиків Банку, Правління Банку про надмірні ризики, на які може наражатися Група;
- повідомляє Національний банк України про підтвержені факти неприйнятної поведінки в Групі / порушення в діяльності Групи та конфлікти інтересів, що виникли в Групі, у випадках та за процедурою, що передбачені Постановою № 64;
- відповідає за виконання функцій підрозділом контролю за дотриманням норм (компасн) Банку;
- забезпечує розроблення, бере участь у розробленні внутрішньогрупових документів, що відносяться до його компетенції.

Підрозділ контролю за дотриманням норм (компасн) Банку:

- розробляє внутрішньогрупові документи з питань управління компласн-ризиком;
- готує регулярні звіти щодо компласн-ризиків Групи Наглядовій Раді Банку – з визначеною у внутрішньогрупових документах періодичністю, а в разі виявлення порушень лімітів компласн-ризиків – у строки, та за формою, що визначена у Додатку 1 до цієї Стратегії;
- здійснює постійний аналіз компласн-ризиків, на які наражається Учасник Групи/Група в цілому під час своєї діяльності, з метою підготовки пропозицій з прийняття своєчасних та адекватних управлінських рішень щодо пом'якшення компласн-ризиків Групи;
- забезпечує координацію роботи з питань управління компласн-ризиками між структурними підрозділами Банку та Учасниками Групи, в т.ч. за допомогою розробки та запровадження в межах Групи системи управлінської звітності щодо компласн ризику;
- надає консультації іншим Учасникам Групи з питань управління компласн-ризиками, що відносяться до його компетенції;
- здійснює контроль за впровадженням та дотриманням Учасниками Групи:
- кодексу поведінки (етіки);
- політики запобігання конфліктам інтересів;
- механізму конфіденційного повідомлення про неприйнятну поведінку в Групі або порушення в діяльності Учасника Групи, який передбачає забезпечення захисту заявників (whistleblowing policy mechanism);
- порядку доповідання випадків неприйнятної поведінки у Учасника Групи або порушень у діяльності Учасника Групи.

Фінансові підрозділи Банку:

- Виступають координаторами взаємодії Відповідальної особи Групи та інших учасників Банківської групи «КРЕДИТ ДНІПРО» в частині фінансової звітності;
- Забезпечують своєчасний збір фінансової звітності від учасників Банківської групи «КРЕДИТ ДНІПРО», та іншої інформації, що необхідна для проведення аналізу діяльності кожного з учасників;
- Забезпечують надання інформації до управління ризик-менеджменту Банку в частині фінансової звітності для проведення операційної оцінки ризиків Учасників Групи та Групи в цілому;

Підрозділ внутрішнього аудиту Банку – Відповідальній особі Групи:

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

Учасники Групи організують процес управління ризиками згідно вимог Стратегії управління ризиками групи та інших внутрішньогрупових документів. В рамках організації взаємодії між Відповідальною особою Групи та Учасниками Групи в частині формування та функціонування системи управління ризиками Групи:

Учасники Групи:

- формують систему управління ризиками на індивідуальному рівні у відповідності до вимог даної Стратегії;
- організують ідентифікацію та оцінку ризиків на індивідуальному рівні;
- затверджують перелік та значення лімітів (обмежень) ризиків Учасника Групи згідно внутрішніх документів з цих питань та з урахуванням вимог Стратегії управління ризиками групи та інших внутрішньогрупових документів;
- надають Відповідальній особі Групи фінансову звітність та звітність про ризики для оцінки сукупного рівня ризиків в частині ідентифікованих ризиків, розміру та достатності капіталу на покриття ризиків, дотриманні рівня встановленого ризик-апетиту та іншу інформацію на вимогу та за формами, що визначені Відповідальною особою Групи.

Банк, як Відповідальна особа Групи:

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

Кредитний ризик

Кредитний ризик являє собою ризик фінансового збитку для Банківської групи внаслідок невиконання позичальником/контрагентами своїх зобов'язань, включно з позичальниками, страховими посередниками, перестраховиками та іншими фінансовими партнерами своїх договірних зобов'язань перед Банківською групою. Основною метою управління кредитним ризиком є мінімізація ймовірності фінансових втрат, забезпечення стабільності фінансового стану та відповідність вимогам МСФЗ 9 щодо оцінки очікуваних кредитних збитків. 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. Завдяки такому комплексному підходу Банківська група забезпечує ефективне управління кредитним ризиком, зменшення потенційних фінансових втрат та відповідність міжнародним стандартам фінансової звітності.

Основними джерелами кредитного ризику учасників Банківської групи є:

- невиконання або несвоєчасне виконання зобов'язань позичальниками, страховими посередниками, банками, перестраховиками чи іншими контрагентами;
- ризик дефолту позичальників за наданими кредитами та іншими фінансовими активами,
- ризик втрат за сеситорською заборгованістю, орендними платежами, авансами та іншими фінансовими активами
- несвоєчасна або неповна сплата страхових премій страхувальниками та/або страховими посередниками;
- невиконання перестраховиком зобов'язань щодо відшкодування частини страхових виплат;
- фінансова нестійкість контрагентів або учасників розрахунків;
- ризик дефолту емітента боргових цінних паперів, депозитів чи інших фінансових інструментів, у які інвестує Група.

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 зніжуються 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 зберігає кредитною якістю фінансових активів за допомогою внутрішньої системи контролю рівня ризиків, що призначені як контрагентам, так і окремим портфелям активів. Ця система забезпечує можливість сфокусованого управління існуючими ризиками, а також дозволяє порівнювати розмір кредитного ризику за різними видами діяльності, географічними регіонами і продуктами. Система опирається на низку фінансово-аналітичних методів, а також на оновлені 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 у примітці 8 «Кошти в інших банках», що розкриває структуру вказаної групи високоліквідних активів у розрізі рейтингів контрагентів Банківської групи; у примітці 9 «Кредити та заборгованість клієнтів» та у примітці 10 «Інвестиції в цінні папери», 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. Ринковий ризик включає в себе ризик дефолту, процентний ризик торгової книги, ризик кредитного спреду, фондовий, валютний, товарний ризик та ризик волатильності.

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.

Метою управління ринковим ризиком є підтримання прийнятого для Банківської групи рівня, визначеного відповідно до Декларації схильності до ризиків групи. 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.

Банк для вимірювання ринкових ризиків та управління ними використовує такі інструменти:

- для ризику дефолту - оцінку кредитного ризику за активними банківськими операціями;
- для процентного ризику торгової книги та ризику кредитного спреду - метод модифікованої дюрації;
- для ризику волатильності, фондового, валютного та товарного ризиків - метод вартості під ризиком (VaR);
- стрес – тестування ринкових ризиків.

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.

Портфелі інструментів, що відносяться до торгової книги 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.

Після обмежень 2022 року, що були встановлені Національним банком України для мінімізації кризи грошового ринку внаслідок широкоекономічного вторгнення росії, протягом 2023-2024 року спостерігається активізація ринку ОВДП. Цьому процесу сприяли активний випуск бенчмарк-ОВДП, поступове зниження ключових ставок з боку Національного банку України протягом 2023 року та до грудня 2024 року. Як наслідок, станом на 31.12.2024 р. Банк має достатній накопичений обсяг позитивної дооцінки портфеля ОВДП, оцінених за справедливою вартістю через інший сукупний дохід. Зважаючи на наявність позитивної переоцінки, помірний ризик ліквідності, зумовлений, зокрема, достатнім запасом високоліквідних активів, а також, відносно рівномірний розподіл цінних паперів за строками їх погашення, Банк не має потреби в можливій реалізації сформованого портфеля ОВДП в короткостроковій перспективі, що могло б негативно вплинути на фінансовий результат установи.

Учасники Банківської групи та Банк використовують під час вимірювання ринкового ризику зрозумілі, повні та документовані припущення, що відповідають Бізнес-планам учасників групи, а також історичний ринковий та власний статистичні.

Валютний ризик в межах ринкового ризику

Валютний ризик - ризик, який виникає через несприятливі коливання курсів іноземних валют, що впливають на вартість/ціну інструментів, що утримуються в торговій та банківській книгах Банку, портфелях фінансових інструментів інших учасників групи.

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.

Активи та зобов'язання Банку у своїй структурі виражені у декількох іноземних валютах. Керівництво Банку та інших учасників групи контролює валютний ризик шляхом встановлення лімітів та здійснює постійний моніторинг валютних позицій відповідно до постанов НБУ та затвердженої внутрішньої методології. Банком впроваджена система лімітів

валютної позиції (загальні та в розрізі валют / типів операцій), яка базується як на максимальних значеннях, встановлених НБУ та і на власних підходах до обмеження цього ризику. Моніторинг дотримання цих лімітів здійснюється на щоденній основі. У Банку передбачено розподіл валютної позиції на банківську та торгову.

Зважаючи на те, що у четвертому кварталі 2023 року Національний банк України здійснив перехід до режиму керованої гнучкості обмінного курсу – у 2024 році спостерігались позитивні умови додаткової можливості для отримання Банком торгового доходу.

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, для Банку - тих що віднесені до банківської книги. Процентний ризик банківської книги впливає на економічну вартість капіталу та чистий процентний дохід Банку та Банківської групи в цілому.

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, беручи до уваги поточні ринкові умови і взаємні домовленості з клієнтами та контрагентами учасників групи. 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.

Процентний ризик оцінюється тим, наскільки зміни ринкових процентних ставок впливають на чистий процентний дохід Банку (НИ), економічну вартість капіталу (EVE) та вартість портфелю ОВДП та інших суверенних цінних паперів у банківській книзі.

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

У разі зміни кон'юнктури ринку Банк 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 падіння 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 2024 р. найбільш негативний вплив мала би реалізація сценарію, Parallel shock up (однакові темпи зростання ставок за всіма термінами) що спричинило би зниження величини річного чистого процентного доходу на 50 981 тис. грн. та було в межах встановленого апетиту до ризику (станом на 31 грудня 2023 р. – значення показника складало 64 373 тис. грн.).

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 прийнятної ціною, ти у належний строк, а також ризик невиконання кожним учасником Банківської групи своїх зобов'язань за вимогами 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 несприятливих 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 2024 р. норматив поточної ліквідності Н5к складає 79,28% при нормативному значенні не менше 40%, норматив короткострокової ліквідності Н6к складає 87,64% 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.

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.

Банківською групою використовуються наступні методи реагування:

- мінімізація (пом'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 (передача) ризику – страхування операційних ризиків, які не можуть управлятися і виходять за рамки контролю.

Компласенс ризик

Компласенс 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 компласенс-ризиком на індивідуальній основі. Банк, як відповідальна особа Банківської групи розробляє внутрішньогрупові документи з управління компласенс-ризиком, здійснює контроль стану впровадження системи управління компласенс-ризиками Учасниками Банківської групи.

Банк прагне максимально уникати компласенс-ризиків шляхом підтримання високого рівня культури управління компласенс-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 компласенс-ризиків, та завчасного реагування на них.

З метою контролю рівня компласенс-ризиків в Банку запроваджена ефективна система:

- виявлення компласенс-ризиків та інцидентів, забезпечення своєчасного реагування на них;
- ужиття заходів з метою попередження виникнення компласенс-ризиків та недоліків СВК;
- виявлення потенційних та наявних конфліктів інтересів, забезпечення своєчасного їх уникнення / усунення;
- залучення управління компласенс для вирішення проблемних питань, які знаходяться в його компетенції;
- аналіз нових продуктів та значних змін в діяльності Банку (до моменту їх запровадження);
- аналіз рішень делегальних органів Банку;
- аналіз звітів підрозділів Банку, в т. ч. звітів аудиту, тощо;
- ескаляції виявлених ризиків та/або порушень, та організації процесу реагування на них.

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 Банку та учасників Групи має на меті максимізацію прибутку при прийнятному рівні ризику з урахуванням затверджених Стратегій розвитку Банку та інших учасників групи. Банк та учасники групи розглядають управління даним суттєвим ризиком як процес, за допомогою якого вони виявляють (ідентифікують) стратегічний ризик, проводять оцінку його величини, здійснюють його моніторинг, а також враховують взаємозв'язки зазначеного ризику з іншими видами ризиків. Банк, як відповідальна особа банківської групи здійснює консолідацію інформації щодо визначеного іншими учасниками групи розміру ризик-апетиту до стратегічного ризику на підставі власних Стратегій окремих учасників групи.

Інші ризики – Соціальний та екологічний ризик.

Банк та учасники групи - страхові компанії зокрема, розглядають екологічний аспект як такий, що набуває дедалі більшого значення для діяльності, оскільки банківська система та Банк зокрема, та ринок страхових послуг відіграють важливу роль у підтримці сталого розвитку та екологічної відповідальності. При побудові нових та удосконаленні існуючих процесів Банк та страхові компанії - учасники групи мають намір орієнтуватись на наступні аспекти:

- надання переваги інвестиціям у проекти та підприємства, які сприяють збереженню навколишнього середовища та зменшенню викидів парникових газів (проекти з відновлюваної енергетики, енергоефективності, вторинної переробки сировини тощо);
- дотримання декларації зменшення власного впливу, а саме: застосування заходів для скорочення вуглецевого сліду та енергоспоживання (енергоефективне управління власними приміщеннями, перехід до використання відновлюваних джерел енергії, мінімізація використання паперу тощо);
- проведення інформаційної кампанії серед співробітників щодо екологічних питань та можливостей зменшення власного впливу на довкілля;
- участь у громадських ініціативах та проєктах, спрямованих на збереження природних ресурсів та біорізноманіття.

Ці аспекти мають допомогти Банку та Страховим компаніям - учасникам групи не лише відповідати вимогам екологічної відповідальності, а й створювати позитивний вплив на довкілля та суспільство в цілому.

Банк не встановлює окремих кількісних показників ризик-апетиту для соціального та екологічного ризику, натомість систематично аналізує та інтегрує ці аспекти у процесі оцінки ризиків, комплексної перевірки клієнтів та прийняття рішень. Управління даними ризиками забезпечується через впровадження кращих практик, моніторинг впливу діяльності позичальників на екосистеми та громади, що робить ідентифікацію екологічних та соціальних ризиків невід'ємною складовою загальної ризик-культури Банку.

Страхові (андерайтингові) ризики

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

Страхові (андерайтингові) ризики уособлюють 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;
- розробка умов варт ризиків за кожним видом та процесом страхування;
- встановлення лімітів та обмежень ризик апетитів.

Страхові компанії управляють страховим ризиком за допомогою статистичних методів, диверсифікації портфеля через стратегію андерайтингу та перестрахування частини ризиків. Основна мета — контролювати рівень збитків і захистити капітал.

Стратегія андерайтингу полягає в диверсифікації страхового портфеля, щоб він включав різні категорії непов'язаних ризиків. Тарифи встановлюються на основі аналізу очікуваних збитків, частоти, середньої виплати, комісійних ставок та середніх ринкових тарифів.

Стратегія перестрахування допомагає контролювати ризик збитків та захищати власний капітал. Компанія ретельно контролює фінансовий стан перестраховальників, що є важливим для зниження кредитного ризику.

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

ПАТ "НАСК "ОРАНТА"

Відповідно до вимог Закону України «Про страхування», нормативно-правових актів Національного банку України у НАСК «ОРАНТА» створена та діє комплексна система управління ризиками, яка є складовою загальної системи корпоративного управління Компанії та має на меті забезпечувати стійкий розвиток Компанії в рамках реалізації її бізнес-цілей та забезпечення її безперервної діяльності. Управління ризиками у НАСК «ОРАНТА» здійснюється одночасно на рівні окремих операцій, процесів, підрозділів та в цілому по НАСК «ОРАНТА» із застосуванням моделі трьох ліній захисту.

Страхові контракти, які укладає НАСК «ОРАНТА», підпадають під дію МСФЗ 17 і створюють вплив на майбутні грошові потоки Компанії через низку страхових (андеррайтингових), операційних та фінансових (кредитний ризик, ризик ліквідності, ринковий ризик) ризиків:

Страхові (андеррайтингові) ризики

Найбільший обсяг операцій ПАТ "НАСК "ОРАНТА" пов'язаний з наданням страхових послуг з ризикових видів страхування та врегулюванням страхових випадків. Найбільша концентрація ризику припадає на автострахування, зокрема ОСЦПВ (обов'язкове страхування цивільно-правової відповідальності за внутрішніми договорами), де рівень виплат становив 28% у 2024 році. Основні загрози – зростання середньої страхової виплати, що пов'язане із зростанням вартості зачастин та послуг СТО, переважно через валютні коливання, збільшення частоти збитків.

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 2024 року загальний резерв під очікувані кредитні збитки склав 12,1 млн грн. Політика Компанії полягає в укладанні договорів перестрахування та депозитних договорів лише із контрагентами, які мають високі рейтинги.

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 $\pm 11,5$ млн грн (вплив USD), $\pm 34,0$ млн грн (вплив EUR).

Вразливості до ризиків, управління ними у НАСК «ОРАНТА» станом на 31 грудня 2024 року:

Тип ризику	Вразливість та причини виникнення	Цілі, політики, процеси та методи оцінювання	Кількісні показники на 31.12.2024
Страховий (андеррайтинговий) ризик	Виникає внаслідок невизначеності щодо частоти, розміру та часу настання страхових випадків, які можуть призвести до відхилення фактичних збитків від очікуваних. Основними джерелами є: <ul style="list-style-type: none"> - коливання рівня збитковості портфеля; - поява катастрофічних подій; - зміна поведінки страхувальників. 	Ціль: обмеження збитковості страхового портфеля та стабільність маржі прибутковості. Політика: андеррайтинг, диверсифікація ризиків за видами страхування та регіонами. Процеси: регулярний аналіз збитковості, встановлення та контроль лімітів/обмежень, використання перестрахування. Методи: актуарні розрахунки, аналіз тенденцій тощо.	Коефіцієнт збитковості (Loss ratio) – 43,0%. Загальний рівень страхових виплат – 28,0% Загальна сума страхових виплат – 657,3 млн. грн. Частка перестрахування від валових премій: 2,0%. Збитковість портфеля залипалась стабільною протягом звітного року та перебувала в межах допустимих значень
Кредитний ризик	Кредитний ризик виникає через ймовірність невиконання зобов'язань перестраховиками, страховими посередниками,	Ціль: мінімізація ймовірності фінансових втрат від дефолту контрагентів. Політика: встановлення обмежень, робота лише з контрагентами з відповідним	Резерв під очікувані кредитні збитки: 12,1 млн. грн. Протягом 2024 року не було випадків дефолту ключових контрагентів

Електронний підпис
 ПАНОВ СЕРГІЙ
 МИКОЛАЙОВИЧ
 ЄДРПОУ/ІПН
 14352406
 БіЛОУС
 АНДРІЙ
 ВОЛОДИМИРОВИЧ
 ЄДРПОУ/ІПН
 14352406
 ЧУДАКІВСЬКИЙ
 РУСЛАН
 ВАЛЕНТИНОВИЧ
 ЄДРПОУ/ІПН
 14352406

Тип ризику	Вразливість та причини виникнення	Цілі, політики, процеси та методи оцінювання	Кількісні показники на 31.12.2024
	банками, страхувальниками чи іншими контрагентами. Основними джерелами є: - несвоєчасна або неповна сплата страхових премій страхувальниками та/або страховими посередниками; - невиконання перестраховиком зобов'язань щодо відшкодування частини страхових виплат; - фінансова нестійкість контр-агентів; - дефолт емітента obligаций, депозитних чи інших фінансових інструментів, у які інвестує Компанія	рівнем рейтингу та фінансової надійності, розміщення інвестиційних активів лише у надійні фінансові інструменти.. <i>Процеси:</i> щоквартальний моніторинг фінансового стану контрагентів, активна робота щодо портфеля дебіторської заборгованості. <i>Методи:</i> аналіз фінансового стану, використання кредитних рейтингів, аналіз стану та якості дебіторської заборгованості, аналіз своєчасності та повноти внесення страхових платежів на рахунки Компанії страховими посередниками, формування резерву сумнівних боргів.	
Ризик ліквідності	Виникає у разі недостатності ліквідних активів для своєчасного виконання зобов'язань перед страхувальниками та іншими кредиторами. Основними джерелами є: - невідповідність строків надходження та вибуття грошових коштів; - великі або несподівані страхові виплати; - ускладнення швидкої реалізації активів без значної втрати вартості	<i>Ціль:</i> забезпечення платоспроможності за будь-яких ринкових умов. <i>Політика:</i> підтримання достатнього рівня високоліквідних активів, надання переваги короткостроковому розміщенню інвестиційних інструментів. <i>Процеси та методи:</i> планування грошових потоків, моніторинг ліквідності, аналіз розривів ліквідності, оцінка покриття зобов'язань.	Прийнятні активи 2 053,8 млн. грн. зобов'язання 1 518,2 млн. грн. Надлишок прийнятних активів 535,6 млн. грн. Частка високоліквідних активів у прийнятних активах – 45,1%. Ліквідність контролюється постійно і знаходиться на належному рівні
Ринковий ризик	Ринковий ризик включає ризик зміни процентних ставок, валютних курсів, цін на нерухомість і фінансові інструменти, що може вплинути на вартість активів і зобов'язань. Основними джерелами є: - коливання ринкових індикаторів; - комбінований вплив ринкових факторів - взаємозв'язок між процентними ставками, валютними курсами та іншими факторами, що може посилювати вплив окремих ризиків	<i>Ціль:</i> мінімізація негативного впливу ринкових коливань на діяльність Компанії. <i>Політика:</i> диверсифікація інвестиційного портфеля з урахуванням економічної ефективності, обмеження концентрації в одному інструменті, продаж об'єктів нерухомості, що є власністю Компанії. <i>Процеси та методи:</i> регулярний аналіз ринкових умов, моніторинг валютної позиції НАСК «ОРАНТА», аналіз фактичної доходності від інвестиційних інструментів Компанії у порівнянні з очікуваною показників тощо.	Аналіз чутливості: $\pm 10\%$ зміни курсу становить $\pm 11,5$ млн. грн у власному капіталі (вплив USD), $\pm 34,0$ млн. грн. у власному капіталі (вплив EUR). Ризик контролюється шляхом моніторингу валютної позиції Компанії та диверсифікації інвестиційного портфеля

Компанія постійно моніторить ризики, що виникають за страховими контрактами, і застосовує комплекс заходів для зниження їх впливу. Більшість договорів страхування у НАСК «ОРАНТА» мають короткостроковий характер (не більше 1 року), що обмежує вплив довгострокової невизначеності. Потоки грошових виплат залежать від частоти та розміру страхових випадків, що неможливо передбачити з повною точністю. Управління строками виплат здійснюється шляхом встановлення процедур врегулювання збитків та контролю за термінами розгляду заяв.

Система управління ризиками інтегрована в процес андеррайтингу, перестраховання, інвестування та врегулювання збитків, що забезпечує стабільність грошових потоків і платоспроможність Компанії.

АТ СК «ІНГО»

Найбільш суттєвими ризиками для Товариства є адеррайтингові ризики, зокрема ризики за преміями та резервами в страхуванні здоров'я «ДМС» та ризик за преміями і резервами в страхуванні іншого, ніж страхування життя, ці ризики є «підвищеною зоною уваги» в Товаристві.

Страхові ризики

Найбільший обсяг операцій пов'язаний з наданням страхових послуг з ризикових видів страхування (зокрема ОСЦПВ, ЗК, медичне страхування, КАСКО, майно, вантажі) та врегулюванням страхових випадків, тому на Товариство впливають всі види ризиків, які визначені законодавчо та відносяться до ризикового сегменту (страховий ринок non-life / P&C segment Solvency II).

Кредитний ризик

Кредитний ризик – це ризик виникнення фінансового збитку внаслідок зниження рівня платоспроможності контрагента (перестраховика, боржника та будь-якого дебітора), що може в результаті привести до неспроможності контрагента виконати взяті на себе будь-які договірні зобов'язання перед страховиком.

Кредитний ризик, який є ключовим для компанії, оцінюється на основі її фінансової стійкості. Станом на кінець звітного періоду, максимальна експозиція до кредитного ризику не перевищує сукупної балансової вартості фінансових активів та активів за перестрахованням, оскільки відсутні значні позабалансові зобов'язання, які могли б суттєво її збільшити. Це свідчить про обмежений профіль кредитного ризику, що дозволяє зосередитися на управлінні ризиками, пов'язаними з:

- дебіторською заборгованістю;
- інвестиційним портфелем;
- банківськими депозитами;
- зобов'язаннями перестраховиків.

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.

Управління ліквідністю є критично важливим для забезпечення фінансової стабільності Товариства. Підхід до управління ліквідністю передбачає створення збалансованого портфеля ліквідних активів, таких як грошові кошти на рахунках, короткострокові депозити та ОВДП. Це дозволяє Товариству постійно підтримувати необхідний рівень грошових потоків для покриття всіх операційних потреб, включаючи страхові виплати та інші зобов'язання. Товариство використовує консервативну інвестиційну політику та регулярний моніторинг рух коштів, щоб забезпечити оптимальний баланс між дохідністю інвестицій та доступністю фінансових ресурсів, що дозволяє Товариству ефективно виконувати свої зобов'язання навіть в умовах нестабільності.

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

Ринковий ризик

Товариство має значну чутливість до валютного ризику, яка особливо зросла протягом 2024 року. Основна вразливість пов'язана з суттєвою відкритою валютною позицією в євро, де зобов'язання перевищують активи, що наражає компанію на валютний ризик у випадку зростання курсу євро. При цьому позиція в доларах США позитивна, але її вплив не компенсує ймовірного ризику щодо євро. Товариство приділяє підвищену увагу контролю та моніторингу впливу ризику коливань валютного курсу з метою своєчасного вжиття заходів для управління цими валютними ризиками, щоби захистити свій прибуток та капітал від можливих фінансових потрясінь.

Моніторинг процентних ставок за фінансовими інструментами

Зміни процентних ставок впливають, головним чином, на депозити розміщені в банках України, змінюючи їх майбутні грошові потоки. Політика Товариства щодо управління процентним ризиком полягає в розміщенні короткострокових депозитів з найвищими процентними ставками. Товариство хоча й піддається ризику зміни процентних ставок через свої фінансові активи в банках та ОВДП, ефективно управляє ним. Оскільки всі поточні інвестиції мають фіксовані ставки, компанія не відчуває прямого впливу від коливань ринку. Однак, справжній ризик виникає в момент перерозміщення коштів, коли ринкові умови можуть змінитися, що може призвести до зниження дохідності. Для протидії цьому, Товариство використовує комплексну стратегію, яка включає диверсифікацію портфеля та постійний аналіз ринкових умов і надійності емітентів. Цей підхід дозволяє забезпечити стабільність і прибутковість інвестицій, навіть в умовах нестабільного ринкового середовища. Станом на 31.12.2024 ризик процентної ставки є контрольованим та знаходиться у «зеленій зоні» на карті ризику.

Вразливості до ризиків, управління ними у АТ «СК «Інго» станом на 31 грудня 2024 року:

Тип ризику	Вразливість та причини виникнення	Цілі, політики, процеси та методи оцінювання	Кількісні показники та ліміти
Страховий (андеррайтинговий) ризик	Виникає внаслідок невизначеності щодо частоти, розміру та часу настання страхових випадків, що може призвести до відхилення фактичних збитків від очікуваних. Джерела ризику: - коливання рівня збитковості портфеля; - поява катастрофічних подій; - зміна поведінки страхувальників.	<i>Ціль:</i> обмеження збитковості страхового портфеля та забезпечення стабільності маржі прибутковості. <i>Політика:</i> суворий андеррайтинг, диверсифікація ризиків за видами страхування та регіонами. <i>Процеси:</i> регулярний аналіз збитковості, встановлення та контроль лімітів, використання перестраховання. <i>Методи:</i> актуарні розрахунки, аналіз історичних тенденцій.	Коефіцієнт збитковості (Loss Ratio): цільовий ліміт до 59,6%. Коефіцієнт комбінований (Combined Ratio): цільовий ліміт до 98,1%. Частка перестраховання у преміях: мінімум 25% для великих ризиків. Ліміт на один ризик: не більше 1% від власного капіталу.
Кредитний ризик	Виникає через ймовірність невиконання зобов'язань перестраховиками, страховими посередниками, банками, страхувальниками чи іншими контрагентами. Джерела ризику: - несвочасна або неповна сплата страхових премій; - невиконання перестраховиком зобов'язань; - фінансова нестійкість контрагентів.	<i>Ціль:</i> мінімізація ймовірності фінансових втраг від дефолту контрагентів. <i>Політика:</i> робота лише з контрагентами, що мають високий кредитний рейтинг (від ААА до ВВВ за шкалою Standard & Poor's). <i>Процеси:</i> щоквартальний моніторинг фінансового стану контрагентів. <i>Методи:</i> аналіз фінансового стану, використання кредитних рейтингів, формування резерву сумнівних боргів.	Кредитний рейтинг контрагентів: не нижче ВВВ. Максимальна дебіторська заборгованість: ліміт 14% від портфеля премій. Частка проблемних активів: не більше 0,5% від загальних активів.
Ризик ліквідності	Виникає у разі недостатності ліквідних активів для своєчасного виконання зобов'язань перед страхувальниками та іншими кредиторами. Джерела ризику: - невідповідність строків надходження та вибуття грошових коштів; - великі або несподівані страхові виплати.	<i>Ціль:</i> забезпечення платоспроможності за будь-яких ринкових умов. <i>Політика:</i> підтримання достатнього рівня високоліквідних активів, пріоритет короткострокового розміщення інвестиційних інструментів. <i>Процеси:</i> щоденне планування грошових потоків; регулярний моніторинг ліквідності. <i>Методи:</i> аналіз розривів ліквідності, стрес-тестування.	Частка високоліквідних активів: не менше 140% від страхових резервів. Строк погашення активів: 75% активів мають строк погашення до 1 року.
Ринковий ризик	Включає ризик зміни процентних ставок, валютних курсів, цін на нерухомість і фінансові інструменти, що може вплинути на вартість активів і зобов'язань. Джерела ризику: - коливання ринкових індикаторів; - комбінований вплив ринкових факторів.	<i>Ціль:</i> мінімізація негативного впливу ринкових коливань. <i>Політика:</i> диверсифікація інвестиційного портфеля, обмеження концентрації в одному інструменті. <i>Процеси:</i> щомісячний аналіз ринкових умов. <i>Методи:</i> сценарний аналіз, моніторинг валютної позиції.	Дюрація інвестиційного портфеля: не перевищує 3 років. Контроль дюрації допомагає управляти процентним ризиком VaR (Value at Risk) інвестиційного портфеля: до 2% на горизонті 10 днів з імовірністю 99%. Цей показник оцінює максимальні очікувані втрати портфеля протягом певного періоду з заданим рівнем довіри.

Електронний підписано у Власно
Панов Сергій
Миколайович
ЄДРПОУ/ІПН
14352406
БІЛОУС
АНДРІЙ
ВОЛОДИМИРОВИЧ
ЄДРПОУ/ІПН
14352406
Електронний підписано у Власно
Чудаківський
Руслан
Валентинович
ЄДРПОУ/ІПН
14352406
Електронний підписано у Власно

7. 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 2024 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 2024 р. розкрито у Примітці 29 до консолідованої фінансової звітності Банківської групи за рік, що закінчився 31 грудня 2024 р.

8. Управління капіталом

Регулятивний капітал

Станом на кінець дня 31 грудня 2024 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 2024 року фактичний розмір регулятивного капіталу Банківської групи складає 2 553 229 тис. грн., що у 1,5 рази перевищує необхідний розмір регулятивного капіталу Банківської групи, який на звітну дату складає 1 724 958 тис. грн.

9. Економічні нормативи

Станом на кінець дня 31 грудня 2024 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 2024 року нормативи Банківської групи мали наступні значення:

- норматив поточної ліквідності (Н5к), який розраховується як відношення ліквідних активів до зобов'язань зі строком погашення, який не перевищує 31 календарний день, складає 79,28% (2023 рік: 92,75%), 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 87,64% (2023 рік: 88,91%), мінімально встановлений рівень не менше 60%.
- Протягом звітного року Банківська група у повному обсязі, без затримок виконувала всі договірні зобов'язання перед 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) – 17,98% (2023 рік: 9,46%), максимально встановлений рівень не більше 25%;
 - норматив великих кредитних ризиків (Н8к) – 107,98% (2023 рік: 32,81%), максимально встановлений рівень не більше 800%;
 - норматив максимального розміру кредитного ризику на одну пов'язану особу (Н9к) – 6,64% (2023 рік: 8,01%), максимально встановлений рівень не більше 25%;

- норматив участі (інвестування) у капіталі юридичної особи, що не є фінансовою установою (Н11к) – 5,13% (2023 рік: 3,60%), максимально встановлений рівень не більше 15%;
- норматив загальної суми участі (Н12к) – 8,25% (2023 рік: 4,37%), максимально встановлений рівень не більше 60%.

10. Результати діяльності

Основні показники діяльності Банківської групи "КРЕДИТ ДНІПРО"

(тис. грн.)

	31.12.2024	31.12.2023	Приріст	темп росту %
Усього активів	30 222 950	25 945 435	4 277 515	16.5%
Грошові кошти та їх еквіваленти	6 839 888	8 244 915	-1 405 027	-17.0%
Кредити та аванси банкам	1 136 207	1 158 478	-22 271	-1.9%
Кредити та аванси клієнтам	7 829 735	4 335 277	3 494 458	80.6%
Інвестиції в цінні папери	10 468 035	8 634 360	1 833 675	21.2%
Усього зобов'язань	25 788 642	21 358 581	4 430 061	20.7%
Кошти банків	80	40 119	-40 039	-99.8%
Кошти клієнтів	21 369 657	18 195 410	3 174 247	17.4%
Усього власного капіталу	4 434 308	4 586 854	-152 546	-3.3%
Прибуток за рік	575 544	1 034 879	-459 335	-44.4%
Чистий процентний дохід	1 796 600	1 517 705	278 895	18.4%
Чистий комісійний дохід	50 943	105 308	-54 365	-51.6%
Витрати на виплати працівникам	-1 172 931	-1 094 347	-78 584	7.2%
Амортизаційні витрати	-116 426	-106 115	-10 311	9.7%
Адміністративні та інші операційні витрати	-480 522	-396 656	-83 866	21.1%

За 2024 рік Банківською групою отримано прибуток у сумі 575 544 тис. грн. (2023 р.: прибуток склав 1 034 879 тис. грн.).

За 2024 рік відбулося збільшення чистого процентного доходу, який станом на кінець дня 31 грудня 2024 року склав 1 796 600 тис. грн., що на 278 895 тис. грн. або на 18,4% більше, ніж аналогічний показник на кінець дня 31 грудня 2023 року. Чистий комісійний дохід, який станом на кінець дня 31 грудня 2024 року склав 50 943 тис. грн., на 54 365 тис. грн. або на -51,6% менше, ніж аналогічний показник на кінець дня 31 грудня 2023 року.

Станом на кінець дня 31 грудня 2024 року процентні доходи склали 3 440 961 тис. грн., що на 271 981 тис. грн. (+8,6%) більше, ніж у попередньому періоді (2023р.: 3 168 980 тис. грн.). Частка процентних доходів за кредитами клієнтам станом на кінець дня 31 грудня 2024 року складала 35,4% від загальної суми процентних доходів.

Станом на кінець дня 31 грудня 2024 року процентні витрати склали 1 644 361 тис. грн., що на 6 914 тис. грн. (-0,4%) менше, ніж у попередньому періоді (2023 р.: 1 651 275 тис. грн.). Частка процентних витрат за коштами клієнтів станом на кінець дня 31 грудня 2024 року складала 98,9% від загальної суми процентних витрат.

Станом на кінець дня 31 грудня 2024 року відрахування до резерву під очікувані кредитні збитки за фінансовими інструментами склали 440 101 тис. грн. (2023 р.: 67 079 тис. грн.).

Протягом звітного періоду витрати на виплати працівникам склали 1 172 931 тис. грн., що на 78 584 тис. грн. (+7,2%) більше ніж у попередньому періоді (2023 р.: 1 094 347 тис. грн.). Амортизаційні відрахування склали 116 426 тис. грн., що на 10 311 тис. грн. (+9,7%) більше, ніж за минулий рік (2023 р.: 106 115 тис. грн.). Інші адміністративні та операційні витрати склали 480 522 тис. грн., що на 83 866 тис. грн. (+21,1%) більше, ніж за минулий рік (2023 р.: 396 656 тис. грн.).

У 2024 році діяльність Банківської групи характеризувалася такими тенденціями:

- загальні активи станом на 31 грудня 2024 року склали 30 222 950 тис. грн., що на 4 277 515 тис. грн. (+16,5%) більше показника минулого року (2023 р.: 25 945 435 тис. грн.);
- портфель кредитів суб'єктам господарювання до вирахування очікуваних кредитних збитків збільшився на 2 852 235 тис. грн. (+66,2%) до 7 162 848 тис. грн.;
- розаробини кредитний портфель до вирахування очікуваних кредитних збитків збільшився на 264 173 тис. грн. (+21,2%) до 1 298 949 тис. грн.;
- обсяг резервів за кредитами та авансами клієнтам зменшився на 513 607 тис. грн. (-37,0%) до 873 802 тис. грн.;

- інвестиційний портфель збільшився на 1 833 675 тис. грн. (+21,2%) до 10 468 035 тис. грн., доля боргових цінних паперів, що рефінансуються Національним банком України станом на кінець дня 31 грудня 2024 року склала 99,4% від загального обсягу інвестиційного портфеля.
- обсяг інвестиційної нерухомості зменшився на 19 778 тис. грн. (-12,3%) до 140 660 тис. грн.
- обсяг грошових коштів та їх еквівалентів зменшився на 1 405 027 тис. грн. (-17,0%) до 6 839 888 тис. грн.

Активи Банківської групи станом на кінець дня 31 грудня 2024 року мали таку структуру (в процентах від загального обсягу активів Банку):

- кредити клієнтам – 25,9% (2023 р.: - 16,7%);
- грошові кошти та їх еквіваленти – 22,6% (2023 р.: – 31,8%);
- інвестиції в цінні папери – 34,6% (2023 р.: – 33,3%);
- основні засоби, інвестиційна нерухомість, нематеріальні активи – 4,2% (2023 р.: – 4,5%);
- інші активи – 12,6% (2023 р.: – 13,7%).

Капітал Банківської групи в 2024 році зменшився на -3,3% та станом на кінець дня 31 грудня 2024 року склав 4 434 308 тис. грн.

Зобов'язання Банківської групи протягом 2024 року збільшились на 4 430 061 тис. грн. або на +20,7% до 25 788 642 тис. грн., з яких 82,9% складають кошти клієнтів.

Обсяг коштів клієнтів за 2024 рік збільшився на 3 174 247 тис. грн. (+17,4%) до 21 369 657 тис. грн. Кошти на рахунках суб'єктів господарювання збільшились на 3 109 708 тис. грн. (+23,3%) до 16 427 914 тис. грн, обсяг коштів на рахунках фізичних осіб збільшились на 64 539 тис. грн. (+1,3%) до 4 941 743 тис. грн. У підсумку, частка коштів на рахунках суб'єктів господарювання в загальному обсязі коштів клієнтів збільшилась з 73,2% до 76,9%, фізичних осіб – зменшилась з 26,8% до 23,1%.

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. Відомості про зовнішнього аудитора.

В 2024 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 (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 звітнього 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 2023 рік;
- 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 2024 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>Резерв під очікувані кредитні збитки за кредитами та авансами клієнтам та за інвестиціями в цінні папери (державні та корпоративні боргові інструменти)</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 прогностичних 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 прогностичної 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>Оцінка справедливої вартості інвестиційної нерухомості та об'єктів нерухомості, які належать до основних засобів</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 2024 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>Оцінка відстроченого податкового активу</p>	
<p>Станом на 31 грудня 2024 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 2024 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 вияткових 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 2024 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 2024 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 2024 року (кінець дня) регулятивний капітал Банківської групи становить 2 553 229 тис. грн, необхідний розмір регулятивного капіталу Банківської групи – 1 724 958 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 01.10.2024. Загальна тривалість виконання наших завдань з аудиту консолідованої фінансової звітності Банківської групи становить 7 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 2024 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

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: 13:15:29 22.01.2026

Назва файлу з підписом: Audit_Report_2024_GroupBCD.pdf.p7s.p7s.p7s

Розмір файлу з підписом: 353.2 КБ

Назва файлу без підпису: Audit_Report_2024_GroupBCD.pdf

Розмір файлу без підпису: 293.8 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): 13:08:15 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): 13:10:58 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): 13:12:17 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