

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

За рік, що закінчився 31 грудня 2025 р.
разом зі звітом незалежного аудитора

РІЧНА КОНСОЛІДОВАНА ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ БАНКІВСЬКОЇ ГРУПИ «КРЕДИТ ДНІПРО»**Звіт незалежних аудиторів****КОНСОЛІДОВАНА ЗВІТНІСТЬ**

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

ПРИМІТКИ ДО КОНСОЛІДОВАНОЇ ЗВІТНОСТІ

1. Основна діяльність	6
2. Умови здійснення діяльності	7
3. Основа підготовки консолідованої звітності.....	8
4. Основні положення облікової політики	9
5. Нові стандарти та інтерпретації, які ще не набули чинності.....	24
6. Суттєві облікові судження та оцінки	26
7. Грошові кошти та їх еквіваленти.....	30
8. Кредити та аванси банкам	30
9. Кредити та аванси клієнтам.....	31
10. Інвестиції в цінні папери	36
11. Інвестиційна нерухомість	37
12. Інші активи	37
13. Нематеріальні активи	38
14. Основні засоби	39
15. Податок на прибуток	40
16. Необоротні активи, утримувані для продажу.....	42
17. Кошти клієнтів.....	42
18. Інші залучені кошти.....	43
19. Забезпечення	44
20. Інші зобов'язання.....	45
21. Оренда.....	45
22. Власний капітал та резерви	46
23. Процентні доходи та витрати.....	47
24. Чистий комісійний дохід	48
25. Інші доходи.....	48
26. Інші прибутки (збитки)	48
27. Адміністративні та інші операційні витрати	49
28. Політика управління фінансовими ризиками.....	49
29. Операції з пов'язаними сторонами.....	66
30. Оцінка справедливої вартості.....	69
31. Управління капіталом	71
32. Події після звітної дати.....	72

КОНСОЛІДОВАНИЙ ЗВІТ БАНКІВСЬКОЇ ГРУПИ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН

Станом на 31 грудня 2025 р.

(у тисячах гривень)

	Прим	2025 р.	2024 р. (після перерахунку)
Активи			
Грошові кошти та їх еквіваленти	7	11 055 021	6 839 888
Кредити та аванси банкам	8	1 291 187	1 136 207
Кредити та аванси клієнтам	9	10 094 453	7 829 735
Інвестиції в цінні папери	10	9 228 990	10 467 923
І Похідні фінансові активи		6 471	75 262
Інвестиції за методом участі в капіталі		184 177	177 512
Інвестиції в дочірні підприємства, спільні підприємства та асоційовані підприємства		33 503	33 123
Інвестиційна нерухомість	11	79 908	140 660
Відстрочені податкові активи	15	120 785	220 850
Нематеріальні активи	13	299 793	250 526
Основні засоби	14	869 691	877 780
Інші фінансові активи	12	698 049	472 346
Інші нефінансові активи	12	2 139 560	1 670 876
Необоротні активи, утримувані для продажу	16	-	29 890
Усього активів		36 101 588	30 222 578
Зобов'язання			
Кошти банків		-	80
Кошти клієнтів	17	24 694 252	21 369 657
Інші залучені кошти	18	535 277	311 547
Забезпечення	19	142 676	112 366
Інші фінансові зобов'язання	20	5 420 143	3 542 067
Інші нефінансові зобов'язання	20	210 615	188 646
Поточні податкові зобов'язання		101 164	240 104
Відстрочені податкові зобов'язання	15	25 622	24 110
Усього зобов'язань		31 129 749	25 788 577
Власний капітал	22		
Статутний капітал		4 136 105	4 136 105
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)		27 985	(662 564)
Емісійний дохід		31 636	31 636
Резервні та інші фонди		185 051	120 308
Інші резерви		591 062	808 516
Усього власного капіталу		4 971 839	4 434 001
Усього зобов'язань та власного капіталу		36 101 588	30 222 578

Підписано від імені Правління Відповідальною особою Банківської групи 12 серпня 2026 р.

Голова Правління

Сергій ПАНОВ

Директор з фінансів

Андрій БІЛОУС

Головний бухгалтер

Руслан ЧУДАКІВСЬКИЙ

Виконавець: Багацька С.В.
тел. (056)7870312

**КОНСОЛІДОВАНИЙ ЗВІТ БАНКІВСЬКОЇ ГРУПИ ПРО ПРИБУТКИ ТА
ЗБИТКИ ТА ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД****За рік, що закінчився 31 грудня 2025 р.***(у тисячах гривень)*

	<i>Прим.</i>	<i>2025 р.</i>	<i>2024 р.</i>
Процентні доходи	23	3 973 214	3 440 857
Процентні витрати	23	(1 850 876)	(1 644 361)
Чистий процентний дохід		2 122 338	1 796 496
Комісійні доходи	24	281 480	203 957
Комісійні витрати	24	(201 665)	(153 014)
Чистий комісійний дохід		79 815	50 943
Дохід від страхової діяльності		1 619 942	774 315
Інші доходи	25	113 880	54 792
Чистий прибуток (збиток) від операцій з фінансовими інструментами за справедливою вартістю через прибуток або збиток		20 119	(99 781)
Чистий прибуток від операцій з борговими фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		569 945	254 995
Чистий прибуток від операцій з іноземною валютою		142 659	167 800
Чистий прибуток від переоцінки іноземної валюти		(3 169)	30 901
Чистий прибуток (збиток) від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості	11	2 698	2 269
Відрахування до резерву під очікувані кредитні збитки за фінансовими інструментами		(538 210)	(440 101)
Інші прибутки (збитки)	26	(25 987)	(8 672)
Витрати на виплати працівникам		(2 009 978)	(1 172 931)
Амортизаційні витрати		(167 919)	(116 426)
Адміністративні та інші операційні витрати	27	(825 174)	(480 980)
Прибуток, що виникає від припинення визнання фінансових активів, оцінених за амортизованою собівартістю		22 678	29 502
Частка прибутку (збитку) від участі в капіталі		(1 126)	1 647
Прибуток до витрат з податку на прибуток		1 122 511	844 769
(Витрати) з податку на прибуток	15	(216 515)	(269 504)
Прибуток за рік		905 996	575 265

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

За рік, що закінчився 31 грудня 2025 р.

(у тисячах гривень)

	<i>Прим</i>	<i>2025 р</i>	<i>2024 р</i>
Інший сукупний дохід:			
Статті, які у подальшому не будуть перекласифіковані у склад прибутків та збитків:			
Переоцінка основних засобів	22	5 750	41 120
Зміна результатів переоцінки інструментів капіталу	22	6 /	(111)
Частка сукупного доходу інвестиції за методом участі в капіталі		6 295	-
Інший сукупний дохід, що не буде перекласифікований у прибуток чи збиток після оподаткування		12 112	41 009
Статті, які в подальшому можуть бути перекласифіковані до складу прибутків та збитків:			
Зміна результатів переоцінки боргових фінансових інструментів	22	324 212	445 478
Рекласифікаційні коригування у прибуток/збиток	22	(543 306)	(232 961)
Інший сукупний дохід, що може бути перекласифікований у прибуток чи збиток після оподаткування		(219 094)	212 517
Усього іншого сукупного доходу		(206 982)	253 526
Усього сукупного доходу за рік		699 014	828 791

Підписано від імені Правління Відповідальною особою Банківської групи 12 серпня 2026 р.

Голова Правління

Сергій ПАНОВ

Директор з фінансів

Андрій БІЛОУС

Головний бухгалтер

Руслан ЧУДАКІВСЬКИЙ

Виконавець: Багацька С.В.

тел. (056) 7870312

КОНСОЛІДОВАНИЙ ЗВІТ БАНКІВСЬКОЇ ГРУПИ ПРО ЗМІНИ У ВЛАСНОМУ КАПІТАЛІ

За рік, що закінчився 31 грудня 2025 р.

(у тисячах гривень)

	Статутний капітал	Видучений капітал	Емісійні різниці	Резервний капітал	Резерви переоцінки	Непокритий збиток	Усього власного капіталу
Залишок на 1 січня 2024 р.	5 730 706	(29 118)	20 238	208 207	591 361	(934 540)	4 586 854
Ефект консолідації	(1 679 601)	29 118	(2 759)	(520)	16 330	718 588	(951 414)
Виправлення помилок	-	-	-	-	-	792	792
Скоригований залишок	4 051 105	-	17 459	207 687	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	-	-	-	-	-	(30 167)	(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	-	31 536	120 308	808 516	(662 257)	4 434 308

	Статутний капітал	Видучений капітал	Емісійні різниці	Резервний капітал	Резерви переоцінки	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Усього власного капіталу
Залишок на 1 січня 2025 р.	4 136 105	-	31 536	120 308	808 516	(662 257)	4 434 308
Виправлення помилок	-	-	-	-	-	(307)	(307)
Скоригований залишок	4 136 105	-	31 536	120 308	808 516	(662 564)	4 434 001
Прибуток за період	-	-	-	-	-	905 996	905 996
Інший сукупний дохід	-	-	-	-	(206 982)	-	(206 982)
Усього сукупного доходу за період	-	-	-	-	(206 982)	905 996	699 014
Виплата дивідендів	-	-	-	-	-	(61 176)	(161 176)
Переоцінка основних засобів	-	-	-	-	(10 472)	10 472	-
Відрахування до резервного капіталу	-	-	-	64 743	-	(64 743)	-
31 грудня 2025 р.	4 136 105	-	31 536	185 051	591 052	27 985	4 971 839

Підписано від імені Правління Відповідальної особи Банківської групи 12 серпня 2026 р.

Голова Правління

Сергій ПАНОВ

Директор з фінансів

Андрій БІЛОУС

Головний бухгалтер

Руслан ЧУДАКІВСЬКИЙ

Примітки на сторінках 6-72 є невід'ємною частиною цієї фінансової звітності

КОНСОЛІДОВАНИЙ ЗВІТ БАНКІВСЬКОЇ ГРУПИ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ **За рік, що закінчився 31 грудня 2025 р.** *(у тисячах гривень)*

	<i>Прим.</i>	2025 р.	2024 р.
Грошові кошти у процесі операційної діяльності			
Процентні доходи, що отримані		3 807 499	3 196 032
Процентні витрати, що сплачені		(1 825 778)	(1 637 560)
Комісійні доходи, що отримані		280 057	203 123
Комісійні витрати, що сплачені		(201 514)	(152 877)
Чисте збільшення від операцій з фінансовими інструментами за справедливою вартістю через прибуток або збиток		88 947	69 277
Результат операцій з цінними паперами за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		569 945	254 995
Результат операцій з іноземною валютою		142 660	167 801
Результат від припинення визнання фінансових інструментів		23 118	29 688
Дохід від страхової діяльності		3 419 516	3 329 113
Інші отримані операційні доходи		101 751	74 742
Використання створених забезпечень		-	(1 652)
Витрати на виплати працівникам		(1 980 805)	(1 323 888)
Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені		(811 618)	(1 011 573)
Податок на прибуток		(429 390)	(312 608)
Рух грошових коштів у процесі операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях		3 184 388	2 884 613
<i>Зміни в операційних активах та зобов'язаннях</i>			
Кредити та аванси банкам		(143 060)	42 261
Кредити та аванси клієнтам		(2 258 897)	(3 293 709)
Інші фінансові активи		(761 489)	(131 549)
Інші нефінансові активи		(622 077)	(530 472)
Необоротні активи, утримувані для продажу	16	41 125	31 877
Кошти банків		156	(40 000)
Кошти клієнтів		3 158 958	2 756 235
Інші фінансові зобов'язання		781 119	(826 512)
Інші нефінансові зобов'язання		114 481	62 564
Чисті грошові кошти від операційної діяльності		3 494 704	955 308
Грошові кошти від інвестиційної діяльності			
Інвестиції в цінні папери		(16 927 426)	(11 121 453)
Надходження від реалізації інвестицій в цінні папери		17 666 567	8 513 188
Придбання основних засобів		(71 588)	(73 750)
Надходження від реалізації основних засобів		-	17 025
Придбання нематеріальних активів		(104 105)	(121 636)
Надходження від реалізації інвестиційної нерухомості	11	61 770	25 277
Інвестиції в дочірні підприємства, спільні підприємства та асоційовані підприємства		(495)	12 057
Чисті грошові кошти, що отримані / (використані) від інвестиційної діяльності		624 723	(2 749 292)
Грошові кошти від фінансової діяльності			
Додаткова зміна капіталу		-	99 168
Дивіденди, що виплачені		(141 321)	(130 161)
Зобов'язання за лізингом (орендою)	21	(38 086)	(31 498)
Надходження інших залучених коштів		441 583	315 715
Погашення інших залучених коштів		(218 357)	(4 936)
Чисті грошові кошти, що отримані / (використані) від фінансової діяльності		43 819	248 288
Вплив змін офіційного курсу НБУ на грошові кошти та їх еквіваленти		51 163	154 711
Вплив очікуваних кредитних збитків на грошові кошти та їх еквіваленти		724	291
Чисте збільшення/ (зменшення) грошових коштів та еквівалентів		4 215 133	(1 390 694)
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	7	6 839 888	8 244 915
Ефект від консолідації		-	(14 333)
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	7	11 055 021	6 839 888

Підписано від імені Правління Відповідальною особою Банківської групи 12 серпня 2026 р.

Голова Правління

Сергій ПАНОВ

Директор з фінансів

Андрій БІЛОУС

Головний бухгалтер

Руслан ЧУДАКІВСЬКИЙ

1. Основна діяльність

Банківська група «КРЕДИТ ДНІПРО» (далі-Банківська група або 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. Відповідальною особою Банківської групи було визнано АТ «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО». Відповідно до рішень Комітету з питань нагляду та регулювання діяльності банків, оверсайту платіжної інфраструктури від 10.02.2022 №20/282-рпш, 30.08.2024 №24/1144-рк та від 02.05.2025 №24/449-рк були визнані зміни у складі Банківської групи. Станом на кінець дня 31 грудня 2025 року до складу Банківської групи входили наступні учасники: АТ «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО», ТОВ «КУА «ГЕРІТІДЖ ІНВЕСТМЕНТ МЕНЕДЖМЕНТ», ТОВ «УКРАЇНСЬКА МЕТАЛУРГІЙНА КОМПАНІЯ», ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «АРТУА», АТ «СК «ІНГО», ПАТ «НАСК «ОРАНТА».

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, 01032, м. Київ, вул. Жилянська 75. На 31 грудня 2025 р. у структурі Банку функціонують 33 відділення по всій території України (на 31 грудня 2024 р.: 34 відділення).

На 31 грудня 2025 р. 100% акцій Банку належать Олександру Ярославському, власнику та президенту групи ДСН.

На 31 грудня 2025 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.

АТ «СК «ІНГО» має ліцензію на здійснення страхової діяльності за 17 класами страхування, надає страхові послуги корпоративним і роздрібним клієнтам.

АТ СК «ІНГО» має розгалужену регіональну мережу по всій території України: 20 філій, 6 центрів обслуговування та 3 відділення. Структурні підрозділи не є юридичними особами та діють у відповідності до Положень, затверджених Загальними зборами акціонерів.

Станом на 31.12.2025 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. Здобунівська, 7-Д.

ПАТ «НАСК «ОРАНТА» має ліцензію на здійснення страхової діяльності за 16 класами страхування, надає страхові послуги корпоративним і роздрібним клієнтам.

Товариство представлене 22 безбалансовими дирекціями в обласних центрах України та м. Києві.

Станом на 31.12.2025 р. власником істотної участі товариства є ТОВ «НС-ФІНАНС» належать 80,25% статутного капіталу ПАТ «НАСК «ОРАНТА». Кінцевий бенефіціарний власник (контролер) ПАТ «НАСК «ОРАНТА» – Олександр Ярославський.

Товариство з обмеженою відповідальністю Компанія з управління активами «ГЕРІТІДЖ ІНВЕСТМЕНТ МЕНЕДЖМЕНТ» (далі ТОВ КУА «ГЕРІТІДЖ ІНВЕСТМЕНТ МЕНЕДЖМЕНТ») (код за

ЄДРПОУ 35208646) зареєстроване 19.06.2007р. відповідно до чинного законодавства України. Місцезнаходження товариства: вул. Верхній Вал, 68, 6-й поверх, м. Київ, 04071, Україна.

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

Станом на 31.12.2025 р. основним учасником з часткою 82,2937% є ТОВ «НЬЮ СИСТЕМС ХОЛДІНГ». Кінцевий бенефіціарний власник (контролер) ТОВ КУА «ГЕРІТІДЖ 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 31.12.2025 р. з часткою більше 10% є ТОВ «Нью Системс Холдинг» - 57,01% та NFM Investment Limited (Кіпр) – 35,64%. Кінцевий бенефіціарний власник (контролер) ТОВ «УМК» – Олександр Ярославський.

Товариство з обмеженою відповідальністю «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «АРТУА» (далі – ТОВ «ФК «АРТУА») (код за ЄДРПОУ 40270391) є фінансовою установою, що має право на надання фінансових платіжних послуг з переказу коштів без відкриття рахунку на підставі ліцензії на діяльність фінансової компанії № 21/779-рк, виданої Національним банком України 30.04.2023 та переоформленої 24.05.2024 року; включене до Реєстру платіжної інфраструктури 30 квітня 2023 року.

Місцезнаходження: 02121, Україна, м. Київ, Харківське шосе, буд.201-203.

Станом на 31.12.2025 р. основним учасником з часткою 100% є ТОВ «І.КОМ ФІНАНС». Кінцевий бенефіціарний власник (контролер) ТОВ «ФК «АРТУА» – Олександр Ярославський.

2. Умови здійснення діяльності

Повномасштабне вторгнення російської федерації в Україну, яке розпочалося 24 лютого 2022 року, зумовило введення воєнного стану на всій території України, який діє й донині, та стало визначальним чинником фінансово-економічної кризи.

Станом на 01 січня 2026 року Автономна Республіка Крим, а також частини територій Донецької, Запорізької, Луганської, Миколаївської, Харківської та Херсонської областей залишаються тимчасово окупованими росією. Протягом всього 2025 року тривали активні бойові дії та обстріли прикордонних громад Чернігівської, Сумської, Харківської, Запорізької, Дніпропетровської, Херсонської та Миколаївської областей, а тилові райони України зазнавали регулярних масованих дронівих і ракетних атак. Восени 2025 року безпекова ситуація суттєво ускладнилася: посилилися атаки росії на логістичні об'єкти та підприємства, залізничну, газовидобувну та енергетичну інфраструктуру. Унаслідок атак зріс дефіцит електроенергії, що обмежує ділову активність, а через продовження мобілізації та негативні міграційні тенденції зберігається брак кваліфікованих працівників.

Відповідно до прогнозу Національного банку зростання реального ВВП у 2025-2026 роках сповільниться до близько 2%. Основним чинником макроекономічної стабільності залишалася міжнародна фінансова допомога, хоча умови її надання протягом року стали жорсткішими. Міжнародна підтримка дозволила в повному обсязі забезпечити видатки соціально-гуманітарного напрямку. У той самий час всі внутрішні фінансові ресурси були спрямовані на сектор безпеки й оборони. Завдяки запланованій міжнародній підтримці обсяг резервів залишатиметься на комфортному рівні і становитиме близько 50 млрд дол. у наступному році.

За прогнозом Національного банку дефіцит поточного рахунку в 2025 році сягне 17% ВВП, а без урахування грантів - 22% ВВП (2024: 8% та 14% відповідно). Головна причина розширення дефіциту - високі обсяги імпорту товарів для оборони та відновлення. Також зріс імпорт енергоносіїв через руйнування газових потужностей.

Для підтримання привабливості гривневих заощаджень, стабільності валютного ринку та контрольованості інфляційних очікувань Національний банк України утримував облікову ставку на рівні 15,5% і наростив золотовалютні резерви до \$54,7 млрд.

Інфляція протягом року колилася, досягнувши піку 15,9% у травні та сповільнившись до 9,3% у листопаді. За підсумками 2025 року інфляція в Україні склала 8,0% у річному вимірі, демонструючи сповільнення темпів зростання цін.

Україна завершила 2025 рік із відношенням державного боргу до ВВП на рівні 98,4%. Станом на 31 грудня 2025 року загальна сума державного та гарантованого державою боргу становила 9,04 трильйона гривень (\$213,3 мільярда), що на 29,5% більше порівняно з кінцем 2024 року. Зростання боргу відбулося переважно коштом пільгового фінансування від міжнародних партнерів. Найбільшим джерелом стали кредити ЕРА від країн G7 обсягом \$37,9 мільярда та фінансування від Європейського Союзу у розмірі \$12,1 мільярда в еквіваленті

Успішно завершено реструктуризацію ВВП варантів: 24 грудня 2025 року ВВП варанти були обміняні на нові єврооблігації та повністю анульовані, що підвищило бюджетну передбачуваність, зміцнило боргову стійкість і усунуло ризик виплат у 2025-2041 роках обсягом орієнтовно до 20 млрд дол. США.

Російська агресія й надалі становить загрозу довгостроковому економічному потенціалу країни, зокрема через втрати людського капіталу, територій і виробничих потужностей. Швидкість повернення економіки до нормальних умов функціонування залежатиме від характеру та тривалості бойових дій. Ці ризики посилюються зростанням геополітичної невизначеності та процесами деглобалізації, у тому числі внаслідок загострення світових торговельних протистоянь.

Подальший вплив на українську економіку буде залежати від перебігу військової агресії росії проти України, успішної реалізації урядом реформ і стратегії відновлення та трансформації країни з метою набуття членства в ЄС, а також від ефективності співпраці з міжнародними партнерами та фінансовими організаціями.

Ця річна фінансова звітність відображає поточну оцінку керівництва щодо впливу умов здійснення діяльності в Україні на операційну діяльність та фінансовий стан Банківської групи. Майбутні умови здійснення діяльності можуть відрізнитися від оцінок керівництва.

3. 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 2025 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.

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 2025 року Банку, АТ «СК «ІНГО» та ПАТ «НАСК «ОРАНТА». До фінансової звітності за 2025 рік та за 2024 рік до периметру консолідації не включається фінансова звітність ТОВ «УМК» та ТОВ КУА «ГЕРІТІДЖ ІНВЕСТМЕНТ МЕНЕДЖМЕНТ» на підставі підпункту 2) пункту 14 розділу I Положення 254, та ТОВ «ФК "АРТУА"» - на підставі підпункту 1) пункту 14 розділу I Положення 254.

Порівняльна інформація за попередній період станом на 31 грудня 2024 року включає фінансову звітність Банку, АТ «СК «ІНГО» та 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 2025 року.

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

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.

Консолідована звітність Банківської групи складається після визнання Банківської групи до дати припинення її існування. В даних порівняльного періоду консолідованої фінансової звітності розкривається інформація учасників Банківської групи, які були у складі Банківської групи/включалися до консолідації на дату такого періоду, без подальшого перерахунку порівняльних показників при виключенні учасника з Банківської групи/виключення з консолідації. Вплив даних учасників Банківської групи при включенні/виключенні їх з периметру консолідації відображається у примітках за статтею «Ефект консолідації». Фінансові звітності учасників Банківської групи були складені за однаковий звітний період та з використанням послідовних облікових політик. У Примітці 6 розкриті основні фактори, які враховувались Керівництвом при оцінці здатності Банківської групи продовжувати свою діяльність.

Функціональна валюта та валюта представлення

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

4. Основні положення облікової політики

4.1.1. 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 2025 р.

Наступні нові стандарти та тлумачення набули чинності та стали обов'язковими до застосування Банківською групою з 1 січня 2025 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 2025 році, вони не мали суттєвого впливу на річну консолідовану звітність Банківської групи. Характер і вплив кожного нового стандарту або поправки розкрито нижче:

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

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

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

4.1.2. виправлення помилок та зміни у представленні статей звітності

Виправлення помилок

Після дати затвердження фінансової звітності за 2024 рік були виявлені операції, які відносились до 2024 року та мали вплив на Звіт про фінансовий стан на 31 грудня 2024 року та прибутки/збитки 2024 року. Вплив зазначених операцій було відображено ретроспективно у цій фінансовій звітності станом на і за рік, який закінчився 31 грудня 2025 року, відповідно до МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки».

Вплив на статті фінансової звітності на кінець попереднього звітного періоду (початок звітного періоду), а також за попередній період, наведено в таблицях нижче.

Консолідований звіт Банківської групи про фінансовий стан станом на 31 грудня 2024 р.:

	Прим	2024 р. після перерахунку	Зміни	2024 р. до перерахунку
Активи				
Інвестиції в цінні папери	10	10 467 923	(112)	10 468 035
Інші нефінансові активи	12	1 670 876	(260)	1 671 136
Усього активів		30 222 578	(372)	30 222 950
Зобов'язання				
Інші нефінансові зобов'язання	20	188 646	206	188 440
Поточні податкові зобов'язання		240 104	(271)	240 375
Усього зобов'язань		25 788 577	(65)	25 788 642
Власний капітал	22			
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)		(662 564)	(307)	(662 257)
Усього власного капіталу		4 434 001	(307)	4 434 308

	Прим	2024 р. після перерахунку	Зміни	2024 р. до перерахунку
Усього зобов'язань та власного капіталу		30 222 578	(372)	30 222 950

Консолідований звіт банківської групи про прибутки та збитки та інший сукупний дохід, за період, що закінчився 31 грудня 2024 р.:

	Прим.	2024 р. після перерахунку	Зміни	2024 р. до перерахунку
Процентні доходи	23	3 440 857	(104)	3 440 961
Чистий процентний дохід		1 796 496	(104)	1 796 600
Дохід від страхової діяльності		774 315	(8)	774 323
Адміністративні та інші операційні витрати	27	(480 980)	(458)	(480 522)
Прибуток до витрат з податку на прибуток		844 769	(570)	845 339
(Витрати) з податку на прибуток	15	(269 504)	291	(269 795)
Прибуток за рік		575 265	(279)	575 544
Усього сукупного доходу за рік		828 791	(279)	829 070

Зміна у представленні статей звітності

Консолідований звіт банківської групи про фінансовий стан станом на 31 грудня 2024 р.:

	Прим	2024 р. після перерахунку	Зміни	2024 р. до перерахунку
Власний капітал	22			
Додатковий капітал		-	(45)	45
Резервні та інші фонди		120 308	45	120 263

4.2. Суттєві положення облікової політики

Перерахунок іноземних валют

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

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

Валюта	2025 р.	2024 р.
Долар США	42,3878	42,0390
Євро	49,8565	43,9266

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 придбаних або проданих 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 непоследовність 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;
- установлених договором характеристик грошових потоків за фінансовим активом.

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

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

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

«Управління активами, призначених для торгівлі», яка призначена для утримання активів з метою продажу або зворотного 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 обліку за амортизованою собівартістю та справедливою вартістю через інший сукупний дохід.

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

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

- *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 не виконання/порушення умов договору);
- *Портфель 2* – підгрупа однорідних активів, для яких можливий колективний аналіз (стандартизовані продукти);
- *Портфель 3* – активи, аналіз яких проводиться на індивідуальній основі.

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

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

Класифікація фінансових зобов'язань

Всі фінансові зобов'язання, крім зобов'язання з кредитування та фінансових гарантій, оцінюються за амортизованою собівартістю або за справедливою вартістю через прибутки або збитки, якщо вони є

призначеними для торгівлі або похідними інструментами, або за рішенням Банківська група класифікуються як такі, що оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток.

Похідні інструменти

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

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

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

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

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

Рекласифікація

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

Подальша оцінка фінансових зобов'язань

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

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

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

Перегляд грошових потоків за договором. Модифікація

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

У разі перегляду очікуваних грошових потоків валова балансова вартість або амортизована собівартість фінансового інструменту перераховується як приведена вартість майбутніх потоків, дисконтованих за первісною ЕПС або ЕПС_{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 кредитор; (б) Банківська група юридично звільняється від початкової відповідальності за зобов'язанням або внаслідок судового рішення, або кредитором; (с) відбувається обмін одного боргового інструмента на інший, умови якого відрізняються від умов першого щонайменше на 10% від дисконтованої теперішньої вартості за первісним фінансовим зобов'язанням.

Знецінення фінансових активів

Принципи оцінки очікуваних кредитних збитків

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

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

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

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

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

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 (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, застосовуються 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, приймаються 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, 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.

Під час оцінки кредитної якості активів з метою своєчасного виявлення підвищення рівня кредитного ризику забезпечується переведення активів боржника/контрагента до нижчої (гіршої) стадії знецінення як на підставі автоматизованих тригерів, так і на основі професійного судження. Переведення здійснюється на найближчу звітну дату після настання подій або виявлення ознак, що свідчать про зростання кредитного ризику або настання дефолту за відповідним активом. Переведення активів боржника/контрагента, які оцінюються на індивідуальній основі, з 2 стадії знецінення до 1 стадії здійснюватися автоматично на підставі визначених тригерів за умови виконання однієї з таких умов:

- боржник/контрагент за активом, умови якого були змінені у зв'язку з реструктуризацією заборгованості, відновив регулярне обслуговування боргу та здійснює платежі без прострочень протягом не менше ніж 90 календарних днів поспіль (щонайменше три послідовні звітні дати);
- відбулося самостійне погашення боржником або поручителем частини чи всієї простроченої заборгованості у наступному звітному періоді, за винятком випадків, коли зміни умов договору були пов'язані з реструктуризацією боргу;
- відсутні ознаки підвищеного кредитного ризику за відповідним активом.

Для активів, що оцінюються на груповій основі, переведення з 2 стадії знецінення до 1 стадії здійснюється на найближчу звітну дату після усунення ознак підвищеного кредитного ризику за всіма активами, включеними до відповідної групи.

Переведення активів боржника/контрагента з 3 стадії знецінення до 2 здійснюється виключно на підставі професійного судження з урахуванням результатів комплексної оцінки фінансового стану боржника та його здатності забезпечити своєчасне і повне виконання зобов'язань. Таке рішення приймається як щодо активів, що оцінюються на індивідуальній основі, так і щодо активів, що оцінюються на портфельній (груповій) основі.

У разі припинення визнання дефолту проводиться додаткова оцінка наявності ознак підвищеного кредитного ризику. Якщо за результатами оцінки встановлено, що такі ознаки зберігаються, заборгованість підлягає переведенню до 2 стадії знецінення. За відсутності ознак підвищеного кредитного ризику заборгованість може бути переведена до 1 стадії знецінення, якщо інше не визначено результатами професійного судження. Переведення до 2 або 1 стадії можливе за умови підтвердження належної платіжної дисципліни боржника. Зокрема, боржник має забезпечувати регулярне обслуговування заборгованості протягом тривалого періоду: не менше ніж 180 календарних днів поспіль із щомісячними платежами або протягом 365 днів — із щоквартальними платежами, при цьому сума погашень має бути не меншою за суму нарахованих процентів за відповідний період. Для активів, умови яких були змінені у зв'язку з реструктуризацією заборгованості, встановлюються більш жорсткі вимоги — регулярне щомісячне обслуговування боргу протягом не менше ніж 365 календарних днів поспіль у обсягах, не менших за нараховані проценти. Рішення щодо припинення визнання дефолту приймається на регулярній основі, із урахуванням актуальної інформації про стан обслуговування заборгованості та фінансовий стан боржника.

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.

Сценарний аналіз: при оцінці очікуваних кредитних збитків Банківська група розглядає декілька сценаріїв визначення ймовірностей дефолту відповідно до прогнозів зміни макроекономічних показників. Вимоги Стандарту передбачають необхідність врахування сценаріїв макроекономічної динаміки України з відповідними ймовірностями їх настання. Очікувані кредитні збитки розраховуються як величина, зважена на ці ймовірності (для кредитів, що оцінюються на груповій основі) або шляхом застосування фактору 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 забезпечення, звернення стягнення на предмет застави

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

Справедлива вартість забезпечення враховується під час розрахунку очікуваних кредитних збитків та визначається у відповідності до переоцінок майна, що проводяться на регулярній основі, зокрема: нерухомого майна, об'єктів у формі 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; іншого майна/майнових прав (крім майнових прав на грошові кошти) - не рідше одного разу на шість місяців. Банківська група використовує ринкову (справедливу) вартість забезпечення, визначену суб'єктом оціночної діяльності або відповідальним співробітником Банку, який має кваліфікаційне свідоцтво оцінювача або таку, що 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 з метою наступного продажу. При цьому, активи що визначені як корисні для використання у діяльності Банківської групи, обліковуються як основні засоби або інвестиційна нерухомість, за умови дотримання відповідних критеріїв. Активи, щодо яких приймається рішення відносно їх негайного наступного продажу, переводяться до категорії активів, призначених для реалізації.

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

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

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

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

4.2.3. Грошові кошти та їх еквіваленти

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

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

4.2.4. Кредити та аванси банкам

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

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

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

4.2.5 Кредити та аванси клієнтам

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

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

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

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

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

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

4.2.6. Інвестиції в цінні папери

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

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

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

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

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

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

4.2.7. Похідні фінансові інструменти

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

Банківська група не здійснює операції хеджування.

4.2.8. Інвестиційна нерухомість

Під час первісного визнання Банківська група оцінює інвестиційну нерухомість за її собівартістю з включенням витрат на операцію до первісної оцінки. Після первісного визнання інвестиційна нерухомість оцінюється за справедливою вартістю, яка відображає ринкові умови на дату оцінки. Справедлива вартість визначається обов'язково перед закінченням звітного року та складанням річної фінансової звітності незалежними суб'єктами 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.

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.

Придбані ліцензії на комп'ютерне програмне забезпечення капіталізуються виходячи з витрат на придбання програмного забезпечення та введення його в експлуатацію. Витрати, безпосередньо пов'язані з розробкою унікальних програмних продуктів, які можуть бути ідентифіковані та контролюються Банківською групою, відображаються у складі нематеріальних активів, якщо ймовірно надходження економічних вигод, що перевищують витрати.

Капіталізовані витрати включають витрати на персонал, який займається розробкою програмного забезпечення, та відповідну частину накладних витрат. Всі інші витрати, пов'язані з програмним забезпеченням, наприклад, його обслуговуванням, відносяться на витрати по мірі їх здійснення. Капіталізоване програмне забезпечення та ліцензії амортизуються лінійним методом протягом очікуваного строку їх використання, який становить від 1 місяця до 10 років та відображаються у статті Операційні витрати Звіту про прибуток або збиток.

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 зміна в оцінках, які використовувались для визначення вартості використання активу або його справедливої вартості за мінусом витрат на продаж.

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

Знос та амортизація

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

Очікувані строки корисного використання активів наступні:

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

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

Нематеріальні активи амортизуються протягом строку корисного використання відповідно до умов укладених договорів 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. Активи з права користування розкриваються у Консолідованому звіті банківської групи про фінансовий стан у складі статті «Основні засоби».

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

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

Банківська група в якості орендодавця

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

Дебіторську заборгованість за фінансовою орендою Банківська група подає у складі статті «Кредити та заборгованість клієнтів». За дебіторською заборгованістю за фінансовою орендою Банківська група застосовує 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. Акції власної емісії або часток, викуплених учасником у його інвесторів, та зміни неоплаченого капіталу в результаті збільшення або зменшення заборгованості учасників за внесками до статутного капіталу зменшують величину власного капіталу.

4.2.15. Визнання доходів і витрат

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

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

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

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

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

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

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

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

4.2.16. Оподаткування

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

Поточний податок на прибуток складається з очікуваного податку до сплати, розрахованого на основі оподатковуваного 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 оподатковуваного 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, перестрахування (випущених та утримуваних).

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

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

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

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

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

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

Утримувані контракти перестрахування, що забезпечують пропорційне покриття, визнаються з пізнішої із дат початку періоду покриття за контрактом перестрахування 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, андерайтингом та початком дії групи страхових контрактів (які випущено або, які очікуються до випуску), що можуть бути безпосередньо віднесені на портфель страхових контрактів, до якого належить група, а також такі, що не можуть бути безпосередньо віднесені на окремі контракти або групи страхових контрактів у складі портфеля. За сплаченими аквізиційними грошовими потоками (до визнання відповідної групи контрактів) для цілей обліку визнається актив за аквізиційними грошовими потоками. Якщо такий актив ще не включено у балансову вартість зобов'язання наприкінці звітного періоду, то Група на кожну звітну дату оцінює наявність знецінення та визнає збитки від знецінення, якщо балансова вартість активу перевищує очікувані чисті надходження грошових коштів від відповідної групи страхових контрактів. Група сторнує збитки від знецінення та збільшує балансову вартість активу тією мірою, якою були сторновані параметри знецінення.

Оцінка. Група здійснює оцінку групи страхових контрактів і контрактів 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 обґрунтовано очікує, що результат оцінки зобов'язання на залишок покриття групи контрактів, суттєво не відрізнятиметься від оцінки, яку було б одержано в разі застосування загальної моделі оцінки (GMM).

Випущені страхові контракти

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

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

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

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 системи електронних платежів та оцінки договірних характеристик грошових потоків фінансових активів, у тому числі тих, що пов'язані 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-Том 11», 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 невідповідність формулювання п.Б6 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 терміну "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 річного 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 посиляються 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 посиляються 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.

Зміни до МСФЗ 19 «Дочірні підприємства, що не є підзвітними суспільству: розкриття інформації». Ці зміни до МСФЗ 19 спрямовані на врахування послаблення вимог до розкриття інформації, які були визначені новими та зміненими МСФЗ у період з лютого 2021 року до травня 2024 року. Рада міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (далі – РМСБО) буде розглядати необхідність внесення змін до МСФЗ 19 кожного разу під час прийняття нових стандартів чи змін до чинних МСФЗ.

Зміни набувають чинності з 1 січня 2027 року.

Зміни до МСБО 21, МСФЗ 19, МСБО 29 «Фінансова звітність в умовах гіперінфляції» – Переведення у валюту подання в умовах гіперінфляції. Зміни визначають процедури переведення звітності у валюту подання в умовах гіперінфляційної економіки. Ці зміни спрямовані на підвищення корисності отриманої інформації економічно ефективним способом, а також зменшення варіативності на практиці.

Зміни набувають чинності з 1 січня 2027 року.

Стандарти зі сталого розвитку МСФЗ (IFRS) S1 «Загальні вимоги до розкриття фінансової інформації, пов'язаної зі сталим розвитком» та S2 «Розкриття інформації, пов'язаної зі зміною клімату», випущені РМСБО у червні 2023 року.

Стандарти МСФЗ S1 та МСФЗ S2 встановлюють вимоги до розкриття фінансової інформації, пов'язаної зі сталим розвитком. Вони встановлюють вимоги до розкриття інформації про ризики та можливості, пов'язані зі сталим розвитком та зміною клімату, які можуть вплинути на грошові потоки суб'єкта господарювання, доступ до фінансування або на вартість капіталу.

Ці два стандарти — перші кроки у реалізації бачення Міжнародної ради зі стандартів сталого розвитку (ISSB) щодо створення глобальної основи для звітності у галузі сталого розвитку. Насамперед вони орієнтовані на інвесторів і дають чітке уявлення, яку звітність компанії мають надавати, щоб відповідати потребам глобальних ринків капіталу.

МСФЗ S1 містить низку вимог до розкриття інформації, що дозволяють компаніям повідомляти інвесторів про ризики та можливості, пов'язані зі стійкістю у короткостроковій, середньостроковій та довгостроковій перспективі.

МСФЗ S2 встановлює вимоги до розкриття інформації, пов'язаної з кліматом, і призначений для використання з МСФЗ S1.

Стандарти набули чинності 1 січня 2024 року. Впроваджуватимуться вони поетапно: у перший рік суб'єкти господарювання зможуть обмежитися розкриттям інформації про кліматичні ризики згідно з МСФЗ S2, а з другого року мають публікувати дані згідно з вимогами МСФЗ S1.

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 та зниження безпекових ризиків вони не реалізувались. Хоча протягом звітного періоду не відбулось і значної ескалації подій у вигляді прогнозованих проривів ліній 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, і як наслідок може виникнути ситуація, за якої Банківська група не зможе реалізувати свої активи та погасити зобов'язання за звичайного перебігу господарської діяльності. 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, за кредитами компаній та приватних осіб, 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 та учасниками 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 авансів клієнтам, інвестиції в цінні папери

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 Банку, 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 претензійно-позовної роботи та терміну стягнення.

Станом на 31 грудня 2025 року Банківська група під час розрахунку очікуваних кредитних збитків застосовувала 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, направлений на коректне врахування фактичного стану та вартості заставного майна для розрахунку очікуваних кредитних збитків, а саме: для відносно безпечних регіонів Банківською групою самостійно проведена перевірка наявності та стану майна, а також його переоцінка; для регіонів та місць, які найбільше зазнали/знають впливу наслідків військової 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 Банку, воно буде виключено із розрахунку на наступну звітну дату після отримання відповідних даних.

Балансова вартість активів на 3-й стадії знецінення складає 54 003 тис. грн. (2024 р.: 178 396 тис. грн.). Зниження об'єму викликане списанням непрацюючих активів за рахунок сформованого у попередні періоди резервів та відступленням права вимоги за частиною кредитного портфелю фізичних осіб, а також врегулюванням простроченої заборгованості по клієнтам-юридичним особам.

Враховуючи наявну обґрунтовану та підтверджену інформацію про поточні умови ведення діяльності, а також прогнози майбутніх економічних умов та їх зміну протягом 2025 року, зокрема: помірне відновлення економічного зростання порівняно з попереднім роком на тлі обмеженого зовнішнього попиту; збереження високого рівня безпекових ризиків та інтенсивності бойових дій; регулярні повітряні атаки РФ та пов'язані з цим ризики енергетичної нестабільності; залежність від міжнародної фінансової підтримки та ризики неритмічності її надходження; подальше зростання боргового навантаження на державний бюджет (очікуване співвідношення державного боргу до ВВП на рівні близько 95–100%); а також додаткові ризики, пов'язані з торговельними та транспортними обмеженнями з боку окремих країн Банківська група продовжує оцінку кредитного ризику за ОВДП у національній та іноземній валюті з урахуванням факторів, що впливають на кредитні рейтинги емітента, включаючи їх динаміку та застосування сценарного підходу при оцінці прогнозів майбутніх економічних умов. Станом на 31 грудня 2025 року Банківська група 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 невиконання 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 Банківської групи (відображено у складі резервів) та фактичними збитками вимагатиме від Банківської групи формування резервів, які, у випадку істотної відмінності можуть суттєво вплинути на його Консолідований звіт банківської групи про прибутки та збитки та інший сукупний дохід та Консолідований звіт банківської групи 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 2022-2025 років, зокрема, шляхом корегування впливу негативних макроекономічних сценаріїв на величину ймовірних збитків за активними операціями.

Податкове законодавство.

Податкове та валютне законодавство України, з урахуванням його постійної зміни, у тому числі ретроспективно, припускає можливість різних тлумачень. Зокрема для Відповідальної особи Групи ставка податку прибуток за останні чотири звітні періоди (роки) змінювалася трічі.

Визнання відстрочених податкових активів

Визнані відстрочені податкові активи являють собою суму податку на прибуток, яка може бути зарахована проти майбутніх податків на прибуток, і відображається у звіті про фінансовий стан. Відстрочені податкові активи можуть визнаватися щодо всіх тимчасових різниць, що підлягають вирахуванню, якщо є ймовірним, що буде отримано оподатковуваний прибуток, до якого можна застосовувати тимчасову різницю. Оцінка майбутніх оподатковуваних прибутків та суми відстрочених податкових активів, використання якого є можливим у майбутньому, проведена на підставі Стратегії розвитку Відповідальної особи Групи, яка базується на пріоритетних бізнес – напрямках діяльності до 2027 року і результатах її екстраполяції на майбутні періоди. В основі Стратегії розвитку Відповідальної особи Групи лежать очікування Керівництва, що вважаються обґрунтованими за існуючих обставин.

Як очікується, Відповідальна особа Групи продовжуватиме отримувати стабільний прибуток у майбутньому. Основні припущення, використані у Стратегії розвитку, включають очікувану стабілізацію економіки України та

уникнення стресових сценаріїв розвитку, підтримку Акціонера, помірне зростання кредитного портфеля та процентних доходів, органічним приростом комісійно-торгового доходу від усіх бізнес-ліній, поступове зниження процентних ставок за залученими ресурсами, та подальше посилення контролю витрат.

Законом України № 4698-IX від 03 грудня 2025 року для банків на 2026 рік вчергове запроваджена підвищена ставка податку на прибуток у розмірі 50 відсотків, без права враховувати протягом 2026 року від'ємне значення об'єкту оподаткування минулих років.

Відстрочені податки станом на кінець звітного року розраховані за ставкою 50 відсотків, при цьому для розрахунку відстроченого податкового активу на непогашені податкові збитки минулих років, використання яких обмежено на 2026 рік, застосована базова ставка 25%.

Враховуючи заплановані майбутні прибутки та те, що чинне українське податкове законодавство наразі не встановлює обмежень на термін використання перенесених податкових збитків, Відповідальна особа Групи вважає обґрунтованим визнання відстрочених податкових активів на непогашені податкові збитки минулих років з податку на прибуток станом на 31 грудня 2025 р. у сумі 240 868 тис. грн. (Примітка 15).

Визнання операцій з пов'язаними сторонами.

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

Справедлива вартість фінансових інструментів.

Якщо справедлива вартість фінансових активів і фінансових зобов'язань, відображених у звіті про фінансовий стан, не може бути визначена на підставі цін на активному ринку, вона визначається з використанням різних моделей оцінок, що включають математичні моделі. Вхідні дані для таких моделей визначаються на підставі даних, які 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 справедливую 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 частині 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 2025 році проведена оцінка справедливої вартості стягнутого заставного майна із залученням незалежних експертів. Зміни балансової вартості активів визнано у прибутках і збитках (Примітки 12).

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 2025 році було проведено оцінку справедливої вартості інвестиційної нерухомості і будівель зайнятих власником 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 порівнюваних 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 вартості будівель, що зайняті власником, визнані в іншому сукупному доході та, за відсутності накопиченого резерву переоцінки будівель, у збитках, а зміни справедливої вартості інвестиційної нерухомості визнані у прибутках або збитках (Примітки 11 та 14).

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.

7. Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти та їх еквіваленти включають:

	2025 р.	2024 р.
Готівкові кошти	146 968	235 510
Залишки коштів на поточних рахунках у банках	466 211	106 105
Кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках	1 593 901	2 049 572
Депозитні сертифікати Національного банку України	8 850 158	4 451 641
Грошові кошти та їх еквіваленти	11 057 238	6 842 828
Резерв за грошовими коштами та їх еквівалентами	(2 217)	(2 940)
Усього грошових коштів та їх еквівалентів	11 055 021	6 839 888

Станом на 31 грудня 2025 р. сума, еквівалентна 805 341 тис. грн. (2024 р.: 1 427 154 тис. грн.) була розміщена на кореспондентських рахунках у банках з країн-членів ОЕСР, що є основними контрагентами з міжнародних розрахунків.

Станом на 31 грудня 2025 р. визнано оціночний резерв під грошові кошти та їх еквіваленти:

	2025 р.	2024 р.
На 1 січня	2 940	3 232
Відрахування до / (Відновлення) резерву	(787)	(709)
Курсові різниці	64	417
На 31 грудня	2 217	2 940

Нижче наведений аналіз грошових коштів та їх еквівалентів (окрім готівки) за кредитною якістю станом на 31 грудня 2025 р.:

	2025 р.	2024 р.
AA/AA-	84 087	202 550
A/A-	720 898	1 223 188
BBB+/BBB-	788	1 571
BB+/BB-	-	-
B/B-	414 015	-
CCC+/CCC-	64 650	88 100
Національний банк	9 589 069	5 057 159
Ті, що не мають рейтингу	36 763	34 750
Грошові кошти та їх еквіваленти (крім готівки)	10 910 270	6 607 318
Резерв за грошовими коштами та їх еквівалентами	(2 217)	(2 940)
Усього грошових коштів та їх еквівалентів (крім готівки)	10 908 053	6 604 378

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

	2025 р.	2024 р.
Строкові депозити в інших банках	1 191 716	790 980
Кошти в розрахунках та грошове покриття в інших банках	105 726	100 625
Кредити, надані іншим банкам	-	250 397
Кредити та аванси банкам	1 297 442	1 142 002
Резерв за кредитами та авансами банкам	(6 255)	(5 795)
Усього кредитів та авансів банкам	1 291 187	1 136 207

Кошти в розрахунках та грошове покриття в інших банках на 31 грудня 2025 р.:

	2025 р.			
	Україна	ОЕСР	Інші країни	Усього
Забезпечення ядерного страхування	33 600	-	-	33 600
Операції з платіжними картами	4 089	-	-	4 089
Документарні операції	-	49 856	13 652	63 508
Операції за системами переказів	533	-	-	533
Операції з цінними паперами	-	3 996	-	3 996
Усього коштів в розрахунках та грошового покриття в інших банках	38 222	53 852	13 652	105 726

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

	2024 р.			
	Україна	ОЕСР	Інші країни	Усього
Забезпечення ядерного страхування	33 600	-	-	33 600
Операції з платіжними 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 коштів в розрахунках та грошового покриття в інших банках	38 431	43 934	18 260	100 625

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

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

	2025 р.	2024 р.
A+/A-	63 508	312 584
AA+/AA-	3 996	7
B/B-	423 084	-
CCC+/CCC-	697 062	737 796
Національний банк	50	50
Ті, що не мають рейтингу	109 742	91 565
Кошти в інших банках	1 297 442	1 142 002
Резерв за коштами в інших банках	(6 255)	(5 795)
Усього коштів в інших банках	1 291 187	1 136 207

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:

	2025 р.	2024 р.
На 1 січня	5 795	2 909
Ефект консолідації	-	(102)
Відрахування до / (Відновлення) резерву	453	2 943
Курсові різниці	7	45
На 31 грудня	6 255	5 795

9. Кредити та аванси клієнтам

Кредити та аванси клієнтів включають:

	2025 р.	2024 р.
Кредити суб'єктам господарювання	7 735 234	6 877 751
Споживчі кредити фізичним особам	1 336 762	915 393
Фінансовий лізинг, наданий суб'єктам господарювання	939 870	285 097
Іпотечні кредити фізичним особам	582 734	320 556
Кредити органам державної влади	123 004	304 740
Кредити та аванси клієнтам	10 717 604	8 703 537
Резерв за кредитами та авансами клієнтам	(623 151)	(873 802)
Усього кредитів та авансів клієнтам	10 094 453	7 829 735

Протягом звітного періоду припинено визнання частини знеціненого портфеля валовою балансовою вартістю 76 396 тис. грн. (2024 р.: 266 630 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 22 974 тис. грн. (2024 р.: 16 450 тис. грн.).

Протягом звітного періоду відступлено право вимоги іпотечних кредитів по договорах укладеними з ПрАТ «УКРФІНЖИТАО». Номінальна вартість боргу іпотечних кредитів, по яким було відступлені право вимоги станом на кінець звітного періоду складає 181 974 тис. грн., розрахункова сума потенційного резерву 1 556 тис. грн.. Станом на 31.12.2025 Банк не отримував вимогу про зворотне відступлення.

Протягом звітного періоду внаслідок модифікації умов кредитування суб'єктів господарювання та фізичних осіб, з припиненням визнання таких кредитів, визнано збиток у сумі 296 тис. грн. (2024 р.: прибуток у сумі 13 052 тис. грн.), який відображено за статтею «Прибуток (збиток), що виникає від припинення визнання фінансових активів, оцінених за амортизованою собівартістю» звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід.

Нижче наведений аналіз валової балансової вартості за стадіями знецінення станом на 31 грудня 2025 року:

	1-ша стадія	2-га стадія	3-тя стадія	Усього
Кредити суб'єктам господарювання	7 123 179	539 675	72 380	7 735 234
Споживчі кредити фізичним особам	1 073 059	41 543	222 160	1 336 762
Іпотечні кредити фізичним особам	573 118	7 398	2 218	582 734
Кредити органам державної влади	123 004	-	-	123 004
Фінансовий лізинг, наданий суб'єктам господарювання	917 835	22 035	-	939 870
Кредити та аванси клієнтам	9 810 195	610 651	296 758	10 717 604
Резерв за кредитами та авансами клієнтам	(321 077)	(59 319)	(242 755)	(623 151)
Усього кредитів та авансів клієнтам	9 489 118	551 332	54 003	10 094 453

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 частиною кредитного портфелю фізичних осіб, а також врегулюванням простроченої заборгованості по клієнтам-юридичним особам

Валова балансова вартість кредитів, віднесених до 2-ї стадії зменшення корисності, збільшилася переважно за рахунок погіршення кредитної якості боржників – юридичних осіб унаслідок впливу факторів, пов'язаних з введенням в Україні воєнного стану. Зокрема, до таких факторів належать: суттєве пошкодження або втрата активів, необхідних для здійснення діяльності; розташування бізнесу на територіях підвищеного воєнного ризику; втрата ринків збуту та значне зниження операційних доходів; внесення змін до умов кредитних договорів (у тому числі відтермінування платежів, капіталізація відсотків або зниження процентної ставки); недостатність або відсутність фінансової інформації про діяльність боржника; а також ознаки погіршення фінансового стану, що свідчать про зниження спроможності обслуговувати заборгованість, при цьому такі позичальники забезпечують своєчасне та регулярне обслуговування боргу без прострочок.

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

	1-ша стадія	2-га стадія	3-тя стадія	Усього
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

Нижче поданий аналіз зміни валової балансової вартості кредитів та очікуваних кредитних збитків заборгованості клієнтів, яка обліковується за амортизованою собівартістю, станом на 31 грудня 2025 р.:

	12-місячні ОКЗ		ОКЗ за весь строк дії		Усього	
	ВБВ	Резерв	ВБВ	Резерв	ВБВ	Резерв
На 1 січня	7 527 624	204 517	1 175 913	669 285	8 703 537	873 802
Погашені або продані активи	(446 299)	(9 551)	(239 239)	(138 743)	(685 538)	(148 294)
Збільшення через видачу або придбання	2 340 023	64 640	-	-	2 340 023	64 640
Зменшення через списання	-	-	(286 797)	(286 797)	(286 797)	(286 797)
Збільшення (зменшення) через переведення між стадіями	(249 338)	(8 516)	249 338	8 516	-	-
Збільшення (зменшення) через курсові різниці	25 875	525	22 767	7 298	48 642	7 823
Зміна балансової вартості протягом звітного періоду	612 310	26 414	(14 573)	58 861	597 737	85 275
Збільшення (зменшення) через інші дії	-	43 049	-	(16 347)	-	26 702
На 31 грудня	9 810 195	321 078	907 409	302 073	10 717 604	623 151

У статті «Збільшення (зменшення) через переведення між стадіями» відображено валову балансову вартість кредитів та розмір очікуваних кредитних збитків за ними, що обліковувались станом на 31 грудня 2024 року на 1-й стадії знецінення та які були переведені у 2-гу або 3-тю стадію знецінення протягом 2025 року або навпаки. Збільшення розміру очікуваних кредитних збитків за рахунок перегляду величини очікуваних грошових потоків по кредитах, 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 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

Банківська група переглядає попередні оцінки грошових потоків за кредитами клієнтам у випадку узгодженої сторонами модифікації. Якщо модифікація активу призводить до припинення визнання, визнається новий актив або РОСІ-актив, а результат - як прибуток або збиток від припинення визнання. Якщо модифікація активу не призводить до припинення визнання, дисконтуються 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:

	2025 р.	2024 р.
Амортизована собівартість до модифікації	6 974	22 056
Чистий прибуток (збиток) від модифікації	(234)	(31)

Зміни за статтями резерву під очікувані кредитні збитки за кредитами та авансами клієнтам в 2025 р.:

	Кредити суб'єктам господарюва ння	Споживчі кредити фізичним особам	Фінансовий лізинг, наданий суб'єктам господарюва ння	Іпотечні кредити фізичним особам	Усього
1 січня	585 223	286 455	39	2 085	873 802
<i>1-ша стадія</i>	<i>166 376</i>	<i>36 017</i>	<i>39</i>	<i>2 085</i>	<i>204 517</i>
<i>2-га стадія</i>	<i>42 068</i>	<i>10 463</i>	-	-	<i>52 531</i>
<i>3-тя стадія</i>	<i>376 779</i>	<i>239 975</i>	-	-	<i>616 754</i>
Відрахування до резерву	10 870	115 570	384	4 680	131 504
Коригування процентного доходу за знеціненими кредитами	(377)	16 255	-	(2)	15 876
Припинено визнання	(47 010)	(70 809)	-	(1 237)	(119 056)
Списано за рахунок резерву	(230 172)	(56 625)	-	-	(286 797)
Курсові різниці	7 758	64	-	-	7 822
31 грудня	326 292	290 910	423	5 526	623 151
<i>1-ша стадія</i>	<i>258 478</i>	<i>57 073</i>	-	<i>5 526</i>	<i>321 077</i>
<i>2-га стадія</i>	<i>30 453</i>	<i>28 443</i>	<i>423</i>	-	<i>59 319</i>
<i>3-тя стадія</i>	<i>37 361</i>	<i>205 394</i>	-	-	<i>242 755</i>

Сума відрахувань у резерви включає отримане відшкодування протягом 2025 року 1 400 тис. грн. за списаними кредитами суб'єктам господарювання (2024 р.: 13 007 тис. грн.) та 8 042 тис. грн. за списаними кредитами фізичним особам (2024 р.: 3 851 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 286 797 тис. грн. (2024 р.: 377 044 тис. грн.), по відношенню до яких продовжує вживати заходи щодо відшкодування списаної заборгованості.

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

	Кредити суб'єктам господарюв ання	Споживчі кредити фізичним особам	Фінансовий лізинг, наданий суб'єктам господарюв ання	Іпотечні кредити фізичним особам	Усього
1 січня	840 751	546 533	-	125	1 387 409
<i>1-ша стадія</i>	<i>81 338</i>	<i>37 501</i>	-	<i>125</i>	<i>118 964</i>
<i>2-га стадія</i>	<i>41 481</i>	<i>11 501</i>	-	-	<i>52 982</i>
<i>3-тя стадія</i>	<i>717 932</i>	<i>497 531</i>	-	-	<i>1 215 463</i>
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
<i>1-ша стадія</i>	<i>166 376</i>	<i>36 017</i>	<i>39</i>	<i>2 085</i>	<i>204 517</i>
<i>2-га стадія</i>	<i>42 068</i>	<i>10 463</i>	-	-	<i>52 531</i>
<i>3-тя стадія</i>	<i>376 779</i>	<i>239 975</i>	-	-	<i>616 754</i>

На 31 грудня 2025 р. нарахований процентний дохід за кредитами, які віднесено до 3 стадії знецінення, становить 82 044 тис. грн. (2024 р.: 180 001 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 2025р.:

	<i>Валова балансова вартість кредитів</i>	<i>Очікувані грошові потоки від реалізації заставленого забезпечення</i>
Кредити суб'єктам господарювання	7 735 234	4 754 628
Споживчі кредити фізичним особам	1 336 762	18 309
Фінансовий лізинг, наданий суб'єктам господарювання	939 870	705 851
Іпотечні кредити фізичним особам	582 734	566 317
Кредити органам державної влади	123 004	123 004
Кредити та аванси клієнтам	10 717 604	6 168 109

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

	<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	4 934 366

Протягом 2025 року набуто у власність заставне майно за проблемними кредитами та заборгованістю клієнтів вартістю 8 558 тис. грн. (2024 р.: 32 809 тис. грн.) (Примітки 12, 16).

Концентрація кредитів та авансів клієнтам

Кредити, надані п'яти найбільшим групам позичальників становлять 1 726 114 тис. грн. або 17,1% від загальної вартості кредитів клієнтам на 31 грудня 2025 р. (2024 р.: 1 619 962 тис. грн. або 18,61%).

Нижче представлений кредитний портфель в розрізі галузей економіки:

	<i>2025 р.</i>	<i>2024р.</i>
Сільське господарство	2 832 663	2 322 383
Оптова та роздрібна торгівля	2 342 156	1 969 198
Фізичні особи	1 919 497	1 235 949
Фінансова та страхова діяльність	918 134	873 567
Переробна промисловість	741 905	538 100
Транспорт, складське господарство	624 032	465 710
Добувна промисловість і розроблення кар'єрів	371 472	198 584
Діяльність у сфері адміністративного та допоміжного обслуговування	340 750	288 360
Операції з нерухомим майном	199 097	255 024
Державне управління	123 004	304 740
Постачання електроенергії, газу, пари та кондиційованого повітря	102 820	102 742
Тимчасове розміщування й організація харчування	82 602	84 080
Будівництво	54 471	59 342
Поводження з відходами	32 607	179
Інформація та телекомунікації	17 814	3 709
Мистецтво, спорт, розваги та відпочинок	7 089	-
Охорона здоров'я та надання соціальної допомоги	3 784	-
Професійна, наукова та технічна діяльність	2 126	1 870
Освіта	847	-
Надання інших видів послуг	734	-
Кредити та аванси клієнтам до вирахування резерву під очікувані кредитні збитки	10 717 604	8 703 537

На 31 грудня 2025 і 2024 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:

	2025 р.	2024 р.
Боргові цінні папери	9 228 765	10 467 659
які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	7 338 698	8 900 756
які обліковуються за амортизованою собівартістю	1 890 067	1 566 903
Інструменти капіталу	225	264
Усього інвестицій в цінні папери	9 228 990	10 467 923

Інвестиції в цінні, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід:

	2025 р.	2024 р.
Державні боргові цінні папери України	6 941 488	8 466 580
Державні боргові цінні папери інших країн	397 210	434 176
Усього боргових цінних паперів	7 338 698	8 900 756
у т. ч. нарахований процентний дохід	354 478	368 111
Інструменти капіталу	225	264
Усього інвестицій в цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	7 338 923	8 901 020

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.

Інвестиції в цінні, які обліковуються за амортизованою собівартістю:

	2025 р.	2024 р.
Державні боргові цінні папери України	1 944 241	1 507 317
Інші боргові цінні папери	21 047	118 882
Усього боргових цінних паперів	1 965 288	1 626 199
у т. ч. нарахований процентний дохід	52 961	57 405
Резерв за інвестиціями в цінні папери	(75 221)	(59 296)
Усього інвестицій в цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю	1 890 067	1 566 903

Станом на 31 грудня 2025 р. Національному банку України передано в забезпечення за угодами своїм процентної ставки цінні папери балансовою вартістю 33 166 тис. грн. (31 грудня 2024 р.: 226 622 тис. грн.) та цінні папери балансовою вартістю 784 163 тис. грн. (31 грудня 2024 р.: 607 004 тис. грн.) в забезпечення ПрАТ "УКРФІНЖИТАО" 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 2025 року:

	СВ	Резерв
На 1 січня	8 900 756	329 453
Зменшення через припинення визнання	(17 615 089)	(173 618)
Збільшення через видачу або придбання	14 832 713	158 904
Переоцінка до справедливої вартості	(36 805)	-
Збільшення через курсові різниці	30 687	282
Зміна балансової вартості протягом звітного періоду	1 226 436	(38 603)
На 31 грудня	7 338 698	276 418

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

Протягом 2025-2024 років резерви під очікувані збитки за цінними паперами за справедливою вартістю через інший сукупний дохід оцінювалися у сумі, що дорівнює 12-місячним очікуваним збиткам. Збільшення розміру очікуваних кредитних збитків викликане причинами збільшення валової балансової вартості боргових цінних паперів та оновленням статистичної інформації.

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

	2025 р.	2024 р.
На 1 січня	59 296	44 280
Ефект консолідації	-	(459)
Відрахування до / (Відновлення) резерву	15 925	15 475
На 31 грудня	75 221	59 296
1-ша стадія	74 377	58 452
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:

	2025 р.	2024 р.
На 1 січня	140 660	160 438
Переведення з активів, утримуваних для продажу	-	4 596
Переведення до активів, утримуваних для продажу	(1 524)	(732)
Продаж	(61 770)	(25 276)
Прибутки (збитки) від коригування справедливої вартості	2 698	2 269
Інші зміни	(156)	(635)
На 31 грудня	79 908	140 660

Протягом 2025 р. Банківська група отримала орендний дохід та компенсацію витрат, понесених на утримання інвестиційної нерухомості, в сумі 8 527 тис. грн. (2024 р.: 8 858 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 2025 та 2024 рр. проведено оцінку справедливої вартості інвестиційної нерухомості із залученням незалежних експертів, за результатами якої було визнано прибуток у сумі 2 698 тис. грн. (2024 р.: 2 269 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:

	2025 р.	2024 р.
Інші фінансові активи		
Утримувані контракти перестрахування, що є активами	566 317	353 638
Дебіторська заборгованість від страхової діяльності	95 491	105 067
Залишки на транзитних рахунках за операціями з платіжними картами	47 816	27 039
Дебіторська заборгованість за розрахунками з банками	41 018	40 689
Обмежені до використання грошові кошти та їх еквіваленти	34 877	32 571
Нараховані доходи до отримання	9 866	10 851
Інші фінансові активи	1 583	499
Інші фінансові активи	796 968	570 354
Резерв за іншими фінансовими активами	(98 919)	(98 008)
Усього інші фінансові активи	698 049	472 346

Зміни за статтями резерву за іншими фінансовими активами:

	2025 р.	2024 р.
На 1 січня	98 008	517 230
Ефект консолідації	-	(439 820)
Відрахування до / (Відновлення) резерву	191	10 836
Припинення визнання	(1 978)	(4 645)
Списано за рахунок резерву	-	(331)
Інші зміни	-	8 891
Курсові різниці	2 698	5 847
На 31 грудня	98 919	98 008

Інші нефінансові активи на 31 грудня включають:

	2025 р.	2024 р.
Інші нефінансові активи		
Залишок коптів у централізованих резервних фондах	1 898 144	1 395 970
Застава, що перейшла у власність банку	84 763	178 041
Попередні платежі	116 124	83 885
Податки та обов'язкові платежі, сплачені авансом, за виключенням податку на прибуток	5 070	3 973
Інші	77 639	40 600
Інші нефінансові активи	2 181 740	1 702 469
Резерв за іншими активами	(42 180)	(31 593)
Усього інші нефінансові активи	2 139 560	1 670 876

Зміни за статтями резерву за іншими нефінансовими активами:

	2025 р.	2024 р.
На 1 січня	31 593	32 868
Відрахування до / (Відновлення) резерву	11 057	(2 402)
Припинення визнання	(574)	(66)
Курсові різниці	104	1 193
На 31 грудня	42 180	31 593

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

13. Нематеріальні активи

Рух нематеріальних активів за рік, що закінчився 31 грудня 2025 р.:

	Програмне забезпечення	Ліцензії	Нематеріальні активи на етапі впровадження	Інші нематеріальні активи	Усього
Первісна вартість					
1 січня 2025 р.	273 404	76 146	41 975	12 225	403 750
Надходження	65 367	47 086	109 210	4 070	225 733
Вибуття	(7 028)	(8 200)	(64 713)	(1 146)	(81 087)
Інші зміни	-	-	(56 916)	-	(56 916)
31 грудня 2025 р.	331 743	115 032	29 556	15 149	491 480
Накопичений знос і амортизація					
1 січня 2025 р.	107 306	41 739	-	4 179	153 224
Нараховано за рік	29 776	22 820	-	1 597	54 193
Вибуття	(7 028)	(7 556)	-	(1 146)	(15 730)
31 грудня 2025 р.	130 054	57 003	-	4 630	191 687
Залишкова вартість:					
1 січня 2025 р.	166 098	34 407	41 975	8 046	250 526
31 грудня 2025 р.	201 689	58 029	29 556	10 519	299 793

Рух нематеріальних активів за рік, що закінчився 31 грудня 2024 р.:

	<i>Програмне забезпеченн я</i>	<i>Ліцензії</i>	<i>Нематеріаль ні активи на етапі впроваджен ня</i>	<i>Інші нематеріаль ні активи</i>	<i>Усього</i>
Первісна вартість					
1 січня 2024 р.	226 674	76 082	5 445	5 521	313 722
Ефект консолідації	(333)	(30)	-	-	(363)
Надходження	66 923	10 333	121 528	7 606	206 390
Вибуття	(19 860)	(10 239)	(55 869)	(902)	(86 870)
Інші зміни	-	-	(29 129)	-	(29 129)
31 грудня 2024 р.	273 404	76 146	41 975	12 225	403 750
Накопичений знос і амортизація					
1 січня 2024 р.	107 005	39 884	-	4 712	151 601
Ефект консолідації	(332)	-	-	-	(332)
Нараховано за рік	20 493	12 094	-	369	32 956
Вибуття	(19 860)	(10 239)	-	(902)	(31 001)
31 грудня 2024 р.	107 306	41 739	-	4 179	153 224
Залишкова вартість:					
1 січня 2024 р.	119 669	36 198	5 445	809	162 121
31 грудня 2024 р.	166 098	34 407	41 975	8 046	250 526

Станом на 31 грудня 2025р. Банківська група має контрактні зобов'язання, пов'язані з придбанням нематеріальних активів у сумі 1 756 тис. грн. (2024 р.: 4 320 тис. грн.).

14. Основні засоби

Рух основних засобів і нематеріальних активів за рік, що закінчився 31 грудня 2025 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 2025 р.	4 957 566	200 889	145 227	50 782	12 386	102 303	110 105	27 818	5 607 076
Надходження	5 041	70 773	850 597	80 033	938	7 747	12 952	963 239	1 991 320
Переоцінка	995 865	-	-	-	-	-	-	-	995 865
Вибуття	(243 506)	(130 615)	(832 499)	(75 377)	(982)	(3 297)	(17 871)	(28 245)	(1 332 392)
Інші зміни	(11 581)	605	-	-	-	-	-	(924 386)	(935 362)
31 грудня 2025 р.	5 703 385	141 652	163 325	55 438	12 342	106 753	105 186	38 426	6 326 507
Накопичений знос і амортизація									
1 січня 2025 р.	4 336 083	101 422	85 988	33 900	10 171	83 256	78 476	-	4 729 296
Нараховано за рік	21 092	44 104	16 685	4 281	632	10 607	16 175	-	113 576
Переоцінка	993 576	-	-	-	-	-	-	-	993 576
Вибуття	(239 793)	(125 513)	(3 593)	(2 158)	(914)	(3 270)	(14 993)	-	(390 234)
Інші зміни	(10 398)	21 000	-	-	-	-	-	-	10 602
31 грудня 2025 р.	5 100 560	41 013	99 080	36 023	9 889	90 593	79 658	-	5 456 816
Залишкова вартість:									
1 січня 2025 р.	621 483	99 467	59 239	16 882	2 215	19 047	31 629	27 818	877 780
31 грудня 2025 р.	602 825	100 639	64 245	19 415	2 453	16 160	25 528	38 426	869 691

Рух основних засобів і нематеріальних активів за рік, що закінчився 31 грудня 2024 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 вкладення</i>	<i>Усього</i>
Первісна / переоцінена вартість									
1 січня 2024 р.	3 387 352	160 691	136 160	42 797	11 339	92 432	87 318	32 092	3 950 181
Ефект консолідації	(33 886)	-	-	(600)	-	-	(646)	-	(35 132)
Надходження	394	69 370	260 804	103 806	1 227	11 821	24 615	390 650	862 687
Переоцінка	1 904 965	-	-	-	-	-	-	1 369	1 906 334
Вибуття	(301 259)	(28 450)	(251 737)	(95 221)	(180)	(1 950)	(1 182)	(19 908)	(699 887)
Інші зміни	-	(722)	-	-	-	-	-	(376 385)	(377 107)
31 грудня 2024 р.	4 957 566	200 889	145 227	50 782	12 386	102 303	110 105	27 818	5 607 076
Накопичений знос і амортизація									
1 січня 2024 р.	2 759 416	89 439	77 209	31 677	9 768	75 977	64 946	-	3 108 432
Ефект консолідації	(7 111)	-	-	(475)	-	-	(517)	-	(8 103)
Нараховано за рік	18 640	34 345	11 208	3 557	583	9 229	15 196	-	92 758
Переоцінка	1 857 139	-	-	-	-	-	-	-	1 857 139
Вибуття	(292 001)	(26 214)	(2 429)	(859)	(180)	(1 950)	(1 149)	-	(324 782)
Інші зміни	-	3 852	-	-	-	-	-	-	3 852
31 грудня 2024 р.	4 336 083	101 422	85 988	33 900	10 171	83 256	78 476	-	4 729 296
Залишкова вартість:									
1 січня 2024 р.	627 936	71 252	58 951	11 120	1 571	16 455	22 372	32 092	841 749
31 грудня 2024 р.	621 483	99 467	59 239	16 882	2 215	19 047	31 629	27 818	877 780

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

На 31 грудня 2025 р. в якості забезпечення операцій по ядерному страхуванню передано в заставу нерухомих залишковою вартістю 73 892 тис. грн. (2024 р.: 67 221 тис. грн.).

15. Податок на прибуток

Законом України № 4698-IX від 03 грудня 2025 року для банків на 2026 рік вчергове запроваджена підвищена ставка податку на прибуток у розмірі 50 відсотків, без права враховувати протягом 2026 року від'ємне значення об'єкту оподаткування минулих років.

Відстрочені податки Банку станом на кінець звітного року розраховані за ставкою 50 відсотків (решти учасників Банківська група за ставкою 18%), при цьому для розрахунку відстроченого податкового активу на непогашені податкові збитки минулих років, використання яких обмежено на 2026 рік, застосована базова ставка 25%. 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 переглянутий.

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

	2025 р.	2024 р.
Поточний податок на прибуток	(146 043)	(267 677)
Зміни у відстроченому податку, пов'язана з виникненням та списанням тимчасових різниць	(70 472)	(1 827)
Витрати з податку на прибуток	(216 515)	(269 504)

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 та зменшує оподаткований прибуток..

Вивірення очікуваних та фактичних податкових витрат наведено нижче:

	2025 р.	2024 р.
Прибуток до оподаткування	1 122 511	844 769
Теоретичні податкові відрахування за відповідною ставкою оподаткування (2025: 25%; 2024: 50%)	280 628	422 385
Ефект на відстрочений податок від зміни ставки оподаткування	(15 782)	-
Вплив нижчих ставок	(48 139)	(151 988)
Інші зміни	(192)	(893)
(Пільга)/Витрати з податку на прибуток	216 515	269 504

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 2026 р.

На 31 грудня 2025 р. відстрочені податкові активи та зобов'язання відносяться до таких статей:

	На 31.12.2024 р.	Визнано у складі прибутків та збитків	Визнано в іншому сукупному доході	На 31.12.2025 р.
Інвестиції в цінні папери	(122 583)	-	(29 371)	(151 954)
Основні засоби та інвестиційна нерухомість	(43 676)	11 270	(1 734)	(34 140)
Інші тимчасові різниці	23 586	16 803	-	40 389
Податкові збитки перенесені на майбутні періоди	339 413	(98 545)	-	240 868
Розрахункова сума відстроченого податкового активу / (зобов'язання)	196 740	(70 472)	(31 105)	95 163
Чистий відстрочений податковий актив / (зобов'язання)	196 740	(70 472)	(31 105)	95 163
Чисте відстрочене податкове зобов'язання	(24 110)	2 134	(3 646)	(25 622)
Чистий відстрочений податковий актив	220 850	(72 606)	(27 459)	120 785

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 майбутні періоди	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 звіті 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

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:

	2025 р.	2024 р.
На 1 січня	29 890	52 913
Звернення стягнення на предмет застави	2 626	-
Переведення з інвестиційної нерухомості (Примітка 11)	-	732
Переведення в інвестиційну нерухомість (Примітка 11)	-	(4 596)
Переведення з інших активів	880	11 454
Переведення в інші активи	-	(981)
Переведення з основних засобів	8 414	16 155
Продаж активів, утримуваних для продажу	(41 810)	(41 536)
Збільшення / (Зменшення) балансової вартості активів, утримуваних для продажу, до їх справедливої вартості	-	(4 251)
На 31 грудня	-	29 890

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

17. Кошти клієнтів

Кошти клієнтів на 31 грудня становлять:

	2025 р.	2024 р.
Поточні рахунки		
- суб'єктів господарювання	13 949 065	13 750 935
- фізичних осіб	1 814 789	1 559 198
	15 763 854	15 310 133
Строкові депозити		
- суб'єктів господарювання	4 466 814	2 676 979
- фізичних осіб	4 463 584	3 382 545
	8 930 398	6 059 524
Усього кошти клієнтів	24 694 252	21 369 657

На 31 грудня 2025 р. залишки на поточних рахунках юридичних осіб на суму 6 194 196 тис. грн. або 39,29% від загальної суми на поточних рахунках клієнтів, розміщено десятима найбільшими корпоративними клієнтами (2024 р.: 7 591 787 тис. грн. або 49,59%). На 31 грудня 2025 р. залишки на поточних рахунках фізичних осіб на суму 232 597 тис. грн. або 1,48% від загальної суми на поточних рахунках клієнтів, розміщено десятима найбільшими клієнтами (2024 р.: 161 271 тис. грн. або 1,05%).

На 31 грудня 2025 р. депозити юридичних осіб на суму 1 845 551 тис. грн., або 20,67% від загальної суми депозитів клієнтів (2024 р.: 1 396 669 тис. грн., або 23,05%) було розміщено п'ятьма найбільшими корпоративними клієнтами. На 31 грудня 2025 р. депозити фізичних осіб на суму 415 684 тис. грн. або 4,65% від загальної суми депозитів клієнтів, були розміщені двома найбільшими клієнтами (2024 р.: 410 816 тис. грн. або 6,78%).

На 31 грудня 2025 р. кошти суб'єктів господарювання та фізичних осіб на суму 21 011 тис. грн. (2024 р.: 21 184 5 тис. грн.) були розміщені в якості забезпечення за документарними операціями, на суму 168 064 тис. грн. в якості забезпечення за кредитними операціями (2024 р.: 156 490 тис. грн.).

Нижче представлені кошти клієнтів в розрізі галузей економіки:

	2025 р.	2024 р.
Фізичні особи	6 274 118	4 940 943
Переробна промисловість	5 094 963	4 634 572
Постачання електроенергії, газу, пари та кондиційованого повітря	3 334 686	3 629 698
Оптова та роздрібна торгівля; ремонт автотранспортних засобів і мотоциклів	2 781 392	1 726 605
Фінансова та страхова діяльність	1 371 826	731 285
Професійна, наукова та технічна діяльність	1 007 781	1 016 005
Інформація та телекомунікації	842 229	538 134
Будівництво	817 327	329 039
Добувна промисловість і розроблення кар'єрів	750 006	623 220
Транспорт, складське господарство, поштова та кур'єрська діяльність	708 867	622 809
Сільське господарство, лісове господарство та рибне господарство	430 895	338 351
Охорона здоров'я та надання соціальної допомоги	387 492	1 037 516
Операції з нерухомим майном	220 482	236 969
Діяльність у сфері адміністративного та допоміжного обслуговування	207 186	191 675
Мистецтво, спорт, розваги та відпочинок	123 334	116 930
Водопостачання; каналізація, поводження з відходами	110 767	12 974
Тимчасове розміщування й організація харчування	15 511	24 770
Державне управління й оборона; обов'язкове соціальне страхування	12 452	5 797
Освіта	4 300	15 737
Інше	198 638	596 628
Кошти клієнтів	24 694 252	21 369 657

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

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 2046 року. Програма передбачає надання Банком іпотечних кредитів за рахунок отриманого фінансування від ПрАТ «Укрфінжитло».

Протягом звітного періоду відбулися наступні зміни у фінансуванні:

	2025 р.	2024 р.
1 січня	311 547	-
Отримано фінансування	441 583	315 715
Погашено фінансування	(218 357)	(4 936)
Нараховано процентних витрат (Примітка 23)	14 492	3 634
Погашено нарахованих процентів	(13 988)	(2 866)
31 грудня	535 277	311 547

Станом на 31 грудня 2025 р. валова балансова вартість іпотечних кредитів виданих Банком в рамках програми «Оселя» складає 533 358 тис. грн. (2024 р.: 299 323 тис. грн.), за якими сформовано резерв під очікувані кредитні збитки в сумі 4 590 тис. грн. (2024 р.: 1 848 тис. грн.).

19. Забезпечення

Для покриття майбутніх витрат Банківська група створює забезпечення.

	2025 р.	2024 р.
Забезпечення за розрахунками з працівниками	137 679	108 442
Резерви за контрактами фінансової гарантії	3 100	3 214
Забезпечення пов'язане з судовим провадженням	1 897	710
Усього забезпечень	142 676	112 366

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:

	2025 р.	2024 р.
Гарантії	806 475	523 987
Грошове забезпечення за гарантіями	(15 231)	(20 908)
Резерви за контрактами фінансової гарантії	(3 100)	(3 214)
Договірні та умовні зобов'язання	788 144	499 865

Станом на 31 грудня 2025 р. Банк має зобов'язання здійснити розрахунки за акредитивами, за якими не несе ризику, оскільки зазначені операції мають грошове покриття у сумі 5 272 тис. грн. (2024 р.: 276 тис. грн.).

Станом на 31 грудня 2025 р. невибрані клієнтами кредитні лінії, надані Банком, складала 5 016 264 тис. грн. (2024 р.: 3 695 742 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 2025 року:

	1-ша стадія	2-га стадія	Усього
Гарантії корпоративним клієнтам	715 005	91 470	806 475
Фінансові гарантії	715 005	91 470	806 475
Резерв за фінансовими гарантіями	(2 697)	(403)	(3 100)
Усього фінансових гарантій	712 308	91 067	803 375

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

	1-ша стадія	2-га стадія	Усього
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 гарантій	505 032	15 741	520 773

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

	2025 р.	2024 р.
На 1 січня	3 214	3 388
Відрахування до / (Зменшення) резервів	3 912	(179)
Використання створених забезпечень	(4 036)	
Курсові різниці	10	5
На 31 грудня	3 100	3 214

Забезпечення пов'язане з судовим провадженням. У ході звичайної діяльності Банк є об'єктом судових позовів і претензій. Станом на 31 грудня 2025 року Банк є відповідачем за кількома позовами про стягнення коштів, під які частково створено забезпечення:

	2025 р.	2024р.
На 1 січня	710	484
Створення забезпечення	1 187	1 878
Використання створених забезпечень	-	(1 652)
На 31 грудня	1 897	710

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. Банківська група виконує 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 2025 р. цінні папери балансовою вартістю 817 329 тис. грн. (31 грудня 2024 р.: 833 626 тис. грн.) Банк передав в забезпечення ПрАТ "УКРФІНЖИТЛО" в рамках програми «єОселя» за кредитною лінією з лімітом 600 000 тис. грн. (31 грудня 2024 р.: 450 000 тис. грн.) та Національному банку України за угодами своєї процентної ставки на умовну суму 200 000 тис. грн. (31 грудня 2024 р.: 1 140 000 тис. грн.) (Примітка 10).

На 31 грудня 2025 р. в якості забезпечення операцій по ядерному страхуванню передано в заставу нерухомість, класифіковану як основний засіб, залишковою вартістю 73 892 тис. грн. (2024 р.: 67 721 тис. грн.).

20. Інші зобов'язання

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

	2025 р.	2024 р.
Інші фінансові зобов'язання		
Випущені страхові контракти, що є зобов'язаннями	5 198 344	3 317 472
Кредиторська заборгованість за лізингом (орендою)	107 998	140 759
Залишки на транзитних рахунках за операціями з клієнтами	38 769	11 457
Кредиторська заборгованість від страхової діяльності	26 386	60 927
Дивіденди до сплати	19 855	-
Інші нараховані витрати	13 351	5 212
Кредиторська заборгованість за операціями з фінансовими інструментами	11 044	986
Інші	4 396	5 254
Усього інші фінансові зобов'язання	5 420 143	3 542 067

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

	2025 р.	2024 р.
Інші зобов'язання		
Розрахунки з МТСБУ	94 473	65 454
Кредиторська заборгованість за послуги та передоплати отримані	47 436	47 434
Доходи майбутніх періодів	24 554	21 514
Інші податки до сплати, крім податку на прибуток	20 555	22 820
Нарахування персоналу за заробітною платою	7 282	20 586
Зобов'язання по внескам до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб	10 389	8 434
Інші зобов'язання	5 926	2 404
Усього інші зобов'язання	210 615	188 646

21. Оренда

Банківська група в якості орендаря

Банківська група здійснює оренду нежитлових приміщень, які використовує для розміщення власних структурних підрозділів.

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 2025 р. балансова вартість визнаних активів з права користування складає 100 639 тис. грн. (2024 р.: 99 467 тис. грн.), зміна балансової вартості протягом звітного періоду представлена у Примітці 14:

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

	2025 р.	2024 р.
На 1 січня	140 759	116 671
Визнання зобов'язання	69 903	68 287
Нарахування процентів	17 399	14 827
Зміна в оцінках потоків	(57 268)	(6 898)
Платежі	(63 087)	(60 229)
Курсові різниці	292	8 101
На 31 грудня	107 998	140 759

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

Протягом звітного періоду здійснено витрат за короткостроковою орендою у сумі 13 582 тис. грн. (2024 р.: 11 442 тис. грн.), за орендою активів з низькою вартістю – 2 849 тис. грн. (2024 р.: 2 464 тис. грн.).

Банківська група в якості орендодавця

Протягом звітного періоду Банківська група отримала дохід у сумі 24 858 тис. грн. (2024 р.: 26 925 тис. грн.).

На 31 грудня 2025 р. загальна сума недисконтованих орендних платежів за фінансовою орендою та їх теперішня вартість складає:

	До 1-го року	Від 1-го року до 5-ти	Усього
Загальна сума недисконтованих орендних платежів, що підлягають отриманню	497 218	884 223	1 381 441
Майбутній фінансовий дохід	194 585	246 986	441 571
Теперішня вартість орендних платежів	302 633	637 237	939 870

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

	До 1-го року	Від 1-го року до 5-ти	Усього
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

22. Власний капітал та резерви

Станом на 31 грудня 2025 року капітал Банківської групи складається з капіталів учасників Банківської групи:

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

В 2025 році АТ СК «Інго» оголошено про часткову виплату дивідендів за результатами діяльності товариства у 2023 р. в сумі 50 109 тис. грн. і за результатами діяльності у 2024 р. – 50 109 тис. грн. (2024 р.: за результатами діяльності в 2023 р. 130 161 тис. грн.).

В 2025 році ПАТ «НАСК «ОРАНТА» оголошено про часткову виплату дивідендів за результатами діяльності товариства у 2024 р. в сумі 61 000 тис. грн. У 2024 році ПАТ «НАСК «ОРАНТА» не оголошувала виплату дивідендів.

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

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

Характер та призначення резервів

Резерв переоцінки основних засобів

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

Резерв переоцінки цінних паперів

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

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

	<i>Резерв переоцінки будівель</i>	<i>Резерв переоцінки інвестицій в цінні папери</i>	<i>Частка сукупного доходу інвестицій за методом участі у капіталі</i>	<i>Усього резерву переоцінки</i>
1 січня 2024 р.	432 783	158 069	509	591 361
Ефект консолідації	(16 330)	-	-	(16 330)
Переоцінка	41 120	445 367	-	486 487
Рекласифікація у нерозподілений прибуток	(20 041)	-	-	(20 041)
Рекласифікація в прибутки (збитки)	-	(232 961)	-	(232 961)
31 грудня 2024 р.	437 532	370 475	509	808 516
Переоцінка	5 750	324 279	6 295	336 324
Рекласифікація у нерозподілений прибуток	(10 472)	-	-	(10 472)
Рекласифікація в прибутки (збитки)	-	(543 306)	-	(543 306)
31 грудня 2025 р.	432 810	151 448	6 804	591 062

23. Процентні доходи та витрати

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

	<i>2025 р.</i>	<i>2024 р.</i>
Процентні доходи, розраховані з використанням ефективною процентною ставки		
Кредити та аванси клієнтам	1 557 249	1 193 146
- кредити суб'єктам господарювання	1 198 507	936 225
- споживчі кредити фізичним особам	305 379	224 790
- кредити органам державної влади	11 518	20 350
- іпотечні кредити фізичним особам	41 845	11 781
Інвестиції в цінні папери	1 466 478	1 524 899
Грошові кошти та їх еквіваленти	478 748	484 588
Кредити та аванси банкам	319 552	214 587
	3 822 027	3 417 220
Інші процентні доходи		
Фінансовий лізинг корпоративним клієнтам	151 187	23 637
	151 187	23 637
Усього процентних доходів	3 973 214	3 440 857
Процентні витрати за фінансовими зобов'язаннями, які обліковуються за амортизованою собівартістю		
Кошти клієнтів	(1 816 792)	(1 625 934)
- суб'єктів господарювання	(1 389 947)	(1 264 699)
- фізичних осіб	(426 845)	(361 235)
Процентні витрати за орендним зобов'язанням	(17 399)	(14 793)
Інші процентні витрати	(14 491)	(3 634)
Кошти банків	(2 194)	-
Усього процентних витрат	(1 850 876)	(1 644 361)
Чистий процентний дохід	2 122 338	1 796 496

24. Чистий комісійний дохід

Чистий комісійний дохід за рік:

	2025 р.	2024 р.
Комісійні доходи		
Розрахунково-касове обслуговування	94 656	68 544
Операції з платіжними картками	97 563	62 450
Операції з іноземною валютою	66 019	59 147
Гарантії та акредитиви	10 858	9 013
Операції з кредитного обслуговування	3 270	2 695
Інші доходи	9 114	2 108
	281 480	203 957
Комісійні витрати		
Операції з платіжними картами	(114 217)	(85 491)
Розрахунково-касове обслуговування	(81 394)	(64 549)
Комісійні витрати за гарантіями та акредитивами	(2 216)	(1 848)
Операції з кредитного обслуговування	(2 032)	-
Інші витрати	(1 806)	(1 126)
	(201 665)	(153 014)
Чистий комісійний дохід	79 815	50 943

25. Інші доходи

	2025 р.	2024 р.
Дохід від модифікації оренди	31 629	-
Агентська винагорода за фінансовими послугами	25 303	9 684
Дохід від операційної оренди	24 858	26 925
Відшкодування експлуатаційних витрат від оренди	2 096	1 676
Відшкодування витрат на стягнення боргів	1 113	1 380
Інші	28 881	15 127
Інші доходи	113 880	54 792

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

26. Інші прибутки (збитки)

	2025 р.	2024 р.
Прибутки від вибуття інвестиційної нерухомості	11 103	-
Прибутки від вибуття активів, утримуваних для продажу	7 989	9 301
Прибутки від вибуття застави, що перейшла у власність банку	1 970	2 226
Прибутки (збитки) від створення забезпечень за судовими позовами	43	(1 335)
Прибутки від вибуття основних засобів	17	237
Збитки від вибуття активів, утримуваних для продажу	(685)	-
Збитки від вибуття основних засобів	(3 083)	(8)
Прибутки (збитки) від переоцінки основних засобів	(6 377)	-
Уцінка запасів	(36 964)	(18 336)
Сторнування збитку від зменшення корисності	-	803
Збитки від вибуття застави, що перейшла у власність банку	-	(1 560)
Інші прибутки (збитки)	(25 987)	(8 672)

27. Адміністративні та інші операційні витрати

	2025 р.	2024 р.
Професійні послуги	231 939	117 841
Експлуатаційні та господарські витрати	81 712	56 831
Послуги зв'язку	69 946	46 747
Маркетинг та реклама	61 176	28 385
Витрати на стягнення боргів	60 729	33 807
Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів	45 083	32 714
Виплати до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб	37 865	33 263
Витрати на залучення клієнтів	27 902	7 071
Податки та інші обов'язкові платежі, крім податку на прибуток	22 829	18 379
Витрати на оперативний лізинг (оренду)	17 964	3 373
Програми лояльності	11 977	-
Витрати на охорону	9 142	9 970
Інкасаторські послуги	8 102	8 176
Витрати на відрадженьня	5 154	4 286
Уцінка необоротних активів, утримуваних для продажу	-	4 466
Інші	133 654	75 671
Адміністративні та інші операційні витрати	825 174	480 980

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, 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, 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 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, компласнс 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;
- 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 ризиками, а також підрозділів, що забезпечують незалежний подальший контроль (верифікацію) у межах процесів та/або щодо операцій, у тому числі бізнес-підрозділів. Такі підрозділи здійснюють первинну оцінку ризиків, несуть відповідальність і надають інформацію щодо управління такими ризиками підрозділам ризик-менеджменту (та комплаєнс щодо комплаєнс-ризиків) для здійснення загальної оцінки рівня ризиків та підготовки звітності з питань ризик-менеджменту.;
2. друга лінія – на рівні Головних ризик-менеджерів (CRO) та підрозділів з управління ризиками, Головних комплаєнс-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 ;
- 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 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, 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 визначеними Стратегією ризиків групи;
- 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;
- 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 комплас-менеджер Банку:

- подає звіти щодо комплас-ризиків Наглядовій Раді Банку, Комітету з ризиків Банку та Правлінню Банку з урахуванням вимог відповідних внутрішньогрупових документів з комплас-ризиків, забезпечує дотримання процедури ескалації порушень комплас-ризиків;
- забезпечує координацію роботи з питань управління комплас-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 підтверджені 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 (компас) Банку;
- забезпечує розроблення, бере участь у розробленні внутрішньогрупових документів, що відносяться до його компетенції.

Підрозділ контролю за дотриманням норм (компас) Банку:

- забезпечує організацію контролю за дотриманням банком норм законодавства, внутрішньобанківських документів та відповідних стандартів професійних об'єднань, дія яких поширюється на Банківську групу;
- забезпечує контроль за комплас-ризиками, що виникають в Банківській групі;
- забезпечує управління ризиками, пов'язаними з конфліктом інтересів, що можуть виникати на рівні Банківської групи;
- надає роз'яснення, консультації керівникам Учасників Банківської групи на їх запити з питань контролю за дотриманням вимог законодавства України та відповідних стандартів професійних об'єднань, дія яких поширюється на Банківську групу;
- забезпечує контроль за дотриманням банком норм щодо визначення переліку пов'язаних з Банком осіб для забезпечення цілісності та повноти процесу ідентифікації пов'язаних з Банком осіб і контролю за операціями з ними;
- готує звіти щодо комплас-ризиків, які подаються на розгляд Наглядовій Раді Банку, Комітету з ризиків Банку та Правлінню Банку з урахуванням вимог відповідних внутрішньогрупових документів з комплас-ризиків;
- розробляє, бере участь у розробленні внутрішньобанківських документів згідно вимог Положення НБУ №64 та контролює їх дотримання;
- виконує інші функції згідно вимог законодавства, внутрішніх документів Банку та внутрішніх документів Банківської 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 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 відповідності 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 «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 внаслідок несприятливої зміни курсів іноземних валют, процентних ставок, вартості фінансових інструментів. Ринковий ризик включає в себе ризик дефолту, процентний ризик торгової книги, ризик кредитного спреда, 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.

Банк декларує відсутність фінансових інструментів, що несуть такі підвиди ринкового ризику як ризик дефолту, процентний ризик торгової книги, ризик кредитного спреду та фондовий ризик.

Інші Учасники Групи також не здійснюють діяльність, яка передбачає формування торгової книги, не проводять операцій з фінансовими інструментами з торговою метою та не мають можливості генерувати ризики, притаманні торговій книзі, зокрема ризик дефолту торгової книги, процентний ризик торгової книги, ризик кредитного спреду та фондовий ризик. У зв'язку з цим зазначені підвиди ринкового ризику на рівні Групи визнаються несуттєвими та такими, що не притаманні діяльності Групи.

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.

Протягом 2025 року спостерігалася подальша активізація ринку ОВДП, чому сприяли стабільно високий попит з боку банківського сектору, розвиток внутрішнього ринку державних цінних паперів, а також поступове зниження ринкових дохідностей державних облігацій на тлі пом'якшення процентних очікувань. Водночас зниження ринкових дохідностей ОВДП протягом року позитивно вплинуло на ринкову вартість раніше придбаних Банком цінних паперів, як наслідок, станом на 31.12.2025 р. Банк зберігає суттєвий обсяг накопиченої позитивної переоцінки портфеля ОВДП, що підтримується сприятливою ринковою кон'юнктурою, достатнім рівнем ліквідності банківської системи та стабільним попитом на державні боргові інструменти. 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/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.

Валютна позиція Банківської групи за монетарними активами та зобов'язаннями на 31 грудня 2025 р.:

	Гривні	Долари США	Євро	Інші валюти	Усього
Активи					
Грошові кошти та їх еквіваленти	10 164 364	481 845	397 112	11 700	11 055 021
Кредити та аванси банкам	1 142 097	80 170	68 920	-	1 291 187
Кредити та аванси клієнтам	8 062 673	1 843 725	188 055	-	10 094 453
Інвестиції в цінні папери	8 317 847	265 760	645 383	-	9 228 990
Похідні фінансові активи	6 471	-	-	-	6 471
Інші фінансові активи	462 702	143 190	92 156	1	698 049
Усього монетарних активів	28 156 154	2 814 690	1 391 626	11 701	32 374 171
Зобов'язання					
Кошти клієнтів	21 382 408	2 112 613	1 190 949	8 282	24 694 252
Інші залучені кошти	535 277	-	-	-	535 277
Інші фінансові зобов'язання	4 597 677	33 527	787 150	1 789	5 420 143
Усього монетарних зобов'язань	26 515 362	2 146 140	1 978 099	10 071	30 649 672
Чиста довга / (коротка) позиція	1 640 792	668 550	-586 473	1 630	1 724 499

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	9 576 078	405 617	486 228	-	10 467 923
Похідні фінансові активи	75 262	-	-	-	75 262
Інші фінансові активи	347 290	31 457	93 599	-	472 346
Усього монетарних активів	21 695 767	3 946 196	1 171 386	8 012	26 821 361
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	1 677 532	539 960	(622 826)	3 344	1 598 010
Позабалансові активи/(зобов'язання)	-	50	-	-	50
Чиста довга / (коротка) позиція	1 677 532	540 010	(622 826)	3 344	1 598 060

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

	2025 р.	2024 р.
Долар США	68 855	54 001
Євро	(58 647)	(62 283)

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

Процентний ризик банківської книги

Процентний ризик банківської книги полягає в тому, що зміни процентних ставок впливають на майбутні грошові потоки або справедливую вартість фінансових інструментів, 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 «своїх 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 (NII), 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 2025 р. найбільш негативний вплив мала би реалізація сценарію, Parallel shock down (однакові темпи падіння ставок за всіма термінами) що спричинило би зниження величини річного чистого процентного доходу на 72 487 тис. грн. (2024 р.: 50 981 тис. грн.) та було в межах встановленого апетиту до ризику.

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.

Банківська група активно підтримує диверсифіковані та стабільні джерела фінансування, які включають поточні та строкові вклади юридичних і фізичних осіб у Банку, 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 2025 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 клієнтів	23 599 922	1 325 058	82 552	-	25 007 532
Інші залучені кошти	3 951	11 850	64 080	774 307	854 188
Зобов'язання з оренди	10 506	34 166	81 142	-	125 814
Інші фінансові зобов'язання	5 312 145	-	-	-	5 312 145
Усього непохідні фінансові зобов'язання	28 926 524	1 371 074	227 774	774 307	31 299 679
Похідні фінансові зобов'язання					
Фінансові гарантії надані	44 505	553 829	208 141	-	806 475
Валові зобов'язання з кредитування	109 877	1 309 279	3 597 108	-	5 016 264
Усього похідних фінансових зобов'язань	154 382	1 863 108	3 805 249	-	5 822 739
Усього недисконтовані фінансові зобов'язання	29 080 906	3 234 182	4 033 023	774 307	37 122 418

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 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.

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

Аналіз фінансових активів і зобов'язань на основі очікуваних строків погашення станом на 31 грудня 2025 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	11 055 021	-	-	-	11 055 021
Кредити та аванси банкам	789 313	501 874	-	-	1 291 187
Кредити та аванси клієнтам	2 951 431	2 527 446	3 757 066	858 510	10 094 453
Інвестиції в цінні папери	569 058	2 950 026	5 709 598	308	9 228 990
Похідні фінансові активи	-	6 471	-	-	6 471
Інші фінансові активи	696 731	341	977	-	698 049
Усього активів	16 061 554	5 986 158	9 467 641	858 818	32 374 171
Зобов'язання					
Кошти клієнтів	23 397 623	1 221 308	75 321	-	24 694 252
Інші залучені кошти	-	-	-	535 277	535 277
Інші фінансові зобов'язання	5 322 541	32 228	65 374	-	5 420 143
Усього зобов'язань	28 720 164	1 253 536	140 695	535 277	30 649 672
Різниця ліквідності за період	(12 658 610)	4 732 622	9 326 946	323 541	1 724 499
Кумулятивна різниця ліквідності	(12 658 610)	(7 925 988)	1 400 958	1 724 499	

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	991 773	2 291 156	7 184 539	455	10 467 923
Похідні фінансові активи	-	60 382	14 880	-	75 262
Інші фінансові активи	28 079	442 387	-	1 880	472 346
Усього активів	10 933 375	5 382 324	9 976 244	529 418	26 821 361
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	(9 337 352)	852 935	9 864 556	217 871	1 598 010
Кумулятивна різниця ліквідності	(9 337 352)	(8 484 417)	1 380 139	1 598 010	

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

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

Операційний ризик

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

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

Управління операційним ризиком здійснюється відповідно до моделі трьох ліній захисту:

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

2. На другій лінії захисту підрозділи з управління ризиками виконують такі функції в частині управління операційним ризиком: розроблення, впровадження та постійний розвиток системи управління операційним ризиком; оцінка величини операційного ризику, уключаючи оцінку на основі інформації, що надається працівниками, відповідальними за внутрішній контроль операційного ризику підрозділів першої лінії захисту.
3. На третій лінії захисту Управління внутрішнього аудиту здійснює оцінку ефективності системи управління операційним ризиком підрозділами першого та другого рівнів захисту, уключаючи оцінку ефективності системи внутрішнього контролю.

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 доброчесної 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 недоліків 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;
- ескалації виявлених ризиків та/або порушень, та організації процесу реагування на них;
- забезпечення постійної взаємодії з головними комплаєнс-менеджерами Учасників Банківської групи.

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 процеси 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 (андеррайтингові) ризики

Страхові (андеррайтингові) 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/андеррайтинговими 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 андеррайтингу та перестрахування частини ризиків. Основна мета — контролювати рівень збитків і захистити капітал.

Стратегія андеррайтингу 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 перестраховувальників, 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 та обсяг ризиків, пов'язаних зі страховими контрактами, визначаються відповідно до вимог МСФЗ 17 «Страхові контракти» та застосовуються у фінансовій звітності за 2025 рік.

ПАТ "НАСК "ОРАНТА"

Відповідно до вимог Закону України «Про страхування», нормативно-правових актів Національного банку України у НАСК «ОРАНТА» створена та функціонує 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 та формують 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 страхування здоров'я, автострахування, зокрема ОСЦПВ (обов'язкове страхування цивільно-правової відповідальності за внутрішніми договорами), де рівень виплат у 2025 році становив 27% та 28%, відповідно, а також страхування майна від воєнних ризиків за договорами вхідного перестрахування. Основні загрози – зростання середньої

страхової виплати, що пов'язане із зростанням вартості запчастин, ліків, медичних послуг та послуг СТО, переважно через валютні коливання, інфляцію, волатильність збитків у сегменті страхування майна від воєнних ризиків у рамках вхідного перестрахування.

Кредитний ризик

Максимальна вразливість до кредитного ризику визначається вартістю фінансових активів та вимог до контрагентів, включаючи банківські установи, перестраховиків, страхувальників та вкладення в державні цінні папери.

Політика Компанії передбачає розміщення коштів та укладання договорів перестрахування переважно з контрагентами, які мають належний рівень фінансової стійкості та кредитоспроможності.

Управління кредитним ризиком здійснюється шляхом диверсифікації активів, регулярного моніторингу фінансового стану контрагентів, регулярного моніторингу дебіторської заборгованості за договорами страхування та формування відповідних резервів під очікувані кредитні збитки.

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), $\pm 23,3$ млн грн (вплив EUR).

Вразливості до ризиків, управління ними у НАСК «ОРАНТА» станом на 31 грудня 2025 року:

Тип ризику	Вразливість та причини виникнення	Цілі, політики, процеси та методи оцінювання	Кількісні показники на 31.12.2025 р.
Страховий (андеррайтингвий) 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) – 48,4%. Загальний рівень страхових виплат – 31,10% Загальна сума страхових виплат – 1 155,2 млн. грн. Частка перестрахування від валових премій: 2,4%. 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: - несвоєчасна або неповна сплата страхових премій страхувальниками та/або страховими посередниками; - невиконання перестраховиком зобов'язань щодо відшкодування частини страхових виплат;	<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.	Протягом 2025 року не було випадків дефолту ключових контрагентів

Тип ризику	Вразливість та причини виникнення	Цілі, політики, процеси та методи оцінювання	Кількісні показники на 31.12.2025 р.
	- фінансова нестійкість контр-агентів; - дефолт емітента облігацій, депозитних чи інших фінансових інструментів, у які інвестує Компанія	<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 3 340,5 млн. грн. зобов'язання 2 530,9 млн. грн. Надлишок прийнятних активів 809,6 млн. грн. Частка високоліквідних активів у прийнятних активах – 52,8%. 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 підсилювати 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), $\pm 23,3$ 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. Потoki 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, перестрахування, інвестування та врегулювання збитків, що дає змогу підтримувати стабільність грошових потоків і платоспроможність Компанії.

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

Вид ризику	Характер та джерела ризику	Методи управління	Кількісні показники 31.12.2024 р.
Страховий ризик	Невизначеність щодо кількості, розміру та часу настання страхових випадків. Основні загрози – зростання середньої суми збитку, частоти збитків.	Регулярний аналіз збитковості у розрізі сегментів, клієнтів, класів страхування, встановлення та контроль лімітів/обмежень, коригування тарифної політики (за необхідності), перестрахування, аналіз вартості робіт, послуг та запчастин на ринку, використання приладів для вимірювання товщини лакофарбового покриття, аналіз інтернет-ресурсів на предмет встановлення попередніх пошкоджень	Загальний рівень виплат 28,0%. Коефіцієнт збитковості (Loss ratio) – 43,0%. Загальна сума страхових виплат: 657,3 млн грн.
Кредитний ризик	Ризик невиконання зобов'язань контрагентами (перестраховики, страхові посередники, страхувальники, банки, держава за ОВДП).	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: 12,1 млн грн.
Ризик ліквідності	Нестача коштів для покриття короткострокових зобов'язань за контрактами.	Планування грошових потоків, інвестування в високоліквідні активи, надання переваги короткостроковому розміщенню фінансових активів	Прийнятні активи 2 053,8 млн. грн., зобов'язання 1 518,2 млн. грн. Надлишок активів 535,6 млн. грн.
Ринковий ризик	Зміни ринкових ставок, валютних курсів, цін на нерухомість, фінансові інструменти	Моніторинг валютної позиції, зважена інвестиційна політика, продаж нерухомості	Аналіз чутливості: $\pm 10\%$ зміни курсу = $\pm 11,5$ млн грн у капіталі (вплив USD), $\pm 34,0$ млн грн у капіталі (вплив EUR).

АТ СК «ІНГО»**Страхові (андеррайтингові) ризики**

Страхові (андеррайтингові) ризики є найбільш суттєвими ризиками для АТ «СК «ІНГО». Компанія розробляє та підтримує власну систему управління ризиками, яка включає процесі:

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

Відповідно до норм Закону України «Про страхування», нормативно-правових актів Національного банку України Страхова Компанія забезпечила 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 за 2025 рік**Страхові ризики**

Найбільший обсяг операцій пов'язаний з наданням страхових послуг з ризикових видів страхування (зокрема ОСЦПВ, 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).

Профіль ризику за 2025 рік показує наступні суттєві відхилення та тенденції:

- Андеррайтингові ризики займають 80% від ліміту ризик-апетиту станом на 31.12.2025;
- Всі ризики перебувають у межах ризик-апетиту, однак андеррайтинговий ризик демонструє системні відхилення KRI.
- Добровільна цивільна відповідальність (ДЦВ): збитковість факт 43%, план 37,8% (збільшення середнього збитку);
- Майно (16 вид): фактична збитковість 1 096%, планова 48% (воснні ризики);
- Добровільне медичне страхування (АМС): збитковість факт 85%, план 75%.

Тест Run-off (достатність резервів) виявив недостатність резервів:

- ДМС – пов'язане з витратами, системний дефіцит;
- Майно – випадок пов'язаний з воєнними ризиками, разовий характер.

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.

Станом на 31.12.2025 кредитний ризик становить близько 5% загального капіталу під ризиком та оцінюється компанією як низький («зелений рівень»), оскільки ймовірність масових дефолтів контрагентів є мінімальною.

Прострочена дебіторська заборгованість станом на 31.12.2025 складає 12 278 тис. грн. Порівняно з 2024 роком показник зменшився на 21,3%, що свідчить про підвищення ефективності управління дебіторською заборгованістю.

Ризик ліквідності

Ризик ліквідності являє собою ризик того, що Товариство матиме труднощі у виконанні обов'язків, пов'язаних із зобов'язаннями. Управління ліквідністю є критично важливим для забезпечення фінансової стабільності Товариства.

Підхід до управління ліквідністю передбачає формування збалансованого портфеля ліквідних активів, зокрема грошових коштів на рахунках, короткострокових депозитів та ОВДП. Основну частку портфеля становлять низькоризикові та високоліквідні інструменти, зокрема залишки на поточних рахунках в банках — 48,99% та ОВДП — 66%, що забезпечує належний рівень ліквідності та фінансової стійкості, навіть, в умовах несприятливих змін ринкової кон'юнктури.

Керівництво використовує процес докладного бюджетування й прогнозу грошових коштів для того, щоб гарантувати наявність адекватних засобів для виконання своїх платіжних зобов'язань.

За результатами стрес-тестування 2025 року підтверджено наявність прогнозного капітального буфера у розмірі 145 млн грн понад регулятивні вимоги на 2026 рік. Навіть за умови одночасного зростання збитковості до історичних максимумів та інфляційного шоку у 15%, компанія залишається повністю платоспроможною.

Ринковий ризик

Товариство здійснює діяльність в умовах впливу ринкових ризиків. Динаміка 2025 року свідчить про виважений підхід до розміщення активів та високу якість інвестиційного портфеля.

Моніторинг валютного ризику та процентних ставок за фінансовими інструментами

Основним інструментом мінімізації валютного ризику є концентрація активів у надійних валютах (USD, EUR). Динаміка валютного ризику протягом 2025 року була стабільною завдяки збалансованості валютних активів та зобов'язань.

Значна частина інвестиційного портфеля зосереджена в державних облігаціях (ОВДП). Це забезпечує не лише високу ліквідність, а й мінімальний ризик спреду та дефолту. Концентрація в ОВДП відповідає стратегії надійності та вимогам регулятора.

Станом на 31.12.2025 ринковий ризик є контрольованим та знаходиться в межах затвердженого ліміту.

Вразливості до ризиків, управління ними у АТ «СК «Інго» станом на 31 грудня 2025 року:

Тип ризику	Вразливість та причини виникнення	Цілі, політики, процеси та методи оцінювання	Кількісні показники та ліміти 31.12.2025 р.
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; - воєнні ризики (значний вплив на майнові види у 2025 р.).	Ціль: обмеження збитковості страхового портфеля та забезпечення стабільності маржі прибутковості. Політика: суворий андеррайтинг, диверсифікація ризиків за видами страхування та регіонами. Процеси: регулярний аналіз збитковості, встановлення та контроль лімітів (KRI), використання перестрахування, тест Run-off на достатність резервів. Методи: актуарні розрахунки, аналіз історичних тенденцій, метод Монте-Карло.	Андеррайтинговий ризик: 80% від ліміту ризик-апетиту (31.12.2025). Комбінований К 2025 факт: 96,1% (план 95,9%). Фактична збитковість: - ДМС: 85% (план 75%); - ЗК: 69,9% (план 55,1%); - Майно: 1 096% (план 48%); - ДЦВ: 43% (план 37,8%). Недостатність резервів: Майно А9, ДМС А1, А2. Ліміт на один ризик: не більше 1% від власного капіталу.
Кредитний ризик	Виникає через ймовірність невиконання зобов'язань перестраховиками, страховими посередниками, банками, страхувальниками. Джерела ризику: - несвоєчасна або неповна сплата страхових премій; - невиконання перестраховиком зобов'язань; - фінансова нестійкість контрагентів.	Ціль: мінімізація ймовірності фінансових втрат від дефолту контрагентів. Політика: робота лише з контрагентами, що мають кредитний рейтинг не нижче BBB (Standard & Poor's). Процеси: щоквартальний моніторинг фінансового стану контрагентів, контроль показника Н7. Методи: аналіз фінансового стану, кредитні рейтинги, формування резерву сумнівних боргів.	Частка в профілі ризиків: близько 5% від загального капіталу під ризиком. Зелена зона. Прострочена ДЗ на 31.12.2025: 12 278 тис. грн (порівняно з 2024 роком показник зменшився на 21,3%). Прогноз 2026 (реалістичний): до 9 650 тис. грн. Прогноз 2026 (песимістичний): до 12 760 тис. грн.
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.	Ціль: забезпечення платоспроможності за будь-яких ринкових умов. Політика: підтримання достатнього рівня високоліквідних активів; пріоритет ОВДП та короткострокових депозитів. Процеси: щоденне планування грошових потоків; регулярний моніторинг ліквідності. Методи: аналіз розривів ліквідності, стрес-тестування.	Частка високоліквідних активів: не менше 140% від страхових резервів. Структура портфеля: готівка 48,99%, ОВДП 66%. Капітальний буфер 2026: 145 млн грн понад регулятивні вимоги (за стрес-тестуванням). Строк погашення: 75% активів до 1 року.

Тип ризику	Вразливість та причини виникнення	Цілі, політики, процеси та методи оцінювання	Кількісні показники та ліміти 31.12.2025 р.
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; - концентрація в ОВДП та депозитах банків.	<i>Ціль:</i> мінімізація негативного впливу ринкових коливань. <i>Політика:</i> диверсифікація інвестиційного портфеля (валютна та строкова), обмеження концентрації в одному інструменті. <i>Процеси:</i> щомісячний аналіз ринкових умов; моніторинг індексу концентрації (ІНН). <i>Методи:</i> матриця кореляції між підприємствами (EЮРА), сценарний аналіз, моніторинг валютної позиції.	<i>Ліміт ринкового ризику:</i> 11 850 тис. грн (збережено на рівні 2024 р.). <i>Дюрація інвестиційного портфеля:</i> не перевищує 3 роки. <i>VaR:</i> до 2% на горизонті 10 днів з імовірністю 99%. <i>ОВДП:</i> до 60% портфеля (прогноз 2026).

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

Вид ризику	Характер та джерела ризику	Методи управління	Кількісні показники 31.12.2024 р.
Страховий ризик	Виникає за договорами ДМС, автострахування та майнового страхування. Основні загрози – зростання витрат на медичні послуги, курсові коливання, масові збитки.	Перестрахування у міжнародних компаніях, диверсифікація портфеля.	Рівень виплат: 54,9%. Загальна сума страхових виплат: 2 205 млн грн.
Кредитний ризик	Ризик невиконання зобов'язань перестраховиками.	Договори укладаються лише з перестраховиками з рейтингом не нижче A- (S&P).	Перестраховальні активи: 354 млн грн – високий рейтинг.
Ризик ліквідності	Нестача коштів для покриття короткострокових зобов'язань за контрактами.	Щомісячний моніторинг, контроль строків платежів.	Активи: 4 085 млн грн та зобов'язання: 3 086 млн грн. Надлишок прийнятих активів 989 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.

Операції Банківської групи з пов'язаними сторонами та залишки на рахунках пов'язаних сторін станом на 31 грудня 2025 р.:

<i>Контролер</i>	<i>Провідний управлінський персонал</i>	<i>Інші пов'язані сторони</i>	<i>Усього</i>
Кредити та аванси клієнтам(договірні відсоткові ставки: UAH: 5.75% (кредит під депозит) - 38.4%; USD: 0% - 6.0%)	-	3 541	294 807
в т.ч. резерв під зменшення корисності за кредитами та авансами клієнтам	-	(29)	(70 335)
Інвестиції за методом участі в капіталі	-	-	184 177
Інвестиції в дочірні підприємства, спільні підприємства та асоційовані підприємства	-	-	33 503
Інші фінансові активи	-	256	22 602
Інші активи	-	-	1 833
Кошти клієнтів (договірні відсоткові ставки: UAH: 0% - 17%, USD: 0% - 1,75%, EUR 0% - 0.6%)	2 719	101 905	167 034
Забезпечення	-	6 820	120
Інші фінансові зобов'язання	-	49	9 593
Інші зобов'язання	-	8	2 144

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

<i>Контролер</i>	<i>Провідний управлінський персонал</i>	<i>Інші пов'язані сторони</i>	<i>Усього</i>
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

Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами станом на 31 грудня 2025 р.:

	<i>Провідний управлінський персонал</i>	<i>Інші пов'язані сторони</i>	<i>Усього</i>
Гарантії надані	-	25 000	25 000
Потенційні зобов'язання з кредитування (відкличні)	1 089	704	1 793

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

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

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

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

Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом періоду, що закінчився 31 грудня 2025 р.:

	<i>Провідний управлінський персонал</i>	<i>Інші пов'язані сторони</i>	<i>Усього</i>
Сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам	26 003	346 304	372 307
Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами	(25 844)	(184 453)	(210 297)

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)

Операції Банківської групи з пов'язаними сторонами за період, що закінчується 31 грудня 2025 р.:

	<i>Контролер</i>	<i>Провідний управлінський персонал</i>	<i>Інші пов'язані сторони</i>	<i>Усього</i>
Процентні доходи	-	191	32 424	32 615
Процентні витрати	-	(828)	(28 378)	(29 206)
Комісійні доходи	167	465	19 315	19 947
Дохід від страхування	-	1 035	(28 423)	(27 388)
Інші доходи	-	-	1 711	1 711
Результат від операцій з іноземною валютою	14	88	991	1 093
Результат від операцій з цінними паперами	-	4	2 401	2 405
Відновлення /(Відрахування до) резерву під очікувані кредитні збитки за фінансовими інструментами	-	(23)	(32 856)	(32 879)
Інші витрати	-	(250 926)	(33 191)	(284 117)
Часта прибутку/(збитку) від участі в капіталі	-	-	(1 126)	(1 126)

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 операцій з іноземною валютою	-	-	481	481
Відновлення /(Відрахування до) резерву під очікувані 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

Винагорода провідному управлінському персоналу за рік, що закінчився 31 грудня 2025 р., представлена короткостроковими виплатами працівникам на суму 182 812 тис. грн. (2024 р.: 187 336 тис. грн.).

Винагорода членам Наглядових рад за рік, що закінчився 31 грудня 2025 р., склала 68 913 тис. грн. (2024 р.: 30 405 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 входні 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 входні 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 2025 та 2024 років не відбувалось переміщення між 1 і 2 рівнями ієрархії справедливої вартості.

Для цілей 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 2025 р.:

31 грудня 2025 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	31.12.2025	-	6 471	-	6 471	6 471
Інвестиції в цінні папери	31.12.2025	397 210	6 941 488	225	7 338 923	7 338 923
Інвестиційна нерухомість	жовтень-грудень 2025	-	-	79 908	79 908	79 908
Основні засоби	жовтень – грудень 2025	-	-	602 825	602 825	602 825
Активи, справедлива вартість яких розкривається						
Грошові кошти та їх еквіваленти	31.12.2025	-	-	11 055 021	11 055 021	11 055 021
Кредити та аванси банкам	31.12.2025	-	-	1 291 187	1 291 187	1 291 187
Кредити та аванси клієнтам	31.12.2025	-	-	9 847 438	9 847 438	10 094 453
Інвестиції в цінні папери	31.12.2025	-	1 937 142	20 190	1 957 332	1 890 067
Інші фінансові активи	31.12.2025	-	-	698 049	698 049	698 049

31 грудня 2025 р.	Дата оцінки	Оцінка справедливої вартості з використанням				Балансова вартість
		Рівень 1	Рівень 2	Рівень 3	Усього	
Зобов'язання, справедлива вартість яких розкривається						
Кошти клієнтів	31.12.2025	-	-	24 890 298	24 890 298	24 694 252
Інші залучені кошти	31.12.2025	-	-	535 277	535 277	535 277
Інші фінансові зобов'язання	31.12.2025	-	-	5 420 143	5 420 143	5 420 143

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

Для визначення справедливою вартості застосовувались наступні методи та припущення:

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

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

Похідні фінансові інструменти.

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

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

Інвестиції в цінні папери.

Інвестиції в інструменти капіталу, вартість яких визначається за допомогою будь-якої методики оцінки, представлені акціями, які не обертаються на активному ринку та паями. Вартість цих активів визначається за допомогою моделей, які в одних випадках включають лише дані, що спостерігаються на ринку, а в інших – 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 інвестиції здійснює свою діяльність.

Інвестиції в цінні папери, що обліковуються за справедливою вартістю, яка визначена на підставі вхідних даних Рівня 1 та Рівня 2, складаються:

- Для цінних паперів у національній валюті - виключно з облігацій внутрішньої державної позики (ОВДП) та облігацій внутрішньої муніципальної позики (ОВМП), які є прийнятними для отримання рефінансування НБУ
- Для цінних паперів в іноземній валюті – виключно з суверенних облігацій країн G7 з інвестиційним рейтингом за міжнародною шкалою та ОВДП

Суверенні облігації країн G7 обертаються на активних ринках та, зважаючи на це, їх справедлива вартість визначена на підставі біржових курсів (Рівень 1).

ОВДП та ОВМП є високоліквідними активами і обертаються на активних ринках (Рівень 1). Для даних паперів протягом 2025 року вторинний ринок показує негативну динаміку. На ньому відбувся ряд суттєвих змін, а саме збільшення кількості угод разом зі зменшенням обсягу операцій та диверсифікація паперів. Зокрема, на вторинному ринку значно збільшилась середньомісячна кількість проведених угод (на 40,6% в грудні 2025 в порівнянні з січнем 2025). В той самий час, за цінними паперами спостерігалось збільшення дохідності до погашення. Враховуючи це, Банком використовується поетапний метод врахування дохідності рівнів 1, 2 та 3, залежно від наявності інформації про торги відповідними фінансовими інструментами на вторинному ринку на момент оцінки та відповідності обсягу таких торгів вимогам Банку.

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 14,2 – 37,4% (2024 р.: у діапазоні 13,3 – 34,9%) і для кредитів в іноземній валюті у діапазоні 5,8 – 10,1% (2024 р.: у діапазоні 6,1 – 6,3%).

Кошти клієнтів. Справедлива вартість залучених коштів визначається за допомогою методу дисконтування грошових потоків з використанням ринкових ставок для строкових депозитів у гривні у діапазоні 5,8 – 13,4% (2024 р.: у діапазоні 8,5 – 11,8%) і для строкових депозитів в іноземній валюті у діапазоні 0,5 – 1,1 % (2024 р.: у діапазоні 0,5 – 1,3%). Власний кредитний ризик невиконання зобов'язань станом на 31 грудня 2025 р. оцінюється як незначний.

Інформація про справедливую 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	
31 грудня 2024 р.						
Активи, що обліковуються 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
Інвестиційна нерухомість	грудень 2024 вересень–	-	-	140 660	140 660	140 660
Основні засоби	грудень 2024 вересень–	-	-	621 484	621 484	621 484
Земля і будівлі у власності	грудень 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
Кредити та аванси клієнтам	31.12.2024	-	-	7 748 315	7 748 315	7 829 735
Інвестиції в цінні папери	31.12.2024	-	1 513 148	118 842	1 631 990	1 566 903
Інші фінансові активи	31.12.2024	-	-	472 346	472 346	472 346
31 грудня 2024 р.						
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

31. Управління капіталом

Регулятивний капітал

Станом на 31 грудня 2025 року Банківська група дотримується всіх вимог щодо достатності капіталу та пруденційних нормативів, встановлених «Положенням про порядок регулювання діяльності банківських груп», затвердженого постановою Правління Національного банку України від 20 червня 2012 року №254, зі змінами та доповненнями.

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

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

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

Станом на 31 грудня регулятивний капітал Банківської групи:

	2025 р.	2024 р.
Необхідний розмір регулятивного капіталу	2 457 879	1 724 958
Фактичний розмір регулятивного капіталу	3 344 261	2 553 229
Сума перевищення фактичного розміру регулятивного капіталу над необхідним	886 382	828 271

Станом на 31 грудня 2025 року фактичний розмір регулятивного капіталу Банківської групи складає 3 344 261 тис. грн., що у 1,4 рази перевищує необхідний розмір регулятивного капіталу Банківської групи.

32. Події після звітної дати

За період зі звітної дати та до дати підписання цієї фінансової звітності АТ «СК «ІНГО» оголосило виплату дивідендів в сумі 55 548 тис. грн. за результатами діяльності в 2024 році, ПАТ «НАСК «ОРАНТА» оголосило про виплату дивідендів в сумі 56 934 тис. грн. за результатами діяльності в 2024 році.

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

У січні 2026 року ТОВ «УМК» відкликано ліцензію на діяльність фінансової компанії, а у березні 2026 року рішенням Національного банку України від 20.03.2026 № 24/187-рк виключено зі складу Банківської групи.

У травні 2026 року рішенням Національного банку України від 29.05.2026 № 24/385-рк ТОВ КУА «ПЕРІТІДЖ ІНВЕСТМЕНТ МЕНЕДЖМЕНТ» виключено зі складу Банківської групи.

Голова Правління

Сергій ПАНОВ

Директор з фінансів

Андрій БІЛОУС

Головний бухгалтер

Руслан ЧУДАКІВСЬКИЙ

12 серпня 2026 р.

АТ «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО»

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

За рік, що закінчився 31 грудня 2025 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

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. Відповідальною особою Банківської групи було визнано АТ «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО». Відповідно до рішень Комітету з питань нагляду та регулювання діяльності банків, оверсайту платіжної інфраструктури від 10.02.2022 №20/282-рпш, 30.08.2024 №24/1144-рк та від 02.05.2025 №24/449-рк були визнані зміни у складі Банківської групи. Відповідно до останніх змін станом на кінець дня 31. Грудня 2025 року до складу Банківської групи входили наступні учасники: АТ «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО», ТОВ «КУА «ГЕРІТІДЖ ІНВЕСТМЕНТ МЕНЕДЖМЕНТ», ТОВ «УКРАЇНСЬКА МЕТАЛУРГІЙНА КОМПАНІЯ», ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «АРТУА», АТ «СК «ІНГО», ПАТ «НАСК «ОРАНТА».

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, 01032, м. Київ, вул. Жилиняська 75. На 31 грудня 2025 р. у структурі Банку функціонують 33 відділення по всій території України (на 31 грудня 2024 р.: 34 відділення).

На 31 грудня 2025 р. 100% акцій Банку належать Олександру Ярославському, власнику та президенту групи DCH.

На 31 грудня 2025 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.

АТ «СК «ІНГО» має ліцензію на здійснення страхової діяльності за 17 класами страхування, надає страхові послуги корпоративним і роздрібним клієнтам.

АТ СК «ІНГО» має розгалужену регіональну мережу по всій території України: 20 філій, 6 центрів обслуговування та 3 відділення. Структурні підрозділи не є юридичними особами та діють у відповідності до Положень, затверджених Загальними зборами акціонерів.

Станом на 31.12.2025 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. Золотобузька, 7-Д.

ПАТ «НАСК «ОРАНТА» має ліцензію на здійснення страхової діяльності за 16 класами страхування, надає страхові послуги корпоративним і роздрібним клієнтам.

Товариство представлене 22 безбалансовими дирекціями в обласних центрах України та м. Києві.

Станом на 31.12.2025 р. власником істотної участі товариства є ТОВ «НС-ФІНАНС» належать 80,25% статутного капіталу ПАТ «НАСК «ОРАНТА». Кінцевий бенефіціарний власник (контролер) ПАТ «НАСК «ОРАНТА» – Олександр Ярославський.

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

Основним видом діяльності ТОВ КУА «ГЕРТІДЖ 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 31.12.2025 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 31.12.2025 р. з часткою більше 10% є ТОВ «Нью Системс Холдинг» - 57,01% та NFM Investment Limited (Кіпр) – 35,64%. Кінцевий бенефіціарний власник (контролер) ТОВ «УМК.» – Олександр Ярославський.

Товариство з обмеженою відповідальністю «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «АРТУА» (далі – ТОВ «ФК «АРТУА») (код за ЄДРПОУ 40270391) є фінансовою установою, що має право на надання фінансових платіжних послуг з переказу коштів без відкриття рахунку на підставі ліцензії на діяльність фінансової компанії № 21/779-рк, виданої Національним банком України 30.04.2023 та переоформленої 24.05.2024 року; включене до Ресстру платіжної інфраструктури 30 квітня 2023 року.

Місцезнаходження: 02121, Україна, м. Київ, Харківське шосе, буд.201-203.

Станом на 31.12.2025 р. основним учасником з часткою 100% є ТОВ «І.КОМ ФІНАНС». Кінцевий бенефіціарний власник (контролер) ТОВ «ФК «АРТУА» – Олександр Ярославський.

2. Економічне середовище

Повномасштабне вторгнення російської федерації в Україну, яке розпочалося 24 лютого 2022 року, зумовило введення воєнного стану на всій території України, який діє й донині, та стало визначальним чинником фінансово-економічної кризи.

Станом на 01 січня 2026 року Автономна Республіка Крим, а також частини територій Донецької, Запорізької, Луганської, Миколаївської, Харківської та Херсонської областей залишаються тимчасово окупованими росією. Протягом всього 2025 року тривали активні бойові дії та обстріли прикордонних громад Чернігівської, Сумської, Харківської, Запорізької, Дніпропетровської, Херсонської та Миколаївської областей, а тилові райони України зазнавали регулярних масованих дронівих і ракетних атак. Восени 2025 року безпекова ситуація суттєво ускладнилася: посилюлися атаки росії на логістичні об'єкти та підприємства, залізничну, газовидобувну та енергетичну інфраструктуру. Унаслідок атак зріс дефіцит електроенергії, що обмежує ділову активність, а через продовження мобілізації та негативні міграційні тенденції зберігається брак кваліфікованих працівників.

Відповідно до прогнозу Національного банку зростання реального ВВП у 2025-2026 роках сповільниться до близько 2%. Основним чинником макроекономічної стабільності залишалася міжнародна фінансова допомога, хоча умови її надання протягом року стали жорсткішими. Міжнародна підтримка дозволила в повному обсязі забезпечити видатки соціально-гуманітарного напрямку. У той самий час всі внутрішні фінансові ресурси були спрямовані на сектор безпеки й оборони. Завдяки запланованій міжнародній підтримці обсяг резервів залишатиметься на комфортному рівні і становитиме близько 50 млрд дол. у наступному році.

За прогнозом Національного банку дефіцит поточного рахунку в 2025 році сягне 17% ВВП, а без урахування грантів - 22% ВВП (2024: 8% та 14% відповідно). Головна причина розширення дефіциту - високі обсяги імпорту товарів для оборони та відновлення. Також зріс імпорт енергоносіїв через руйнування газових потужностей.

Для підтримання привабливості гривневих заощаджень, стабільності валютного ринку та контрольованості інфляційних очікувань Національний банк України утримував облікову ставку на рівні 15,5% і наростив золотовалютні резерви до \$54,7 млрд.

Інфляція протягом року коливалася, досягнувши піку 15,9% у травні та сповільнившись до 9,3% у листопаді. За підсумками 2025 року інфляція в Україні склала 8,0% у річному вимірі, демонструючи сповільнення темпів зростання цін.

Україна завершила 2025 рік із відношенням державного боргу до ВВП на рівні 98,4%. Станом на 31 грудня 2025 року загальна сума державного та гарантованого державою боргу становила 9,04 трильйона гривень (\$213,3 мільярда), що на 29,5% більше порівняно з кінцем 2024 року. Зростання боргу відбулося переважно коштом пільгового фінансування від

міжнародних партнерів. Найбільшим джерелом стали кредити ERA від країн G7 обсягом \$37,9 мільярда та фінансування від Європейського Союзу у розмірі \$12,1 мільярда в еквіваленті

Успішно завершено реструктуризацію ВВП варантів: 24 грудня 2025 року ВВП варанти були обміняні на нові сврооблігації та повністю анульовані, що підвищило бюджетну передбачуваність, зміцнило боргову стійкість і усунуло ризик виплат у 2025-2041 роках обсягом орієнтовно до 20 млрд дол. США.

Уряд продовжує приділяти велику увагу розвитку та підтримці бізнесу. У межах таких державних програм як “Доступні кредити 5-7-9”, “Доступний фінансовий лізинг 5-7-9%”, “Доступний факторинг”, які реалізує Фонд розвитку підприємництва (ФРП), у 2025 році підприємці отримали від 47 уповноважених банків 28 873 кредитів та уклали з 22 уповноваженими лізингодавцями 3 035 лізингових угод на загальну суму 106,8 млрд грн. Окрім того, продовжує ефективно працювати інструмент державних гарантій на портфельній основі: у 2025 році ММСП отримали понад 8 тисяч гарантованих державою кредитів на загальну суму 32 млрд грн, а загалом за 5 років дії цього інструменту - 52 тис. кредитів на загальну суму 170 млрд гривень.

Банк є учасником таких програм кредитування: «Доступні кредити 5-7-9», «Доступний фінансовий лізинг 5-7-9%», «Кредит під державні гарантії», «Гарантії на портфельній основі від ТОВ "ФЧКСГ"» та інших програм підтримки МСБ, виробників сільськогосподарської продукції тощо.

У звітному році Банк спільно з маркетплейсом Kasta презентували інноваційний багатофункціональний застосунок та нову картку Kasta Visa Card. Це перший в Україні застосунок, що об'єднує функції шопінгу на маркетплейсі та банкінгу. Він відкриває нові можливості для взаємодії з користувачами, застосування сучасних технологій та фінансових інструментів. Таке партнерство дозволить Банку залучати нових клієнтів у момент їхньої активної взаємодії з платформою покупок та розвивати власний банкінг, створений у співпраці з Visa.

Російська агресія й надалі становить загрозу довгостроковому економічному потенціалу країни, зокрема через втрати людського капіталу, територій і виробничих потужностей. Швидкість повернення економіки до нормальних умов функціонування залежатиме від характеру та тривалості бойових дій. Ці ризики посилюються зростанням геополітичної невизначеності та процесами деглобалізації, у тому числі внаслідок загострення світових торговельних протистоянь.

Подальший вплив на українську економіку буде залежати від перебігу військової агресії росії проти України, успішної реалізації урядом реформ і стратегії відновлення та трансформації країни з метою набуття членства в ЄС, а також від ефективності співпраці з міжнародними партнерами та фінансовими організаціями.

Ця річна фінансова звітність відображає поточну оцінку керівництва щодо впливу умов здійснення діяльності в Україні на операційну діяльність та фінансовий стан Банківської групи. Майбутні умови здійснення діяльності можуть відрізнятися 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 безперервної діяльності: функціонування платіжних систем та систем розрахунків, підтримка ліквідності, безперервного 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 нівелюють чутливість Банківської групи до ризику ліквідності.

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 2025 року регулятивний капітал Банківської групи складав 3 344 млн грн, тоді як розрахункове значення необхідного розміру регулятивного капіталу Банківської групи складало 2 458 млн грн, сума перевищення фактичного розміру регулятивного капіталу над необхідним склала 886 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 недієздатності осіб тощо. Керівники компаній докладають зусиль, щоб особисті, фізіологічні, гендерні, расові, вікові чи інші особливості працівників чи клієнтів учасників Банківської групи не мали впливу на взаємовідносини із ними. Права та обов'язки працівників визначаються внутрішніми документами учасників Банківської групи.

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

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

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

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

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

6. Ризики

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, 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, 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 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 функцій контролю від здійснення операцій) – уникнення ситуації, за якої одна й та сама особа здійснює операції та виконує функції контролю;
- усебічність та комплексність – охоплення усіх видів діяльності групи на усіх організаційних рівнях та в усіх його структурних підрозділах, оцінка взаємного впливу ризиків;
- пропорційність – відповідність системи управління ризиками бізнес-моделі 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 організовують 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 щодо операцій, у тому числі бізнес-підрозділів. Такі підрозділи здійснюють первинну оцінку ризиків, несуть відповідальність і надають інформацію щодо управління такими ризиками підрозділам ризик-менеджменту (та комплаєнс щодо комплаєнс-ризиків) для здійснення загальної оцінки рівня ризиків та підготовки звітності з питань ризик-менеджменту;
2. друга лінія – на рівні Головних ризик-менеджерів (CRO) та підрозділів з управління ризиками, Головних комплаєнс-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 ;
- 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 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 визначеними Стратегією ризиків групи;
- 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 комплаєнс-менеджер Банку:

- подає звіти щодо комплаєнс-ризиків Наглядовій Раді 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 Раду Банку, Комітет з ризиків Банку, Правління Банку про надмірні ризики, на які може наражатися Група;
- повідомляє Національний банк України про підтверджені 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:

- забезпечує організацію контролю за дотриманням банком норм законодавства, внутрішньобанківських документів та відповідних стандартів професійних об'єднань, дія яких поширюється на Банківську групу;
- забезпечує контроль за комплаєнс-ризиками, що виникають в Банківській групі;
- забезпечує управління ризиками, пов'язаними з конфліктом інтересів, що можуть виникати на рівні Банківської групи;
- надає роз'яснення, консультації керівникам Учасників Банківської групи на їх запити з питань контролю за дотриманням вимог законодавства України та відповідних стандартів професійних об'єднань, дія яких поширюється на Банківську групу;
- забезпечує контроль за дотриманням банком норм щодо визначення переліку пов'язаних з Банком осіб для забезпечення цілісності та повноти процесу ідентифікації пов'язаних з Банком осіб і контролю за операціями з ними;
- готує звіти щодо комплаєнс-ризиків, які подаються на розгляд Наглядовій Раді Банку, Комітету з ризиків Банку та Правлінню Банку з урахуванням вимог відповідних внутрішньогрупових документів з комплаєнс-ризиків;
- розробляє, бере участь у розробленні внутрішньобанківських документів згідно вимог Положення НБУ №64 та контролює їх дотримання;
- виконує інші функції згідно вимог законодавства, внутрішніх документів Банку та внутрішніх документів Банківської 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 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/контрагентом 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 відповідності 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 дебіторською заборгованістю, орендними платежами, авансами та іншими фінансовими активами
- несвоєчасна або неповна сплата страхових премій страховальниками 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 «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 внаслідок 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.

Банк декларує відсутність фінансових інструментів, що несуть такі підвиди ринкового ризику як ризик дефолту, процентний ризик торгової книги, ризик кредитного спреду та фондовий ризик

Інші Учасники Групи також не здійснюють діяльність, яка передбачає формування торгової книги, не проводять операцій з фінансовими інструментами з торговою метою та не мають можливості генерувати ризики, притаманні торгівій книзі, зокрема ризик дефолту торгової книги, процентний ризик торгової книги, ризик кредитного спреда та фондовий ризик. У зв'язку з цим зазначені підвиди ринкового ризику на рівні Групи визнаються несуттєвими та такими, що не притаманні діяльності Групи.

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

Протягом 2025 року спостерігалася подальша активізація ринку ОВДП, чому сприяли стабільно високий попит з боку банківського сектору, розвиток внутрішнього ринку державних цінних паперів, а також поступове зниження ринкових дохідностей державних облігацій на тлі пом'якшення процентних очікувань. Водночас зниження ринкових дохідностей ОВДП протягом року позитивно вплинуло на ринкову вартість раніше придбаних Банком цінних паперів, як наслідок, станом на 31.12.2025 р. Банк зберігає суттєвий обсяг накопиченої позитивної дооцінки портфеля ОВДП, що підтримується сприятливою ринковою кон'юктурою, достатнім рівнем ліквідності банківської системи та стабільним попитом на державні боргові інструменти. 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 торгівій 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.

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 (НП), економічну вартість капіталу (EVE) та вартість портфеля 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 уключно (short rates shock up);
- 4) падіння ставок за строками лише до шести місяців уключно (short rates shock down);
- 5) зростання ставок за строками до шести місяців уключно в разі одночасного падіння ставок в інших строках (flattener shock);
- 6) падіння ставок за строками до шести місяців уключно в разі одночасного зростання ставок в інших строках (steepener shock).

На кінець дня 31 грудня 2025 р. найбільш негативний вплив мала би реалізація сценарію, Parallel shock down (однакові темпи падіння ставок за всіма термінами) що спричинило би зниження величини річного чистого процентного доходу на 72 487 тис. грн. (2024 р.: 50 981 тис. грн.) та було в межах встановленого апетиту до ризику.

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 невинуватених збитків і без ризику для репутації Банківської групи.

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 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 недоліків 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;
- ескалації виявлених ризиків та/або порушень, та організації процесу реагування на них;
- забезпечення постійної взаємодії з головними комплаєнс-менеджерами Учасників Банківської групи.

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 проєкти та підприємства, які сприяють збереженню навколишнього середовища та зменшенню викидів парникових газів (проєкти 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 процеси 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 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 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 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 та обсяг ризиків, пов'язаних зі страховими контрактами, визначаються відповідно до вимог МСФЗ 17 «Страхові контракти» та застосовуються у фінансовій звітності за 2025 рік.

ПАТ "НАСК "ОРАНТА"

Відповідно до вимог Закону України «Про страхування», нормативно-правових актів Національного банку України у НАСК «ОРАНТА» створена та функціонує 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 та формують вплив на майбутні грошові потоки Компанії через низку страхових (андерайтингових), операційних та фінансових (кредитний ризик, ризик ліквідності, ринковий ризик) ризиків:

Страхові (андерайтингові) 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 страхування здоров'я, автострахування, зокрема ОСЦПВ (обов'язкове страхування цивільно-правової відповідальності за внутрішніми договорами), де рівень виплат у 2025 році становив 27% та 28%, відповідно, а також страхування майна від воєнних ризиків за договорами вхідного перестрахування. Основні загрози – зростання середньої страхової виплати, що пов'язане із зростанням вартості запчастин, ліків, медичних послуг та послуг СТО, переважно через валютні коливання, інфляцію, волатильність збитків у сегменті страхування майна від воєнних ризиків у рамках вхідного перестрахування.

Кредитний ризик

Максимальна вразливість до кредитного ризику визначається вартістю фінансових активів та вимог до контрагентів, включаючи банківські установи, перестраховиків, страхувальників та вкладення в державні цінні папери.

Політика Компанії передбачає розміщення коштів та укладання договорів перестрахування переважно з контрагентами, які мають належний рівень фінансової стійкості та кредитоспроможності.

Управління кредитним ризиком здійснюється шляхом диверсифікації активів, регулярного моніторингу фінансового стану контрагентів, регулярного моніторингу дебіторської заборгованості за договорами страхування та формування відповідних резервів під очікувані кредитні збитки.

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 ПАТ "НАСК "ОРАНТА" 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), $\pm 23,3$ млн грн (вплив EUR).

Вразливості до ризиків, управління ними у НАСК «ОРАНТА» станом на 31 грудня 2025 року:

Тип ризику	Вразливість та причини виникнення	Цілі, політики, процеси та методи оцінювання	Кількісні показники на 31.12.2025
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 пере-страхування. <i>Методи:</i> актуарні розрахунки, аналіз тенденцій тощо.	Коефіцієнт збитковості (Loss ratio) – 48,4%. Загальний рівень страхових виплат – 31,10% Загальна сума страхових виплат – 1 155,2 млн. грн. Частка перестраховування від валових премій: 2,4%. 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: - несвоєчасна або неповна сплата страхових премій страховувальниками 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, формування резерву сумнівних боргів.	Протягом 2025 року не було випадків дефолту ключових контрагентів
Ризик ліквідності	Виникає у разі недостатності ліквідних активів для своєчасного виконання зобов'язань перед	<i>Ціль:</i> забезпечення платоспроможності за будь-яких ринкових умов. <i>Політика:</i> підтримання достатнього рівня	Прийнятні активи 3 340,5 млн. грн. зобов'язання 2 530,9 млн. грн. Надлишок прийнятних активів 809,6 млн. грн.

Тип ризику	Вразливість та причини виникнення	Цілі, політики, процеси та методи оцінювання	Кількісні показники на 31.12.2025
	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	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.	Частка високоліквідних активів у прийнятних активах – 52,8%. 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 підсилювати 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), $\pm 23,3$ 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, перестраховування, інвестування та врегулювання збитків, що дає змогу підтримувати стабільність грошових потоків і платоспроможність Компанії.

АТ СК «ІНГО»

Страхові (андеррайтингові) ризики є найбільш суттєвими ризиками для АТ «СК «ІНГО». Компанія розробляє та підтримує власну систему управління ризиками, яка включає процеси:

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

Відповідно до норм Закону України «Про страхування», нормативно-правових актів Національного банку України АТ «СК «ІНГО» забезпечила 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 за 2025 рік

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 Solvensy II).

Профіль ризику за 2025 рік показує наступні суттєві відхилення та тенденції:

- Андеррайтингові ризики займають 80% від ліміту ризик-апетиту станом на 31.12.2025;
- Всі ризики перебувають у межах ризик-апетиту, однак андеррайтинговий ризик демонструє системні відхилення KRI.
- Добровільна цивільна відповідальність (ДЦВ): збитковість факт 43%, план 37,8% (збільшення середнього збитку);
- Майно (16 вид): фактична збитковість 1 096%, планова 48% (воєнні ризики);
- Добровільне медичне страхування (ДМС) : збитковість факт 85%, план 75%.

Тест Run-off (достатність резервів) виявив недостатність резервів:

- ДМС – пов’язане з витратами, системний дефіцит;
- Майно – випадок пов’язаний з воєнними ризиками, разовий характер.

Кредитний ризик

Станом на 31.12.2025 кредитний ризик становить близько 5% загального капіталу під ризиком та оцінюється компанією як низький («зелений рівень»), оскільки ймовірність масових дефолтів контрагентів є мінімальною.

Прострочена дебіторська заборгованість станом на 31.12.2025 складає 12 278 тис. грн. Порівняно з 2024 роком показник зменшився на 21,3%, що свідчить про підвищення ефективності управління дебіторською заборгованістю.

Ризик ліквідності

Підхід до управління ліквідністю передбачає формування збалансованого портфеля ліквідних активів, зокрема грошових коштів на рахунках, короткострокових депозитів та ОВДП. Основну частку портфеля АТ «СК «ІНГО» становлять низькоризикові та високоліквідні інструменти, зокрема залишки на поточних рахунках в банках — 48,99% та ОВДП — 66%, що забезпечує належний рівень ліквідності та фінансової стійкості, навіть, в умовах несприятливих змін ринкової кон’юнктури.

Керівництво АТ «СК «ІНГО» використовує процес докладного бюджетування й прогнозу грошових коштів для того, щоб гарантувати наявність адекватних засобів для виконання своїх платіжних зобов’язань.

За результатами стрес-тестування 2025 року підтверджено наявність прогнозного капітального буфера у розмірі 145 млн грн понад регулятивні вимоги на 2026 рік. Навіть за умови одночасного зростання збитковості до історичних максимумів та інфляційного шоку у 15%, компанія залишається повністю платоспроможною.

Ринковий ризик

АТ «СК «ІНГО» здійснює діяльність в умовах впливу ринкових ризиків. Динаміка 2025 року свідчить про виважений підхід до розміщення активів та високу якість інвестиційного портфеля.

Основним інструментом мінімізації валютного ризику є концентрація активів у надійних валютах (USD, EUR). Динаміка валютного ризику протягом 2025 року була стабільною завдяки збалансованості валютних активів та зобов’язань.

Значна частина інвестиційного портфеля зосереджена в державних облігаціях (ОВДП). Це забезпечує не лише високу ліквідність, а й мінімальний ризик сиреду та дефолту. Концентрація в ОВДП відповідає стратегії надійності та вимогам регулятора.

Станом на 31.12.2025 ринковий ризик є контрольованим та знаходиться в межах затвердженого ліміту

Вразливості до ризиків, управління ними у АТ «СК «Інго» станом на 31 грудня 2025 року:

Тип ризику	Вразливість та причини виникнення	Цілі, політики, процеси та методи оцінювання	Кількісні показники та ліміти
Страховий (андеррайтинговий) ризик	Виникає внаслідок <i>невизначеності</i> 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 (KRI), використання	Андеррайтинговий ризик: 80% від ліміту ризик-апетиту (31.12.2025). <i>Камбінований К 2025 факт:</i> 96,1% (план 95,9%). Фактична збитковість: - ДМС: 85% (план 75%); - ЗК: 69,9% (план 55,1%); - Майно: 1 096% (план 48%); - ДЦВ: 43% (план 37,8%).

Тип ризику	Вразливість та причини виникнення	Цілі, політики, процеси та методи оцінювання	Кількісні показники та ліміти
	- воєнні ризики (значний вплив на майнові види у 2025 р.).	перестрахування, тест Run-off на достатність резервів. <i>Методи:</i> актуарні розрахунки, аналіз історичних тенденцій, метод Монте-Карло.	<i>Недостатність резервів:</i> Майно А9, АМС А1, А2. Ліміт на один ризик: не більше 1% від власного капіталу.
Кредитний ризик	Виникає через ймовірність невиконання зобов'язань перестраховиками, страховими посередниками, банками, страхувальниками. 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 кредитний рейтинг не нижче BBB (Standard & Poor's). <i>Процеси:</i> щоквартальний моніторинг фінансового стану контрагентів, контроль показника Н7. <i>Методи:</i> аналіз фінансового стану, кредитні рейтинги, формування резерву сумнівних боргів.	<i>Частка в профілі ризиків:</i> близько 5% від загального капіталу під ризиком. Зелена зона. <i>Прострочена ДЗ на 31.12.2025:</i> 12 278 тис. грн. <i>Прогноз 2026 (реалістичний):</i> до 9 650 тис. грн. <i>Прогноз 2026 (песимістичний):</i> до 12 760 тис. грн.
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 ОВДП та короткострокових депозитів. <i>Процеси:</i> щоденне планування грошових потоків; регулярний моніторинг ліквідності. <i>Методи:</i> аналіз розривів ліквідності, стрес-тестування.	<i>Частка високоліквідних активів:</i> не менше 140% від страхових резервів. Структура портфеля: готівка 48,99%, ОВДП 66%. <i>Капітальний буфер 2026:</i> 145 млн грн понад регулятивні вимоги (за стрес-тестуванням). Строк погашення: 75% активів 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; - концентрація в ОВДП та депозитах банків.	<i>Ціль:</i> мінімізація негативного впливу ринкових коливань. <i>Політика:</i> диверсифікація інвестиційного портфеля (валютна та строкова), обмеження концентрації в одному інструменті. <i>Процеси:</i> щомісячний аналіз ринкових умов; моніторинг індексу концентрації (ІНН). <i>Методи:</i> матриця кореляції між підризиками (ЕІОРА), сценарний аналіз, моніторинг валютної позиції.	<i>Ліміт ринкового ризику:</i> 11 850 тис. грн (збережено на рівні 2024 р.). <i>Дюрація інвестиційного портфеля:</i> не перевищує 3 роки. <i>VaR:</i> до 2% на горизонті 10 днів з імовірністю 99%. ОВДП: до 60% портфеля (прогноз 2026).

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 2025 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 2025 р. розкрито у Примітці 29 до консолідованої фінансової звітності Банківської групи за рік, що закінчився 31 грудня 2025 р.

8. Управління капіталом

Регулятивний капітал

Станом на кінець дня 31 грудня 2025 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 31 грудня 2025 року фактичний розмір регулятивного капіталу Банківської групи складає 3 344 261 тис. грн., що у 1,4 рази перевищує необхідний розмір регулятивного капіталу Банківської групи, який на звітну дату складає 2 457 879 тис. грн.

9. Економічні нормативи

Станом на кінець дня 31 грудня 2025 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 2025 року нормативи Банківської групи мали наступні значення:

- норматив максимального розміру кредитного ризику на одного контрагента (Н7к) – 21,89% (2024 рік: 17,98%), максимально встановлений рівень не більше 25%;
- норматив великих кредитних ризиків (Н8к) – 87,02% (2024 рік: 107,98%), максимально встановлений рівень не більше 800%;
- норматив максимального розміру кредитного ризику на одну пов'язану особу (Н9к) – 10,43% (2024 рік: 6,64%), максимально встановлений рівень не більше 25%;
- норматив участі (інвестування) у капіталі юридичної особи, що не є фінансовою установою (Н11к) – 4,01% (2024 рік: 5,13%), максимально встановлений рівень не більше 15%;
- норматив загальної суми участі (Н12к) – 6,51% (2024 рік: 8,25%), максимально встановлений рівень не більше 60%.

10. Результати діяльності

Основні показники діяльності Банківської групи "КРЕДИТ ДНІПРО"

(тис. грн.)

	31.12.2025	31.12.2024	Приріст	темп росту %
Усього активів	36 101 588	30 222 578	5 879 010	19.5%
Грошові кошти та їх еквіваленти	11 055 021	6 839 888	4 215 133	61.6%
Кредити та аванси банкам	1 291 187	1 136 207	154 980	13.6%
Кредити та аванси клієнтам	10 094 453	7 829 735	2 264 718	28.9%
Інвестиції в цінні папери	9 228 990	10 467 923	-1 238 933	-11.8%
Усього зобов'язань	31 129 749	25 788 577	5 341 172	20.7%
Кошти банків	0	80	-80	-100.0%
Кошти клієнтів	24 694 252	21 369 657	3 324 595	15.6%
Усього власного капіталу	4 971 839	4 434 001	537 838	12.1%
Прибуток за рік	905 996	575 265	330 731	57.5%
Чистий процентний дохід	2 122 338	1 796 496	325 842	18.1%
Чистий комісійний дохід	79 815	50 943	28 872	56.7%
Витрати на виплати працівникам	-2 009 978	-1 172 931	-837 047	71.4%
Амортизаційні витрати	-167 919	-116 426	-51 493	44.2%
Адміністративні та інші операційні витрати	-825 174	-480 980	-344 194	71.6%

За 2025 рік Банківською групою отримано прибуток у сумі 905 996 тис. грн. (2024 р.: прибуток склав 575 265 тис. грн.).

За 2025 рік відбулося збільшення чистого процентного доходу, який станом на кінець дня 31 грудня 2025 року склав 2 122 338 тис. грн., що на 325 842 тис. грн. або на 18,1% більше, ніж аналогічний показник на кінець дня 31 грудня 2024 року. Чистий комісійний дохід, який станом на кінець дня 31 грудня 2025 року склав 79 815 тис. грн., на 28 872 тис. грн. або на - 56,7% більше, ніж аналогічний показник на кінець дня 31 грудня 2024 року.

Станом на кінець дня 31 грудня 2025 року процентні доходи склали 3 973 214 тис. грн., що на 532 357 тис. грн. (+15,5%) більше, ніж у попередньому періоді (2024р.: 3 440 857 тис. грн.). Частка процентних доходів за кредитами клієнтам станом на кінець дня 31 грудня 2025 року складала 43,0% від загальної суми процентних доходів.

Станом на кінець дня 31 грудня 2025 року процентні витрати склали 1 850 876 тис. грн., що на 206 815 тис. грн. (+12,6%) більше, ніж у попередньому періоді (2024 р.: 1 644 361 тис. грн.). Частка процентних витрат за коштами клієнтів станом на кінець дня 31 грудня 2024 року складала 98,2% від загальної суми процентних витрат.

Станом на кінець дня 31 грудня 2025 року відрахування до резерву під очікувані кредитні збитки за фінансовими інструментами склали 538 210 тис. грн. (2024 р.: 440 101 тис. грн.).

Протягом звітного періоду витрати на виплати працівникам склали 2 009 978 тис. грн., що на 837 047 тис. грн. (+71,4%) більше ніж у попередньому періоді (2024 р.: 1 172 931 тис. грн.). Амортизаційні відрахування склали 167 919 тис. грн., що на 51 493 тис. грн. (+44,2%) більше, ніж за минулий рік (2024 р.: 116 426 тис. грн.). Інші адміністративні та операційні витрати склали 825 174 тис. грн., що на 344 194 тис. грн. (+71,6%) більше, ніж за минулий рік (2024 р.: 480 980 тис. грн.).

У 2025 році діяльність Банківської групи характеризувалася такими тенденціями:

- загальні активи станом на 31 грудня 2025 року склали 36 101 588 тис. грн., що на 5 879 010 тис. грн. (+19,5%) більше показника минулого року (2024 р.: 30 222 578 тис. грн.);
- портфель кредитів суб'єктам господарювання до вирахування очікуваних кредитних збитків збільшився на 1 512 256 тис. грн. (+21,1%) до 8 675 104 тис. грн;
- роздрібний кредитний портфель до вирахування очікуваних кредитних збитків збільшився на 683 547 тис. грн. (+55,3%) до 1 919 496 тис. грн.;
- обсяг резервів за кредитами та авансами клієнтам зменшився на 250 651 тис. грн. (-28,7%) до 623 151 тис. грн.;
- інвестиційний портфель зменшився на 1 238 933 тис. грн. (-11,8%) до 9 228 990 тис. грн., доля боргових цінних паперів, що рефінансуються Національним банком України станом на кінець дня 31 грудня 2025 року складала 96,3% від загального обсягу інвестиційного портфеля.
- обсяг інвестиційної нерухомості зменшився на 60 752 тис. грн. (-43,2%) до 79 908 тис. грн.
- обсяг грошових коштів та їх еквівалентів збільшився на 4 215 133 тис. грн. (+61,6%) до 11 055 021 тис. грн.

Активи Банківської групи станом на кінець дня 31 грудня 2025 року мали таку структуру (в процентах від загального обсягу активів Банку):

- кредити клієнтам – 28,0% (2024 р.: – 25,9%);
- грошові кошти та їх еквіваленти – 30,6% (2024 р.: – 22,6%);
- інвестиції в цінні папери – 25,6% (2024 р.: – 34,6%);
- основні засоби, інвестиційна нерухомість, нематеріальні активи – 3,4% (2024 р.: – 4,2%);
- інші активи – 12,4% (2024 р.: – 12,7%).

Капітал Банківської групи в 2025 році збільшився на +12,1% та станом на кінець дня 31 грудня 2025 року склав 4 971 839 тис. грн.

Зобов'язання Банківської групи протягом 2025 року збільшились на 5 341 172 тис. грн. або на +20,7% до 31 129 749 тис. грн., з яких 79,3% складають кошти клієнтів.

Обсяг коштів клієнтів за 2025 рік збільшився на 3 324 595 тис. грн. (+15,6%) до 24 694 252 тис. грн. Кошти на рахунках суб'єктів господарювання збільшились на 1 987 965 тис. грн. (+12,1%) до 18 415 879 тис. грн, обсяг коштів на рахунках фізичних осіб збільшились на 1 336 630 тис. грн. (+27,0%) до 6 278 373 тис. грн. У підсумку, частка коштів на рахунках суб'єктів господарювання в загальному обсязі коштів клієнтів зменшилась з 76,9% до 74,6%, фізичних осіб – збільшилась з 23,1% до 25,4%.

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.

Голова Правління

Сергій ПАНОВ

Директор з фінансів

Андрій БІЛОУС

Головний бухгалтер

Руслан ЧУДАКІВСЬКИЙ

12 серпня 2026 р.

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

Наглядовій Раді АТ «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО»

Національному банку України

Звіт щодо аудиту консолідованої фінансової звітності

Думка

Ми провели аудит консолідованої фінансової звітності Банківської групи «КРЕДИТ ДНІПРО» (далі – Банківська група) у складі АТ «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО» (далі – Відповідальна особа) та АТ «СК «ІНГО», ПАТ «НАСК «ОРАНТА», що складається з консолідованого звіту про фінансовий стан на 31 грудня 2025, консолідованого звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід, консолідованого звіту про зміни власного капіталу та консолідованого звіту про рух грошових коштів за рік, що закінчився зазначеною датою, і приміток до консолідованої фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку, консолідована фінансова звітність Банківської групи, що додається, складена в усіх суттєвих аспектах відповідно до Положення про порядок регулювання діяльності банківських груп, затвердженого Постановою Правління НБУ №254 від 20.06.2012 (далі – Постанова №254).

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 Банківської групи» нашого звіту. Ми є незалежними по відношенню до Банківської групи згідно з Міжнародним кодексом етики професійних бухгалтерів (включно з Міжнародними стандартами з незалежності) Ради з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів (Кодекс РМСЕБ) та етичними вимогами, застосовними в Україні до нашого аудиту консолідованої фінансової звітності Банківської групи, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог та Кодексу РМСЕБ. Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки.

Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності

Ми звертаємо увагу на Примітку 6 у консолідованій фінансовій звітності, в якій розкривається, що 24 лютого 2022 російські війська почали вторгнення в Україну. Як зазначено в Примітці 6, ці події або умови разом із іншими питаннями, викладеними в Примітці 6, вказують, що існує суттєва невизначеність, що може поставити під значний сумнів здатність Банківської групи продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Нашу думку щодо цього питання не було модифіковано.

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

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

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

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

Ключові питання аудиту

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

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

Ключове питання аудиту

Очікувані кредитні збитки (Примітки 7, 8)

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

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

Як наш аудит розглядав ключове питання аудиту

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

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

Справедлива вартість інвестиційних цінних паперів (Примітка 10)

Справедлива вартість інвестиційних цінних паперів, що оцінюються за FVPL або FVOCI, визначається шляхом застосування методів оцінки, які можуть передбачати застосування значних суджень щодо визначення відповідного методу оцінки та припущень і вхідних даних моделі.

Якщо значні вхідні дані для визначення вартості відсутні у відкритих джерелах, управлінський персонал має обмежену достовірну ринкову інформацію для визначення справедливої вартості, а отже, невизначеність оцінок може бути значною. Крім того, також можуть виникати складнощі з оцінкою через відсутність активного ринку.

Вплив цих питань у поєднанні з підвищеною невизначеністю оцінок, спричиненою нинішньою нестабільною економічною ситуацією, привів до того, що ми вважали цю сферу пов'язаною зі значним ризиком суттєвого викривлення фінансової звітності, що вимагало нашої підвищеної уваги під час аудиту і, як наслідок, її було визначено як ключове питання аудиту.

Беручи до уваги суттєвість залишків інвестиційних цінних паперів, та підвищену невизначеність оцінок, ми визначили оцінку справедливої вартості інвестиційних цінних паперів ключовим питанням аудиту.

Пояснювальний параграф – Основа бухгалтерського обліку

Ми звертаємо увагу на Примітку 3 до консолідованої фінансової звітності, яка описує основу бухгалтерського обліку. Консолідовану фінансову звітність було складено з метою сприяння Банківській групі у дотриманні вимог регулятора - Національного банку України. Тому консолідована фінансова звітність може бути не придатною для іншої мети. Нашу думку не було модифіковано щодо цього питання.

Інша інформація

Управлінський персонал несе відповідальність за іншу інформацію. Інша інформація, отримана на дату цього звіту аудитора – це Консолідований звіт керівництва «Консолідований звіт про управління».

Наша думка щодо консолідованої фінансової звітності не поширюється на іншу інформацію і ми не робимо висновок з будь-яким рівнем впевненості щодо цієї іншої інформації.

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

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

Нижче наведені основні процедури, виконані нами стосовно цього ключового питання аудиту:

- Ми отримали розуміння процесу оцінки інвестиційних цінних паперів, включаючи ключові вхідні дані та припущення.
- Ми оцінили методологію Банку з оцінки справедливої вартості відповідно до вимог основи фінансового звітування та ринкової практики.
- Ми залучили наших власних фахівців з оцінки, які допомогли нам розробити незалежний очікуваний діапазон справедливої вартості інвестиційних цінних паперів.
- На вибірковій основі ми перевірили ключові вхідні дані для розрахунку справедливої вартості, такі, як історичні обмінні курси, умови фінансових інструментів та ставки дисконтування.
- Щодо розкриття інформації про справедливую вартість, ми перевірили, чи вона відповідає належним чином відповідним кількісним та якісним вимогам застосовної концептуальної основи фінансового звітування

У зв'язку з нашим аудитом консолідованої фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися з іншою інформацією та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією і консолідованою фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інша інформація має вигляд такої, що містить суттєве викривлення або невідповідність законодавству.

Якщо на основі проведеної нами роботи стосовно іншої інформації, отриманої до дати звіту аудитора, ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення або невідповідність законодавству цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт. Ми не виявили таких фактів, які б необхідно було включити до звіту.

Інші питання

Аудит фінансової звітності Банківської групи за рік, що закінчився 31 грудня 2024, був проведений іншим аудитором, який 22 січня 2026 висловив немодифіковану думку щодо цієї фінансової звітності.

Відповідальність управлінського персоналу та тих, кого наділено найвищими повноваженнями, за консолідовану фінансову звітність Банківської групи

Управлінський персонал АТ «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО» несе відповідальність за складання консолідованої фінансової звітності Банківської групи відповідно до Постанови №254 та за таку систему внутрішнього контролю, яку управлінський персонал визначає потрібною для того, щоб забезпечити складання консолідованої фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки.

При складанні консолідованої фінансової звітності 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 не має інших реальних альтернатив цьому.

Наглядова рада АТ «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО» 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 у цілому не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки, та випуск звіту аудитора, що містить нашу думку. Обґрунтована впевненість є високим рівнем впевненості, проте не гарантує, що аудит, проведений відповідно до МСА, завжди виявить суттєве викривлення, якщо воно існує. Викривлення можуть бути результатом шахрайства або помилки; вони вважаються суттєвими, якщо окремо або в сукупності, як обґрунтовано очікується, вони можуть впливати на економічні рішення користувачів, що приймаються на основі цієї консолідованої фінансової звітності.

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

- ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення консолідованої фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо й виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, а також отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки. Ризик невиявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, неправильні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю;
- отримуємо розуміння заходів внутрішнього контролю, що стосуються аудиту, для розробки аудиторських процедур, які б відповідали обставинам, а не для висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю;
- оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і відповідних розкриттів інформації, зроблених управлінським персоналом;
- доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та, на основі отриманих аудиторських доказів, робимо висновок, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, які поставили б під значний сумнів можливість 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 фінансовій звітності або, якщо такі розкриття інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. Втім майбутні події або умови можуть примусити Банківську групу припинити свою діяльність на безперервній основі.

- оцінюємо загальне подання, структуру та зміст консолідованої фінансової звітності включно з розкриттями інформації, а також те, чи показує консолідована фінансова звітність операції та події, що покладені в основу її складання, так, щоб досягти достовірного відображення.

Ми повідомляємо Наглядовій раді АТ «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО» разом з іншими питаннями інформацію про запланований обсяг і час проведення аудиту та суттєві аудиторські результати, включаючи будь-які суттєві недоліки заходів внутрішнього контролю, виявлені нами під час аудиту.

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

З переліку всіх питань, інформація щодо яких надавалась Наглядовій раді АТ «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО» ми визначили ті, що мали найбільше значення під час аудиту консолідованої фінансової звітності поточного періоду, тобто ті, які є ключовими питаннями аудиту. Ми описуємо ці питання в своєму звіті аудитора, крім випадків, якщо законодавчим чи регуляторним актом заборонено публічне розкриття такого питання, або якщо за край виняткових обставин ми визначаємо, що таке питання не слід висвітлювати в нашому звіті, оскільки негативні наслідки такого висвітлення можуть очікувано переважити його корисність для інтересів громадськості.

Звіт щодо вимог інших законодавчих і нормативних актів

Закон України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність»

Відповідно до Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» аудитори мають надати додаткову інформацію та запевнення.

Основні відомості про аудиторську фірму

Повне найменування	ТОВ АУДИТОРСЬКА КОМПАНІЯ «КРОУ УКРАЇНА»
Місцезнаходження	04210, м. Київ, Оболонська Набережна 33
Інформація про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів	Номер реєстрації в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності 3681 Суб'єкт аудиторської діяльності, який має право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності Суб'єкт аудиторської діяльності, який має право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес
Найменування органу, який призначив суб'єкта аудиторської діяльності на проведення обов'язкового аудиту	Наглядова Рада Банку
Дата призначення суб'єкта аудиторської діяльності	14.07.2025, Протокол Наглядової Ради №18
Тривалість виконання аудиторського завдання	1-й рік
Ми підтверджуємо, що думка аудитора, наведена в Звіті щодо аудиту консолідованої фінансової звітності Банківської групи, узгоджується з додатковим звітом для Наглядової Ради АТ «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО».	

Ми не надавали неаудиторські послуги, визначені статтею 6 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність».

Ключовий партнер з аудиту та аудиторська фірма незалежні від Банківської групи під час проведення аудиту.

Ми не надавали інші послуги, крім послуг з обов'язкового аудиту, та послуг, що розкриті у консолідованій фінансовій звітності Банківської групи та річному звіті АТ «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО», в період, охоплений фінансовою звітністю та під час аудиту фінансової звітності.

МСА вимагають, щоб аудитор планував та проводив аудит таким чином, щоб отримати достатню впевненість у відсутності у фінансовій звітності суттєвих викривлень. Термін «достатня впевненість» допускає деякий ризик наявності суттєвих невідповідностей грошового характеру, які можуть залишитися невиявленими; також допускається, що аудитор не може надати абсолютної гарантії точності та повноти фінансової звітності. Аудит включає вибірку перевірку підтвердження чисел та пояснень, що наводяться у фінансовій звітності. Умови МСА вимагають планування аудиту таким чином, щоб забезпечити достатню ймовірність того, що помилки та невідповідності, здатні суттєво вплинути на фінансову звітність, були виявлені. Однак, оскільки аудитор не буде проводити перевірку всіх операцій, здійснених суб'єктом господарювання протягом року, проведений аудит не може забезпечити повну впевненість у тому, що помилки та невідповідності, у тому числі випадки шахрайства, будуть виявлені.

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, затверджене Постановою Правлінням Національного банку України від 02.08.2018 №90

Відповідно до 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 аудиторі мають надати додаткову інформацію (оцінки) з окремих питань.

Відповідність (достовірності відображення) даних щодо розподілу активів і зобов'язань банку за строками до погашення у файлі з показниками статистичної звітності А7Х «Дані про структуру активів та зобов'язань за строками», що складається банком для подання до Національного банку, станом на 1 січня року, наступного за звітним

Оцінка відповідності (достовірності відображення) розподілу активів і зобов'язань Банку за строками до погашення у формі статистичної звітності про структуру активів та зобов'язань за строками, що складається банком для подання до НБУ, проведена шляхом вибіркового тестування залишків на рахунках щодо їх розподілу за строками до погашення.

Нами не виявлено фактів, які б свідчили про невідповідність розподілу активів і зобов'язань банку за строками до погашення у формі статистичної звітності А7Х «Дані про структуру активів та зобов'язань за строками» станом на 01.01.2026.

Дотримання банком/банківською групою вимог, установлених нормативно-правовими актами Національного банку з питань внутрішнього контролю

Оцінка дотримання Банком / Банківською групою вимог щодо внутрішнього контролю проведена шляхом аналізу внутрішньої нормативної бази Банку, результатів тестів контролю та інших процедур, здійснених під час аудиту фінансової звітності, які стосуються внутрішнього контролю.

Нами не виявлено фактів, які б свідчили про невідповідність системи внутрішнього контролю вимогам НБУ.

Дотримання банком/банківською групою вимог, установлених нормативно-правовими актами Національного банку з питань внутрішнього аудиту

Оцінка дотримання Банком / Банківською групою вимог щодо внутрішнього аудиту проведена шляхом аналізу внутрішньої нормативної бази Банку та огляду роботи служби внутрішнього аудиту в звітному періоді.

Нами не виявлено фактів, які б свідчили про невідповідність функціонування внутрішнього аудиту вимогам НБУ.

Дотримання банком/банківською групою вимог, установлених нормативно-правовими актами Національного банку з питань визначення розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями

Оцінка визначення розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями проведена шляхом вибіркового тестування фінансових активів Банку, здійсненого під час аудиту фінансової звітності.

Нами не виявлено суттєвих відхилень під час визначення розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями станом на 31.12.2025.

Дотримання банком/банківською групою вимог, установлених нормативно-правовими актами Національного банку з питань визнання пов'язаних із банком осіб та здійснення операцій із ними

Оцінка визнання пов'язаних із Банком / Банківською групою осіб та здійснення операцій з ними проведена шляхом аналізу внутрішньої нормативної бази Банку, вибіркового оцінювання контрагентів учасників Банківської групи на пов'язаність, здійснених під час аудиту фінансової звітності, вибіркового оцінювання розміру операцій із пов'язаними особами, аналізу дотримання встановлених нормативів.

Нами не виявлено фактів, які б свідчили про неналежне визнання пов'язаних із Банком / Банківською групою осіб та здійснення операцій з ними, або порушення нормативів щодо операцій з пов'язаними особами.

Дотримання банком/банківською групою вимог, установлених нормативно-правовими актами Національного банку з питань достатності капіталу банку, яка має визначатися з урахуванням якості активів банку

Оцінка достатності капіталу Банку проведена шляхом перевірки дотримання Банком нормативних вимог, встановлених законодавством та вимогами НБУ.

Протягом 2025 року Банк дотримувався всіх вимог установлених нормативно-правовими актами Національного банку з питань достатності капіталу банку, яка має визначатися з урахуванням якості активів банку.

Дотримання банком/банківською групою вимог, установлених нормативно-правовими актами Національного банку з питань достатності капіталу банківської групи

Оцінка достатності капіталу Банківської групи проведена шляхом перевірки дотримання Банківською групою нормативних вимог, встановлених законодавством та вимогами НБУ.

Станом на 31.12.2025 Банківська група відповідала всім нормативним вимогам щодо капіталу, встановленим Національним банком України (Примітка 31), а саме:

- фактичне значення регулятивного капіталу 3 344 млн. грн.;
- необхідний рівень регулятивного капіталу – 2 457 млн. грн.;
- достатність регулятивного капіталу (перевищення фактичного розміру над необхідним) – 887 млн. грн.

Протягом 2025 року Банківська група дотримувалась всіх нормативів, встановлених Положенням про порядок регулювання діяльності банківських груп (Примітка 31).

Дотримання банком/банківською групою вимог, установлених нормативно-правовими актами Національного банку з питань ведення бухгалтерського обліку

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

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

Партнером із завдання з аудиту, результатом якого є цей звіт незалежного аудитора, є Олександр КОНОВЧЕНКО.

За і від імені ТОВ АК «КРОУ УКРАЇНА»

Директор з аудиту

№100594 в Реєстрі аудиторів та
суб'єктів аудиторської діяльності

Партнер із завдання

№101572 в Реєстрі аудиторів та
суб'єктів аудиторської діяльності

м. Київ, Україна

12 серпня 2026



Віталій ГАВРИШ

Олександр КОНОВЧЕНКО