



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

*За рік, що закінчився 31 грудня 2022 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.....	23
6. Суттєві облікові судження та оцінки	24
7. Грошові кошти та їх еквіваленти	27
8. Кредити та аванси банкам	27
9. Кредити та аванси клієнтам.....	29
10. Інвестиції в цінні папери	33
11. Інвестиційна нерухомість	33
12. Інші активи	34
13. Нематеріальні активи	35
14. Основні засоби	36
15. Податок на прибуток	37
16. Необоротні активи, утримувані для продажу.....	39
17. Кошти банків.....	39
18. Кошти клієнтів.....	39
19. Забезпечення	40
20. Інші зобов'язання.....	41
21. Оренда.....	41
22. Власний капітал та резерви	42
23. Процентні доходи та витрати.....	43
24. Чистий комісійний дохід	44
25. Інші доходи.....	44
26. Інші прибутки (збитки)	44
27. Адміністративні та інші операційні витрати	45
28. Політика управління фінансовими ризиками.....	45
29. Операції з пов'язаними сторонами	51
30. Оцінка справедливої вартості	54
31. Управління капіталом	56
32. Події після звітної дати.....	57

КОНСОЛІДОВАНИЙ ЗВІТ БАНКІВСЬКОЇ ГРУПИ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН**Станом на 31 грудня 2022 р.***(у тисячах гривень)*

	<i>Прим</i>	<i>2022 р.</i>	<i>2021 р.</i>
Активи			
Грошові кошти та їх еквіваленти	7	11 841 776	6 148 553
Кредити та аванси банкам	8	1 122 437	1 633 524
Кредити та аванси клієнтам	9	3 867 013	5 714 269
Інвестиції в цінні папери	10	2 699 189	6 301 080
Похідні фінансові активи		516 561	97 014
Інвестиції за методом участі в капіталі		118 026	104 773
Інвестиції в дочірні підприємства, спільні підприємства та асоційовані підприємства		26 072	-
Інвестиційна нерухомість	11	272 845	551 654
Відстрочені податкові активи	15	274 375	250 380
Нематеріальні активи	13	141 780	127 722
Основні засоби	14	849 821	640 417
Інші фінансові активи	12	894 624	1 559 664
Інші нефінансові активи	12	1 156 788	592 539
Необоротні активи, утримувані для продажу	16	463	16 526
Усього активів		23 781 770	23 738 115
Зобов'язання			
Кошти банків	17	1 145 745	3 908 589
Кошти клієнтів	18	16 066 208	14 449 826
Забезпечення	19	99 889	57 685
Інші фінансові зобов'язання	20	3 007 812	2 251 945
Інші нефінансові зобов'язання	20	108 787	71 132
Поточні податкові зобов'язання		36 804	20 859
Відстрочені податкові зобов'язання	15	18 813	16 341
Усього зобов'язань		20 484 058	20 776 377
Власний капітал	22		
Статутний капітал		5 728 506	6 119 158
Непокритий збиток		(2 925 501)	(3 912 453)
Емісійний дохід		20 238	20 238
Вилучений капітал		(29 118)	(29 118)
Додатковий капітал		45	-
Резервні та інші фонди		192 770	592 023
Інші резерви		310 772	171 890
Усього власного капіталу		3 297 712	2 961 738
Усього зобов'язань та власного капіталу		23 781 770	23 738 115

Підписано від імені Правління Відповідальної особи Банківської групи 24 червня 2025 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 2022 р.

(у тисячах гривень)

	Прим.	2022 р.	2021 р.
Процентні доходи	23	2 246 597	1 500 369
Процентні витрати	23	(1 184 010)	(634 233)
Чистий процентний дохід		1 062 587	866 136
Комісійні доходи	24	213 320	263 927
Комісійні витрати	24	(99 419)	(96 965)
Чистий комісійний дохід		113 901	166 962
Дохід від страхової діяльності		679 007	336 523
Інші доходи	25	71 414	911 437
Чистий прибуток від операцій з фінансовими інструментами за справедливою вартістю через прибуток або збиток		474 942	428 768
Чистий прибуток (збиток) від операцій з борговими фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		(25 369)	13 588
Чистий прибуток від операцій з іноземною валютою		147 345	74 249
Чистий прибуток (збиток) від переоцінки іноземної валюти		70 597	(1 009)
Чистий збиток від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості		(187 565)	(161 101)
Витрати, які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова		-	(578)
Відрахування до резерву під очікувані кредитні збитки за фінансовими інструментами		(991 157)	(1 266 434)
Інші прибутки (збитки)	26	10 250	(69 019)
Витрати на виплати працівникам		(876 524)	(573 083)
Амортизаційні витрати		(97 534)	(91 596)
Адміністративні та інші операційні витрати	27	(336 148)	(264 563)
Прибуток, що виникає від припинення визнання фінансових активів, оцінених за амортизованою собівартістю		3 830	77 489
Частка прибутку від участі в капіталі		13 097	2 499
Прибуток до витрат з податку на прибуток		132 673	450 268
(Витрати)/Пільга з податку на прибуток	15	(139 432)	(91 201)
Прибуток (збиток) за рік		(6 759)	359 067

КОНСОЛІДОВАНИЙ ЗВІТ БАНКІВСЬКОЇ ГРУПИ ПРО ПРИБУТКИ ТА ЗБИТКИ ТА ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД (продовження)**За рік, що закінчився 31 грудня 2022 р.***(у тисячах гривень)*

	<i>Прим.</i>	<i>2022 р.</i>	<i>2021 р.</i>
Інший сукупний дохід:			
Статті, які у подальшому не будуть перекласифіковані у склад прибутків та збитків:			
Переоцінка основних засобів	22	59 194	(164)
Зміна результатів переоцінки інструментів капіталу	22	(16)	-
Інший сукупний дохід, що не буде перекласифікований у прибуток чи збиток після оподаткування		59 178	(164)
 Статті, які в подальшому можуть бути перекласифіковані до складу прибутків та збитків:			
Зміна результатів переоцінки боргових фінансових інструментів	22	(123 757)	(8 437)
Рекласифікаційні коригування у прибутки/збитки	22	3 628	(13 569)
Інший сукупний дохід, що може бути перекласифікований у прибутки чи збитки після оподаткування		(120 129)	(22 006)
Усього іншого сукупного доходу		(60 951)	(22 170)
Усього сукупного доходу за рік		(67 710)	336 897

Підписано від імені Правління Відповідальної особи Банківської групи 24 червня 2025 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 2022 р.

(у тисячах гривень)

	Статутний капітал	Видучений капітал	Емісійні різниці	Додатковий ефект на капітал від консолідації	Додатковий капітал	Резервний капітал	Резерви переоцінки	Непокритий збиток	Усього власного капіталу
1 січня 2021 р.	5 152 925	(29 118)	20 238	139 604	-	581 846	194 060	(3 938 740)	2 120 815
Виправлення помилок	-	-	-	-	-	-	-	(364)	(364)
Ефект консолідації	966 233	-	-	(139 604)	-	-	-	(295 517)	531 112
Скоригований залишок	6 119 158	(29 118)	20 238	-	-	581 846	194 060	(4 234 621)	2 651 563
Прибуток за період	-	-	-	-	-	-	-	359 067	359 067
Інший сукупний дохід	-	-	-	-	-	-	(22 170)	-	(22 170)
Усього сукупного доходу за період	-	-	-	-	-	-	(22 170)	359 067	336 897
Переоцінка основних засобів	-	-	-	-	-	-	-	1 693	1 693
Виплати власникам (дивіденди)	-	-	-	-	-	-	-	(28 415)	(28 415)
Відрахування до резервного капіталу	-	-	-	-	-	9 003	-	(9 003)	-
Відрахування до спеціального резервного фонду	-	-	-	-	-	1 174	-	(1 174)	-
31 грудня 2021 р.	6 119 158	(29 118)	20 238	-	-	592 023	171 890	(3 912 453)	2 961 738
Ефект консолідації	(390 652)	-	-	-	45	(467 412)	201 816	1 066 606	410 403
Скоригований залишок	5 728 506	(29 118)	20 238	-	45	124 611	373 706	(2 845 847)	3 372 141
Прибуток за період	-	-	-	-	-	-	-	(6 759)	(6 759)
Інший сукупний дохід	-	-	-	-	-	-	(60 951)	-	(60 951)
Усього сукупного доходу за період	-	-	-	-	-	-	(60 951)	(6 759)	(67 710)
Переоцінка основних засобів	-	-	-	-	-	-	(4 084)	4 084	-
Відрахування до резервного капіталу	-	-	-	-	-	61 094	-	(61 094)	-
Відрахування до спеціального резервного фонду	-	-	-	-	-	7 065	-	(7 065)	-
Збільшення (зменшення) через інші зміни	-	-	-	-	-	-	2 101	(8 820)	(6 719)
31 грудня 2022 р.	5 728 506	(29 118)	20 238	-	45	192 770	310 772	(2 925 501)	3 297 712

Підписано від імені Правління Відповідальної особи Банківської групи 24 червня 2025 р.

Голова Правління

Сергій ПАНОВ

Директор з фінансів

Андрій БІЛОУС

Головний бухгалтер

Руслан ЧУДАКІВСЬКИЙ

Примітки на сторінках 6-57 є невід'ємною частиною цієї фінансової звітності

КОНСОЛІДОВАНИЙ ЗВІТ БАНКІВСЬКОЇ ГРУПИ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ**За рік, що закінчився 31 грудня 2022 р.***(у тисячах гривень)*

	<i>Прим.</i>	<i>2022 р.</i>	<i>2021 р.</i>
Грошові кошти у процесі операційної діяльності			
Процентні доходи, що отримані		2 151 435	1 447 778
Процентні витрати, що сплачені		(1 132 781)	(619 084)
Комісійні доходи, що отримані		212 609	263 428
Комісійні витрати, що сплачені		(99 443)	(96 894)
Чисте збільшення від операцій з фінансовими інструментами за справедливою вартістю через прибуток або збиток		93 303	298 862
Результат операцій з цінними паперами за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		(25 369)	13 588
Результат операцій з іноземною валютою		147 345	74 250
Результат від припинення визнання фінансових інструментів		3 612	-
Дохід від страхової діяльності		1 075 721	400 107
Інші отримані операційні доходи		33 307	954 448
Використання створених забезпечень		(61)	(21)
Витрати на виплати працівникам		(839 245)	(564 415)
Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені		(303 215)	(263 279)
Податок на прибуток		(131 059)	(73 002)
Рух грошових коштів у процесі операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях		1 186 159	1 835 766
<i>Зміни в операційних активах та зобов'язаннях</i>			
Кредити та аванси банкам		762 366	(280 824)
Інвестиції в цінні папери (які оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток)		483	412 190
Кредити та аванси клієнтам		1 755 654	(3 222 641)
Інші фінансові активи		339 038	(577 414)
Інші нефінансові активи		(61 216)	17 661
Необоротні активи, утримувані для продажу	16	26	28 315
Кошти банків		(2 905 876)	1 952 750
Кошти клієнтів		(771 240)	5 152 239
Інші фінансові зобов'язання		72 822	106 679
Інші нефінансові зобов'язання		17 940	14 035
Чисті грошові кошти від операційної діяльності		396 156	5 438 756
Грошові кошти від інвестиційної діяльності			
Інвестиції в цінні папери		(1 860 111)	(8 195 563)
Надходження від реалізації інвестицій в цінні папери		5 246 221	5 987 056
Придбання основних засобів		(21 608)	(30 322)
Надходження від реалізації основних засобів		1 401	-
Придбання нематеріальних активів		(25 393)	(59 508)
Надходження від реалізації інвестиційної нерухомості	11	58 651	600 267
Інвестиції в дочірні підприємства, спільні підприємства та асоційовані підприємства		(9 000)	-
Дивіденди отримані		-	37
Інші надходження грошових коштів		944	-
Чисті грошові кошти, що отримані / (використані) від інвестиційної діяльності		3 391 105	(1 698 033)
Грошові кошти від фінансової діяльності			
Дивіденди, що виплачені		-	(52 477)
Зобов'язання за лізингом (орендою)	21	(16 527)	(25 262)
Чисті грошові кошти, що отримані / (використані) від фінансової діяльності		(16 527)	(77 739)
Вплив змін офіційного курсу НБУ на грошові кошти та їх еквіваленти		1 928 403	(15 782)
Вплив очікуваних кредитних збитків на грошові кошти та їх еквіваленти		(10 792)	785
Чисте збільшення/ (зменшення) грошових коштів та еквівалентів		5 688 345	3 647 987
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	7	6 148 553	2 500 566
Ефект від консолідації		4 878	-
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	7	11 841 776	6 148 553

Підписано від імені Правління Відповідальної особи Банківської групи 24 червня 2025 р.

Голова Правління

Сергій ПАНОВ

Директор з фінансів

Андрій БІЛОУС

Головний бухгалтер

Руслан ЧУДАКІВСЬКИЙ

Примітки на сторінках 6-57 є невід'ємною частиною цієї фінансової звітності

1. Основна діяльність

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

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

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

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

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

На 31 грудня 2022 р. 100% акцій Банку належать Олександр Ярославському, власнику та президенту групи ДСН.

На 31 грудня 2022 р. Олександр Ярославський (далі – «Контролер Банківської групи») є кінцевим бенефіціарним власником Банку.

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

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

Товариство має 29 ліцензій на різні види обов'язкового і добровільного страхування, надає страхові послуги корпоративним і роздрібним клієнтам. Представлене 28 відокремленими підрозділами та 100 центрами для продажу та обслуговування клієнтів (ЦПОК на всій території України, крім окупованих територій Донецької, Луганської областей та Криму).

Станом на 31.12.2022 р. власниками істотної участі товариства є NFM Investment Limited (Кіпр), якому належать 305 541 шт. акцій, що складає 99,999% статутного капіталу АТ СК «ІНГО». Кінцевий бенефіціарний власник (контролер) АТ СК «ІНГО» – Олександр Ярославський.

Акціонерне товариство «Страхова компанія «ІНГО ЖИТТЯ» (далі АТ СК «ІНГО ЖИТТЯ») (код за ЄДРПОУ 35333145) зареєстроване 16.08.2007 р. за законодавством України. Основним видом діяльності є надання страхових послуг у формі добровільного страхування життя на підставі ліцензії №642000 серії АЕ від 14.07.2015р.

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

Станом на 31.12.2022р. основним акціонером АТ «СК «ІНГО ЖИТТЯ» є АТ СК «ІНГО», якій належать 209 988 шт. акцій, що складає 99,994285% статутного капіталу АТ СК «ІНГО ЖИТТЯ». Кінцевий бенефіціарний власник (контролер) АТ СК «ІНГО ЖИТТЯ» – Олександр Ярославський.

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

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

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

Станом на 31.12.2022 р. власником істотної участі товариства є ТОВ «НС-ФІНАНС», якому належать 95 728 912 шт. акцій, що складає 72,248235% 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 31.12.2022р. основним учасником з часткою 92,1933% є ТОВ «НЬЮ СИСТЕМС ХОЛДІНГ». Кінцевий бенефіціарний власник (контролер) ТОВ КУА «ГЕРІТІДЖ ІНВЕСТМЕНТ МЕНЕДЖМЕНТ» – Олександр Ярославський.

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

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

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

Станом на 31.12.2022р. власниками викуплених акцій фонду є 3 юридичні особи, із них з часткою більше 10% ТОВ «НЬЮ СИСТЕМС ХОЛДІНГ» (66,949218%) та ТОВ «ДЕВЕЛОПМЕНТ КОНСТРАКШН ХОЛДІНГ» (13,338642%). Кінцевий бенефіціарний власник (контролер) ПАТ «ЗНВКІФ «СМАРТ КАПІТАЛ» – Олександр Ярославський.

Товариство з обмеженою відповідальністю «УКРАЇНСЬКА МЕТАЛУРГІЙНА КОМПАНІЯ.» (далі ТОВ «УМК.») (код за ЄДРПОУ 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. Плеханівська, буд.4-А.

Засновниками (учасниками) Товариства станом на 31.12.2022 р. з часткою більше 10% є наступні особи: ТОВ "МС-4" (код ЄДРПОУ 35349705), частка в статутному капіталі 74,9575%. Розмір зареєстрованого та сплаченого статутного капіталу складає 549 652 501,00 грн. Кінцевий бенефіціарний власник (контролер) ТОВ «УМК.» – Олександр Ярославський.

2. Умови здійснення діяльності

24 лютого 2022 року російська федерація розпочала повномасштабний напад на територію незалежної України, завдавши серію ракетних ударів та активізувавши наземний наступ як зі сторони спільного кордону, так і з території Білорусі й анексованого Криму. Неоголошена війна та пов'язана з нею нестабільність у економічній та фінансових сферах, невизначеність ситуації у майбутньому та неможливість визначити тривалість та наслідки військових дій можуть спричинити негативний вплив на результати діяльності та фінансовий стан учасників Банківської групи, характер та наслідки якого на поточний момент визначити неможливо.

Військові дії тривають у декількох областях України, в результаті чого російським військами було вбито тисячі мирних жителів України, мільйони жителів були тимчасово переміщені з регіонів військових дій до інших регіонів України або виїхали за межі України. Атаки військ загарбників спрямовані на знищення цивільної інфраструктури по всій Україні, включаючи лікарні та житлові комплекси. В наслідок ракетних ударів, завданих військами загарбників, в певній мірі пошкоджено логістичну інфраструктуру, нафтосклади та нафтопереробні підприємства на території України, інші об'єкти критичної інфраструктури. Збройні сили України героїчно захищають країну і завдають ударів по військових угрупованнях російської федерації. Зазнавши нищівної поразки в боях за Київ та Харків, російська федерація вдалася до відвертого тероризму: від 10 жовтня 2022 року періодичними хвилями завдавала масованих та методичних ракетних ударів по об'єктах критичної енергетичної інфраструктури України.

У зв'язку із початком повномасштабного нападу Указом Президента України №64/2022 та на підставі Закону України «Про затвердження Указу Президента України «Про введення воєнного стану в Україні» № 2102-IX від 24 лютого 2022 року з 5.30 ранку 24 лютого було введено воєнний стан на всій території України строком на 30 діб. Пізніше Указами Президента дія воєнного стану в Україні продовжувалась.

В 2022 році було введено низку тимчасових обмежень щодо роботи банківської системи та валютного ринку в умовах воєнного стану по всій території України, у т. ч. призупинено роботу валютного ринку України, крім операцій з продажу іноземної валюти клієнтами; зафіксовано офіційний курс на дату початку військової агресії; обмежено зняття готівки з рахунка клієнта; заборонено видачу готівкових коштів з рахунків клієнтів в іноземній валюті; введено мораторій на здійснення транскордонних валютних платежів (крім платежів щодо оплати критичного імпорту); призупинено ринок цінних паперів; зупинене здійснення обслуговуючими банками видаткових операцій за рахунками резидентів держави, що здійснила збройну агресію проти України; заборонено обслуговуючими банками здійснювати будь-які валютні операції з використанням російських рублів та білоруських рублів та операцій, учасником яких є юридична або фізична особа, яка має місцезнаходження в росії або в Білорусі тощо.

У червні 2022 року НБУ повернувся до активної процентної політики, значно підвищивши облікову ставку (з 10% до 25%). НБУ також поступово скоротив обсяги монетизації бюджету та з початку 2023 року припинив емісійне фінансування. 21 липня 2022 року НБУ скорегував офіційний курс гривні до долара США на 25% до 36,5686 грн./дол. США. Водночас жорстка прив'язка обмінного курсу до долара США залишається ключовим стабілізаційним інструментом монетарної політики в поточних умовах. НБУ вживає заходів для врівноваження стану валютного ринку та посилення дієвості трансмісійного механізму монетарної політики, що є передумовами для повернення НБУ до традиційного формату інфляційного таргетування.

З початку повномасштабної війни інфляція припвиддилася переважно під впливом чинників пропозиції. Однак попри виклики війни та високоінфляційне зовнішнє середовище вона залишилася керованою та стабілізувалася наприкінці року. За підсумками 2022 року споживчі ціни зросли на 26.6%. Водночас упродовж останніх трьох місяців 2022 року показник інфляції в річному вимірі майже не змінювався.

Економіка України в 2022 році функціонувала в умовах повномасштабної війни. Безпекі ризики визначають перспективи її подальшого розвитку. Найвагомішим ризиком подальшого розвитку ситуації є інтенсифікація або довша тривалість активних бойових дій в Україні. Кожен місяць агресії рф призводить до значних людських та економічних втрат і погіршення перспектив розвитку. Подальше зростання дефіциту є/е через пошкодження енергетичної інфраструктури також є суттєвим ризиком для прогнозу економічної активності. Значна нестача потужностей призведе до збільшення тривалості відключень споживачів, зокрема промислових, що гальмуватиме економічну активність.

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

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

3. Основа підготовки консолідованої звітності

Ця консолідована фінансова звітність спеціального призначення підготовлена відповідно до вимог Положення про порядок регулювання діяльності банківських груп, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 20 червня 2012 року №254, зі змінами та доповненнями, з метою презентації комбінованого фінансового стану, комбінованого фінансового результату та комбінованого руху грошових коштів Банківської групи станом на та за рік, що закінчився 31 грудня 2022 року. Ця консолідована звітність підготовлена на основі принципу первісної вартості, за винятком фінансових інструментів та інвестиційної нерухомості, що визнаються за справедливою вартістю, будівель, що визнаються за переоціненою вартістю.

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

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

Ця звітність називається консолідованою відповідно до вимог постанови Правління Національного банку України від 20 червня 2012 року №254 та включає фінансову звітність станом на 31 грудня 2022 року Банку, ПАТ «ЗНВКІФ

«СМАРТ КАПІТАЛ», ТОВ «КУА «ГЕРІТІДЖ ІНВЕСТМЕНТ МЕНЕДЖМЕНТ», АТ «СК «ІНГО» та АТ «СК «ІНГО-ЖИТТЯ», а також фінансову звітність учасника ПАТ «НАСК «ОРАНТА», якого включено у склад Банківської групи рішенням Комітету Національного банку України з питань нагляду та регулювання діяльності банків, нагляду (оверсайту) платіжних систем від 10.02.2022 року № 20/282-рк. Банком прийнято рішення звітність компанії ТОВ «УМК.» за 2022 рік виключити з консолідації відповідно до пункту 14 Положення про порядок регулювання діяльності банківських груп, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 20 червня 2012 року №254.

Порівняльна інформація за попередній період станом на 31 грудня 2021 року включає фінансову звітність Банку, ПАТ «ЗНВКІФ «СМАРТ КАПІТАЛ», ТОВ «КУА «ГЕРІТІДЖ ІНВЕСТМЕНТ МЕНЕДЖМЕНТ», ТОВ «УМК.», АТ «СК «ІНГО» та АТ «СК «ІНГО-ЖИТТЯ».

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 2022 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.

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. 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 2022 р.

Наступні нові стандарти та тлумачення набули чинності та стали обов'язковими до застосування Банківською групою з 1 січня 2022 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 2022 році, вони не мали суттєвого впливу на річну консолідовану звітність Банківської групи. Характер і вплив кожного нового стандарту або поправки розкрито нижче:

Щорічні вдосконалення МСФЗ 2018-2020 років вносять поправки:

до **МСФЗ (IFRS) 1 «Перше застосування Міжнародних стандартів фінансової звітності»** - поправка спрощує вимірювання сукупних курсових різниць дочірньою компанією, яка пізніше своєї материнської компанії вперше застосовує МСФЗ (IFRS) 1 – зазначена поправка не мала впливу на фінансову звітність Банківської групи;

до **МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти»** - у поправці пояснюються які суми комісійної винагороди організація враховує при оцінці того, чи відрізняються суттєво умови нового або модифікованого фінансового зобов'язання від умов первісного фінансового зобов'язання.

До таких сум відносяться тільки ті комісійні винагороди, які були виплачені або отримані між певним кредитором та позичальником, включаючи комісійну винагороду, виплачену або отриману кредитором або позичальником від імені іншої сторони. Поправка застосовується до фінансових зобов'язань, які були модифіковані або замінені з 1 січня 2022 року.

Зазначена поправка не вплинула на фінансову звітність Банківської групи.

Поправки до МСФЗ (IFRS) 3 «Об'єднання бізнесу» - «Посилання на концептуальні основи».

У травні 2020 року Рада з МСБО випустила поправки до МСФЗ 3 «Об'єднання бізнесу» – «Посилання на концептуальні основи». Ціль цих поправок – замінити посилання на «Концепцію підготовки та подання фінансової звітності», випущену в 1989 році, на посилання на «Концептуальні основи подання фінансових звітів», випущені у березні 2018 року, без внесення значних змін до вимог стандарту.

Рада також додала виняток із принципу визнання в МСФЗ 3, щоб уникнути виникнення потенційних прибутків або збитків «2-го дня», для зобов'язань та умовних зобов'язань, що стосувалися б сфери застосування МСБО 37 або Роз'яснення КРМФО 21 «Обов'язкові платежі», якими вони виникали у межах окремих операцій.

Водночас Рада вирішила роз'яснити існуючі вимоги МСФЗ 3 щодо умовних активів, на які заміна посилань на «Концепцію підготовки та подання фінансової звітності» не вплине.

Зазначена правка не мала впливу на фінансову звітність Банківської групи;

Поправки до МСБО (IAS) 16 «Основні засоби» - «Надходження до використання за призначенням».

У травні 2020 року Рада з МСБО випустила документ «Основні засоби: надходження до використання за призначенням», який забороняє організаціям віднімати з первісної вартості об'єкта основних засобів будь-які надходження від продажу виробів, створених під час перевірки належного функціонування активу для приведення у стан, який потрібний для його експлуатації відповідно до намірів керівництва. Надходження від продажу таких виробів, а також вартість виробництва цих виробів визнаються у складі прибутку чи збитку - зазначена правка не мала впливу на фінансову звітність Банківської групи;

Поправки до МСБО (IAS) 37 «Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи» - «Обтяжливі контракти – вартість виконання контракту».

У травні 2020 року Рада МСБО випустила поправки до МСБО 37, в яких пояснюється, які витрати організація повинна враховувати при оцінці того, чи є договір обтяжливим чи збитковим.

Поправки набули чинності до річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2022 року. Ці поправки передбачають застосування підходу, що ґрунтується на «витратах, безпосередньо пов'язаних з договором». Витрати, що безпосередньо пов'язані з договором про надання товарів або послуг, включають як додаткові витрати на виконання цього договору, так і розподілені витрати, безпосередньо пов'язані з виконанням договору. Загальні та адміністративні витрати не пов'язані безпосередньо з договором і, отже, виключаються, крім випадків, коли вони явно підлягають відшкодуванню контрагентом за договором.

Зазначена правка не мала впливу на фінансову звітність Банківської групи.

4.2. Суттєві положення облікової політики**Перерахунок іноземних валют**

Операції в іноземних валютах перераховуються у гривні за офіційним обмінним курсом НБУ, що діяв на дату здійснення операції. Монетарні активи та зобов'язання, номіновані в іноземних валютах на звітну дату, перераховуються у гривні за офіційним обмінним курсом НБУ, що діє на цю дату. Курсові різниці, що виникають при перерахунку, відображаються у складі прибутків та збитків у статті «Результат від переоцінки іноземної валюти». 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	2022 р.	2021 р.
Долар США	36,5686	27,2782
Євро	38,9510	30,9226

4.2.1. Фінансові інструменти**Первісне визнання**

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

Класифікація фінансових активів

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

- за амортизованою собівартістю (АСВ);
- за справедливою вартістю через інший сукупний дохід (FVOCI);

- за справедливою вартістю через прибуток або збиток (FVTPL).

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

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

Фінансовий актив класифікується для подальшої оцінки в категорію інструментів, що оцінюються за FVTPL: (а) якщо не відповідає критеріям для класифікації у категорію за АСВ або за FVOCI; (б) під час первісного визнання (без права подальшої рекласифікації), якщо це усунить або значно зменшить 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 визнаної суми за вирахуванням (якщо прийнято) визнаної кумулятивної амортизації.

За фінансовими зобов'язаннями, що оцінюються за амортизованою собівартістю, процентні витрати визнаються у прибутках або збитках. До фінансових зобов'язань за амортизованою собівартістю Банківська група відносить залучені на поточні та депозитні рахунки кошти від інших банків та клієнтів.

Переоцінка фінансових зобов'язань до справедливої вартості визнається у прибутках або збитках.

За фінансовими зобов'язаннями, які Банківська група призначила в обліку за справедливою вартістю через прибутки і збитки, зміна справедливої вартості, яка обумовлена зміною кредитного ризику Банківської групи, відображається в іншому сукупному доході, а решта – в прибутках або збитках.

Банківська група випускає фінансові гарантії та має зобов'язання з фінансування за непокритими акредитивами, кредитними лініями та авалами. Первісно Банківська група оцінює їх у сумі отриманої винагороди, яка визнається у комісійних доходах на прямолінійній основі протягом строку дії гарантії або зобов'язання. Витрати на формування резерву визнаються у прибутках і збитках, а сформований резерв розкривається у звіті про фінансовий стан за статтею «Резерви за зобов'язаннями». Номінальна вартість фінансових гарантії та невикористаних зобов'язань за кредитними лініями розкривається у примітках.

Метод ефективної процентної ставки

Процентний дохід/витрати за процентними фінансовими інструментами розраховується із застосуванням методу ефективної процентної ставки. ЕПС розраховується з урахуванням витрат, які Банківська група несе під час здійснення операцій, та отриманих комісійних винагород за випуск інструмента. Ефективна процентна ставка – ставка, яка точно дисконтує майбутні грошові потоки протягом очікуваного строку дії фінансового активу або фінансового зобов'язання і забезпечує постійну норму доходу або витрат.

За фінансовими активами та фінансовими зобов'язаннями з плаваючою процентною ставкою Банківська група здійснює перегляд грошових потоків з урахуванням ринкових процентних ставок, що призводить до зміни ЕПС. Зміна процентної ставки, пов'язана зі зміною кредитного спреда, не призводить до зміни ЕПС.

Банківська група не здійснює розрахунок ЕПС за фінансовими активами і зобов'язаннями, за якими неможливо визначити величину грошових потоків та період їх виникнення. До таких фінансових інструментів відносяться кредити та вклади овернайт, вклади на вимогу, кредити овердрафт, відновлювальні кредитні лінії.

За фінансовими активами, які на дату первісного визнання є кредитно знеціненими, Банківська група розраховує ЕПС скориговану на кредитний ризик (ЕПС_{crd}). Під час розрахунку ЕПС_{crd} Банківська група включає в грошові потоки за активом кредитні збитки, які очікуються протягом всього строку дії активу.

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_{crd}. 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_{crd}. Розмір коригування визнається як прибуток або збиток від модифікації. Коли модифікація умов договору призводить до різниці не менше ніж 30% за активом та 10% за зобов'язанням між приведеними потоками за новими умовами та потоками, що залишилися за первісними умовами, або відбувається зміни валюти фінансового інструмента – Банківська група припиняє визнавати існуючий фінансовий інструмент і визнає новий. В такому випадку дата модифікації – є дата первісного визнання нового інструмента.

Припинення визнання фінансових активів

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

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

Списання

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

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

Припинення визнання фінансових зобов'язань

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

Знецінення фінансових активів

Принципи оцінки очікуваних кредитних збитків

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

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

Розрахунок резерву під очікувані кредитні збитки за відповідними активами проводиться на підставі оцінки фінансового стану боржника, стану обслуговування боргу, з урахуванням виду та умов 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 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.

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

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

Вказані вище ознаки дефолту є підтвердженням того, що боржник/контрагент не спроможний забезпечити в повному обсязі виконання зобов'язань перед Банківською групою, його материнською та дочірніми установами в установленій договором/договорами строк без застосування Банківською групою 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 надаватися перевага під час аналізу над поточними показниками боргового навантаження.

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

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 фінансові гарантії, 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 Банківська група 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 Банківської групи 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 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 Банківської групи, 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. При цьому, активи що визначені як корисні для використання у діяльності Банківської групи, обліковуються на рахунках обліку інвестиційної нерухомості або основних засобів. Активи, щодо яких приймається рішення відносно їх наступного продажу, переводяться до категорії активів, призначених для реалізації. Обидві вказані вище категорії активів обліковуються за справедливою вартістю.

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.

Для визначення справедливої вартості фінансових інструментів (інвестиції в акції та корпоративні права асоційованих підприємств учасників Банківської групи), які не мають ринкової ціни котирування на активному ринку, був використаний метод участі в капіталі (за виключенням фінансових інструментів, що придбавались не з метою участі у капіталі).

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.

До грошових коштів та їх еквівалентів Банк відносить залишки коштів на кореспондентських рахунках та кредити і депозити, розміщені в інших банках за якими здійснюється оцінка кредитного ризику на 1-ій стадії.

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. Кошти в інших банках

Кошти в інших банках представляють залишки на кореспондентських рахунках в інших банках та кредити і депозити, які не відповідають критеріям класифікації в грошові кошти та їх еквіваленти. До зазначених активів Банківська група відносить: кошти на вимогу; строкові вклади; надані кредити. Кошти в інших банках Банк класифікує у відповідні бізнес-моделі з урахуванням проходження SPPI-тесту.

Кошти на вимогу, депозити та кредити овернайт, кредити овердрафт Банк відносить до активів Портфеля 1, за якими Банківська група 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 коштами в інших банках у прибутках і збитках визнаються процентні доходи та суму змін оцінки очікуваного кредитного ризику.

4.2.5 Кредити та заборгованість клієнтів

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

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

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

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

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

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

4.2.6. Інвестиції в цінні папери

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

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

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

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

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

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

4.2.7. Похідні фінансові інструменти

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

Банківська група не здійснює операції хеджування.

4.2.8. Інвестиційна нерухомість

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

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

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

4.2.9. Основні засоби, нематеріальні активи

Після первісного визнання за фактичною вартістю будівлі і земля відображаються за переоціненою вартістю, що являє собою їх справедливу вартість на дату оцінки за вирахуванням накопиченого у подальшому зносу і, якщо має місце, накопичених у подальшому збитків від зменшення корисності.

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

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

Накопичений знос на дату переоцінки вираховується з повної балансової вартості активу, та отримана сума коригується, виходячи з результатів оцінки активу. Приріст вартості будівель і землі у результаті переоцінки визнається в складі іншого сукупного доходу, крім випадків, коли вона сторнує попереднє зменшення вартості, відображене в складі прибутків та збитків. Зменшення вартості будівель і землі у результаті переоцінки відображається в складі прибутків та збитків за виключенням випадків, коли таке зменшення може бути зараховане проти попереднього приросту вартості за тим самим активом, відображеного в резерві переоцінки будівель і землі. При вибутті активу відповідна сума, включена до резерву переоцінки будівель і землі, переноситься до складу нерозподіленого прибутку.

Інші основні засоби і нематеріальні активи відображені за вартістю придбання за вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності. Балансова вартість основних засобів та нематеріальних активів оцінюється на предмет зменшення корисності у випадку виникнення подій або змін в обставинах, що вказують на те, що балансову вартість даного активу, ймовірно, не вдасться відшкодувати. Станом на кінець кожного звітного періоду Банківська група оцінює наявність ознак зменшення корисності обладнання і нематеріальних активів. Якщо такі ознаки існують, Банківська група розраховує вартість відшкодування, яка дорівнює справедливій вартості активу мінус витрати на продаж або вартості використання залежно від того, яка з цих сум більша. Балансова вартість зменшується до вартості відшкодування, а збиток від зменшення корисності визнається у складі прибутку або збитку у звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід. Збиток від зменшення корисності, визнаний у відношенні до будь-якого активу в минулих періодах, сторнується, якщо мала місце 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 групи вибуття), що класифікуються як для продажу, за найменшим з двох оцінок балансової вартості або справедливої вартості за вирахуванням витрат з продажу. У випадку настання подій або змін обставин, що вказують на можливе зменшення корисності балансової вартості активів (або групи вибуття), Банківська група відображає збиток від зменшення корисності в складі інших витрат від зменшення корисності.

4.2.11. Оренда

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

Банківська група в якості орендаря

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

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

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

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

Банківська група в якості орендодавця

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

Дебіторську заборгованість за фінансовою орендою Банківська група подає у складі статті «Кредити та заборгованість клієнтів». За дебіторською заборгованістю за фінансовою орендою Банківська група застосовує 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 за зобов'язаннями

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 банківських 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 перестав бути кредитно-знеціненим, Банківська група знову застосовує ЕПС до валової балансової вартості такого активу.

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

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

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

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

Комісійні доходи. Банківська група отримує комісійні доходи від різних видів послуг, які він надає клієнтам. Комісійні доходи можуть бути розподілені на такі дві категорії:

- *Комісійні доходи, отримані за надання послуг протягом певного періоду часу.* Комісійні доходи, отримані за надання послуг протягом певного періоду часу, нараховуються протягом цього періоду. Такі статті включають комісійні доходи та винагороду за управління активами, відповідальне зберігання та інші управлінські та консультаційні послуги. Комісії за зобов'язаннями з надання кредитів, якщо ймовірність використання кредиту велика, та інші комісії, пов'язані з наданням кредитів, відносяться на майбутні періоди (разом з витратами, безпосередньо пов'язаними з наданням кредитів), і визнаються як коригування ефективної ставки процента за кредитом.
- *Комісійні доходи від надання послуг зі здійснення операцій.* Комісійні доходи, отримані за проведення або участь у переговорах зі здійснення операції від імені третьої сторони, наприклад, укладання угоди при купівлі акцій або інших цінних паперів, або купівлі чи продажу компанії, визнаються після завершення такої операції. Комісійні або їх частина, пов'язані з певними показниками прибутковості, визнаються після виконання відповідних критеріїв.

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

Договори страхування. Договори, за якими страховик бере на себе значний страховий ризик від іншої сторони (далі – страхувальника), погоджуючись компенсувати збитки страхувальника або іншого вигодонабувача, якщо відбудеться зумовлена договором подія в майбутньому (далі – страховий випадок), що завдають шкоди страхувальникові або іншому вигодонабувачу.

Договори страхування життя. Договір страхування життя, за яким страховик бере на себе страховий ризик від іншої сторони (далі – страхувальник), погоджуючись здійснити страхову виплату, згідно з договором, у разі нещасного випадку, що стався із застрахованою особою, та (або) хвороби застрахованої особи, у разі смерті застрахованої особи, а також, якщо це передбачено договором страхування, у разі дожиття застрахованої особи до закінчення строку дії договору страхування та (або) досягнення застрахованою особою визначеного договором віку.

Страхові виплати. Страхові виплати відображаються у Звіті про прибутки та збитки та інший сукупний дохід в періоді, в якому вони нараховані.

Страхові виплати й витрати на врегулювання збитків відображаються у складі доходів або витрат на підставі оцінки зобов'язання перед застрахованою особою чи третіми особами, на яких поширюються дії страховика.

Товариством формуються страхові (технічні) резерви:

Резерв незароблених премій утворюється для гарантування виконання прийнятих зобов'язань за договорами, які не закінчили своєї дії у звітному періоді та є базовою страховою премією, нарахованою за договорами, що діяли у звітному періоді, яка відноситься до періоду дії договору, що виходить за межі звітного періоду.

Резерв заявлених, але не виплачених збитків (Резерв заявлених збитків (Incurred but not enough reported reserve, IBNER)) – резерв збитків, фактично понесених страхувальником у звітному або попередніх до нього періодах, але на звітну дату не покритих страховиком. Визначається за кожною неврегульованою або врегульованою не в повному обсязі вимогою.

Резерв збитків, що відбулися, але не заявлені (Резерв незаявлених збитків (Incurred but not reported reserve, IBNR)) – резерв збитків, понесених страхувальником у звітному періоді, про що на дату Звіту про фінансовий стан не заявлено страховику в належному (встановленому законом або договором) порядку. Розрахунок резерву здійснюється із застосуванням актуарних методів.

Резерв коливань збитковості (Equalization reserve and equalization provision) – це резерв, накопичений як захист на випадок виникнення збитків із рівнем нижче середнього.

Резерв катастроф (Catastrophe reserve) – резерв, що накопичується в періоді між катастрофами, для забезпечення захисту при настанні катастрофи.

Перестрахування. У ході ведення звичайної господарської діяльності страховик укладає договори перестрахування з метою зниження ймовірності виникнення чистого збитку за допомогою часткової передачі ризику перестраховикам. Договори перестрахування не звільняють страховика від його первісних зобов'язань прямого страховика перед страхувальниками.

Передані премії й отримані компенсаційні виплати відображаються у Звіті про фінансовий стан та Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід до відрахування комісійної винагороди.

Перевірка адекватності зобов'язань. Станом на кожну звітну дату страховик оцінює, чи є його страхові зобов'язання адекватними. При проведенні перевірки використовуються поточні оптимальні розрахункові оцінки всіх майбутніх потоків коштів відповідно до умов укладених договорів, а також відповідних витрат на врегулювання претензій і інвестиційного доходу від розміщення активів, використовуваних для покриття страхових резервів. У випадку виявлення дефіциту коштів страховик формує додатковий резерв (Резерв ризику, що не минув).

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 2023 року та пізніших періодах. Банківська група не застосовувала ці стандарти та тлумачення до набуття ними чинності.

МСФЗ (IFRS) 17 «Страхові контракти». МСФЗ 17 створює єдину бухгалтерську модель для всіх страхових контрактів.

МСФЗ 17 вимагає від суб'єкта господарювання здійснювати оцінку договорів страхування з використанням оновлених оцінок та припущень, що відображають умови грошових потоків та враховують будь-яку невизначеність, що відноситься до договорів страхування.

Фінансова звітність суб'єкта господарювання відображатиме вартість грошей у часі в оціночних платежах, які є необхідними для задоволення вимог, що виникнуть.

Договори страхування повинні бути оцінені лише на основі зобов'язань, які виникають на базі договорів.

Суб'єкт господарювання має визнавати прибутки за фактом надання страхових послуг, а не після отримання премій.

Цей стандарт замінює МСФЗ 4 «Договори страхування» і застосовується до річних періодів, що починаються 1 січня 2023 року або після цієї дати, з можливістю дострокового застосування. Банківська група аналізує вплив МСФЗ 17 на активи, зобов'язання та актуарні розрахунки.

Зміни «Перше застосування МСФЗ (IFRS) 17 і МСФЗ (IFRS) 9 – порівняльна інформація». Застосовуючи передбачені змінами вимоги щодо класифікації фінансових активів, суб'єкти господарювання надають порівняльну інформацію так, ніби вимоги МСФЗ 9 щодо класифікації та оцінки застосовувались в порівняльному періоді. Зміни застосовуються з дати застосування МСФЗ 17.

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

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

Поправки набувають чинності щодо річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2023 р. або після цієї дати, та застосовуються до змін в обліковій політиці та змін у бухгалтерських оцінках, що відбуваються на дату початку зазначеного періоду або після неї. Дозволяється дострокове застосування за умови розкриття цього факту.

Очікується, що ці поправки не вплинуть на фінансову звітність Банківської групи.

Поправки до МСФЗ (IAS) 1 та Практичних рекомендацій № 2 щодо застосування МСФЗ – «Розкриття інформації про облікову політику»

У лютому 2021 року Рада з МСБО випустила поправки до МСФЗ 1 та Практичних рекомендацій № 2 щодо застосування МСФЗ «Формування суджень про суттєвість», які містять керівництво та приклади, які допомагають організаціям застосовувати міркування щодо суттєвості при розкритті інформації про облікову політику.

Поправки повинні допомогти організаціям розкривати більш корисну інформацію про облікову політику за рахунок заміни вимог про розкриття «значних положень» облікової політики на вимогу про розкриття «істотної інформації» про облікову політику, а також за рахунок включення рекомендацій щодо того, як суб'єкти повинні застосовувати поняття суттєвості при ухваленні рішень про розкриття інформації про облікову політику.

Поправки до МСБО 1 застосовуються до річних періодів, що починаються 1 січня 2023 року або після цієї дати, з можливістю дострокового застосування. Практичні рекомендації №2 щодо застосування МСФЗ містять необов'язкове керівництво щодо застосування визначення суттєвості до інформації про облікову політику.

В даний час Банківська група проводить оцінку впливу цих поправок на розкриття інформації про облікову політику.

Поправки МСБО (IAS) 12 «Податки на прибуток» - Відстрочені податки, пов'язані з активами і зобов'язаннями, що виникають з єдиної операції. Ця поправка набуває чинності щодо річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2023 року.

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

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

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

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

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

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. Одночасно російські військові здійснюють ракетні обстріли всієї території України, руйнуючі об'єкти цивільної інфраструктури по всій Україні, включаючи лікарні та житлові комплекси, логістичну інфраструктуру, нафтооснови та нафтопереробні підприємства, інші промислові об'єкти.

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

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

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

Збитки від знецінення кредитів та заборгованості клієнтів.

Банківська група регулярно аналізує свій кредитний портфель для оцінки знецінення. При визначенні того, чи необхідно відображати збиток від знецінення у складі прибутку чи збитку за рік, Банківська група використовує припущення щодо того, чи є у наявності дані, які вказують на зменшення очікуваних майбутніх грошових потоків від кредитного портфеля, 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 використано 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 не враховувався вплив військових дій та можливі наслідки в разі їх подальшої ескалації. У випадку врахування вказаних подій та зміни оцінок щодо майбутніх грошових потоків за реалізованими реструктуризаціями, в тому числі, з урахуванням якості обслуговування боргу, розрахункова сума необхідного резерву може бути збільшена.

Справедлива вартість забезпечення враховується під час розрахунку очікуваних кредитних збитків за кредитами, що оцінюються на індивідуальній основі та визначається у відповідності до переоцінок майна, що проводяться на регулярній основі суб'єктами оціночної діяльності або відповідальним співробітником Банківської групи, який має кваліфікаційне свідоцтво оцінювача. 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.

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 (відображено у складі резервів) та фактичними збитками вимагатиме від Банківської групи формування резервів, які, у випадку істотної відмінності можуть суттєво вплинути на його Звіт про прибутки та збитки та інший сукупний дохід та Звіт про фінансовий стан у майбутніх періодах. Суми резервів на покриття збитків від знецінення фінансових активів у фінансовій звітності визначались на основі існуючих економічних та політичних умов, враховуючи прогнози зміни макроекономічних показників, отриманих із відкритих джерел інформації без врахування впливу 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 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, шляхом корегування впливу негативних макроекономічних сценаріїв на величину ймовірних збитків за активними операціями. За кредитами фізичних осіб було здійснено додатковий розподіл сформованого портфеля кредитів за однорідними характеристиками (спрямованості, виду продуктів, умов надання кредитів та ін.), що забезпечило зближення величини очікуваних збитків із фактично понесеними у попередніх періодах у процесі бек-тестування моделей оцінки, що використовуються.

Визнання відстроченого активу з податку на прибуток.

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

Як очікується, Банківська група отримуватиме стабільний прибуток у майбутньому. Основні припущення включають очікувану стабілізацію економіки України та уникнення стресових сценаріїв розвитку, 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. Враховуючи заплановані майбутні прибутки Банківська група вважає обґрунтованим визнання відстроченого податкового активу з податку на прибуток станом на 31 грудня 2022 р. у сумі 274 375 тис. грн. (Примітка 15).

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

Визнання операцій з пов'язаними сторонами.

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

Справедлива вартість фінансових інструментів.

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

Визначення переоціненої вартості 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 2022 році проведено оцінку справедливої вартості будівель зайнятих власником та інвестиційної нерухомості із залученням незалежних експертів, за результатами якої, було прийнято рішення про коригування вартості об'єктів там, де справедлива вартість нерухомості відрізняється від їх балансової вартості. У ході оцінювання незалежні оцінювачі використовують професійні судження та оцінки для визначення аналогів будівель, земель та майнових комплексів, що використовуються при застосуванні методу ринкових аналогів та строків експлуатації активів, які переоцінюються.

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

Оренда.

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

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

Страхові резерви.

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

Згідно з результатами проведеної перевірки адекватності зобов'язань щодо сформованих страхових резервів станом на 31.12.2022 року сформований достатній розмір резервів для покриття майбутніх зобов'язань, який не потребує корегувань.

7. Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти та їх еквіваленти включають:

	2022 р.	2021 р.
Готівкові кошти	122 184	112 206
Залишки коштів на поточних рахунках у банках	211 368	35 755
Кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках	6 164 308	1 200 212
Депозитні сертифікати Національного банку України	5 356 742	4 802 422
Грошові кошти та їх еквіваленти	11 854 602	6 150 595
Резерв за грошовими коштами та їх еквівалентами	(12 826)	(2 042)
Усього грошових коштів та їх еквівалентів	11 841 776	6 148 553

Станом на 31 грудня 2022 р. сума, еквівалентна 5 221 696 тис. грн. (2021 р.: 1 148 652 тис. грн.) була розміщена на кореспондентських рахунках у банках з країн-членів ОЕСР, що є основними контрагентами з міжнародних розрахунків.

Станом на 31 грудня 2022 р. визнано оціночний резерв під грошові кошти та їх еквіваленти:

	2022 р.	2021 р.
На 1 січня	2 042	2 827
Відрахування до / (Відновлення) резерву	8 270	(730)
Курсові різниці	2 514	(55)
На 31 грудня	12 826	2 042

Нижче наведений аналіз грошових коштів та їх еквівалентів (окрім готівки) за кредитною якістю станом на 31 грудня 2022 р.:

	2022 р.	2021 р.
AA/AA-	1 653 758	1 023 889
A/A-	15 217	42 499
BBB+/BBB-	3 552 736	82 128
BB+/BB-	328	15 204
B/B-	-	20 164
CCC+/CCC-	167 306	-
Національний банк	6 261 906	4 845 558
Ті, що не мають рейтингу	81 167	8 947
Грошові кошти та їх еквіваленти (крім готівки)	11 732 418	6 038 389
Резерв за грошовими коштами та їх еквівалентами	(12 649)	(2 042)
Усього грошових коштів та їх еквівалентів (крім готівки)	11 719 769	6 036 347

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

8. Кредити та аванси банкам

	2022 р.	2021 р.
Строкові депозити в інших банках	1 012 971	460 075
Кошти в розрахунках та грошове покриття в інших банках	112 513	1 175 260
Кредити та аванси банкам	1 125 484	1 635 335
Резерв за кредитами та авансами банкам	(3 047)	(1 811)
Усього кредитів та авансів банкам	1 122 437	1 633 524

Станом на 31 грудня 2022 р. в забезпечення ядерного страхування та тендерної гарантії передано строкові депозити в сумі 1 825 тис. грн.

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

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

Кошти в розрахунках та грошове покриття в інших банках на 31 грудня 2021 р.:

	2021 р.			
	Україна	ОЕСР	Інші країни	Усього
Забезпечення зобов'язань за кредитом рефінансування	401 994	-	-	401 994
Забезпечення зобов'язань за операціями «своєї процентної ставки»	143 210	-	-	143 210
Операції з платіжними картами	6 934	54 692	-	61 626
Документарні операції	-	214 928	353 002	567 930
Операції за системами переказів	500	-	-	500
Усього гарантійних депозитів в інших банках	552 638	269 620	353 002	1 175 260

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

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

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

	2022 р.	2021 р.
A+/A-	16 191	355 115
BBB+/BBB-	88 901	267 508
BB+/BB-	-	101 347
B+/B-	-	333 359
CCC+/CCC-	922 592	-
Національний банк	-	545 204
Ті, що не мають рейтингу	97 800	32 802
Кошти в інших банках	1 125 484	1 635 335
Резерв за коштами в інших банках	(3 047)	(1 811)
Усього коштів в інших банках	1 122 437	1 633 524

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:

	2022 р.	2021 р.
На 1 січня	1 811	1 911
Ефект консолідації	2	-
Відрахування до / (Відновлення) резерву	1 021	11
Курсові різниці	213	(111)
На 31 грудня	3 047	1 811

9. Кредити та аванси клієнтам

Кредити та аванси клієнтів включають:

	2022 р.	2021 р.
Кредити суб'єктам господарювання	3 924 130	7 086 691
Кредити фізичним особам	1 178 473	1 211 468
Кредити органам державної влади	476 537	355 151
Іпотека	18 312	23 423
Кредити та аванси клієнтам	5 597 452	8 676 733
Резерв за кредитами та авансами клієнтам	(1 730 439)	(2 962 464)
Усього кредитів та авансів клієнтам	3 867 013	5 714 269

Протягом звітного періоду припинено визнання частини знеціненого портфеля валовою балансовою вартістю 16 891 тис. грн. (2021 р.: 798 103 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 3 881 тис. грн. (2021 р.: 76 313 тис. грн.).

Протягом звітного періоду припинено визнання кредитів суб'єктам господарювання внаслідок їх модифікації і отримано прибуток у сумі 219 тис. грн. (2021 р.: 342 тис. грн.), який відображено за статтею «Прибуток (збиток), що виникає від припинення визнання фінансових активів, оцінених за амортизованою собівартістю» звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід.

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

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

Збільшення чистої балансової вартості кредитів, що обліковуються на 3-й стадії зменшення корисності є наслідком знецінення кредитної заборгованості позичальників, які здійснюють підприємницьку діяльність на територіях, на яких, станом на дату складання звітності, ведуться (велися) бойові дії, та територіях, тимчасово окупованих збройними формуваннями російської федерації, а також, тих боржників, що втратили стабільне джерело доходів за наслідком широкомасштабної збройної агресії російської федерації. Водночас, зниження валової балансової вартості кредитів, що обліковуються на 3-й стадії зменшення корисності, викликане списанням непрацюючих активів за рахунок сформованого у попередні періоди резервів.

Валова балансова вартість кредитів на 2-й стадії зменшення корисності збільшилась внаслідок ідентифікації ознак зниження корисності за окремими активами, в тому числі, внаслідок подій, спричинених широкомасштабним вторгненням збройних сил російської федерації, зокрема, за наслідком проведених реструктуризацій заборгованості. Очікується, що більшість позичальники, заборгованість яких була реструктуризована, адаптуються до нових умов ведення діяльності та забезпечать обслуговування та погашення боргу у відповідності до умов укладених кредитних договорів.

Нижче наведений аналіз валової балансової вартості за стадіями знецінення за станом на 31 грудня 2021 року:

	1-ша стадія	2-га стадія	3-тя стадія	Усього
Кредити суб'єктам господарювання	4 579 498	121 137	2 386 056	7 086 691
Кредити фізичним особам	787 764	24 324	399 380	1 211 468
Кредити органам державної влади	355 151	-	-	355 151
Іпотека	3 169	-	20 254	23 423
Кредити та аванси клієнтам	5 725 582	145 461	2 805 690	8 676 733
Резерв за кредитами та авансами клієнтам	(233 620)	(49 509)	(2 679 335)	(2 962 464)
Усього кредитів та авансів клієнтам	5 491 962	95 952	126 355	5 714 269

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

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

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 2021 року на 1-й стадії знецінення та які були переведені у 2-гу або 3-тню стадію знецінення протягом 2022 року. Водночас, збільшення заборгованості за подібними кредитами за рахунок, головним чином, збільшення розміру нарахованих доходів, відображено у статті «Зміна балансової вартості протягом звітного періоду». Збільшення розміру очікуваних кредитних збитків за рахунок перегляду величини очікуваних грошових потоків по кредитах, зокрема, внаслідок переведення у 2-гу чи 3-тню стадію знецінення та перегляду впливу макроекономічних факторів, відображено у статті «Збільшення (зменшення) через інші дії».

Нижче поданий аналіз зміни валової балансової вартості кредитів та очікуваних кредитних збитків заборгованості клієнтів, яка обліковується за амортизованою собівартістю, станом на 31 грудня 2021 р.:

	12-місячні ОКЗ		ОКЗ за весь строк дії		Усього	
	ВБВ	Резерв	ВБВ	Резерв	ВБВ	Резерв
На 1 січня	2 462 331	118 064	4 024 248	3 186 038	6 486 579	3 304 102
Погашені або продані активи	(749 766)	(44 544)	(851 084)	(532 275)	(1 600 850)	(576 819)
Збільшення через видачу або придбання	2 999 662	103 160	-	-	2 999 662	103 160
Зменшення через списання	-	-	(532 781)	(351 847)	(532 781)	(351 847)
Збільшення (зменшення) через переведення між стадіями	(87 979)	(5 630)	87 979	5 630	-	-
Збільшення (зменшення) через зміну моделі або параметрів ризику	-	38 911	-	(1 661)	-	37 250
Збільшення (зменшення) через курсові різниці	(13 674)	(352)	(84 502)	(71 970)	(98 176)	(72 322)
Зміна балансової вартості протягом звітного періоду	1 115 007	24 010	307 292	110 278	1 422 299	134 288
Збільшення (зменшення) через інші дії	-	-	-	384 652	-	384 652
На 31 грудня	5 725 581	233 619	2 951 152	2 728 845	8 676 733	2 962 464

Попередні оцінки грошових потоків за кредитами клієнтам переглядаються 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 визнається прибуток або збиток від модифікації.

Протягом 2022 року через труднощі обслуговування боргу позичальниками, спричиненими наслідками військової агресії, таким клієнтам надаються кредитні канікули та програми реструктуризації заборгованості.

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

	2022 р.	2021 р.
Амортизована собівартість до модифікації	714 489	2 668
Чистий прибуток (збиток) від модифікації	(19 300)	(266)

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

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

Сума відрахувань у резерви включає отримане відшкодування протягом 2022 року 267 тис. грн. за списаними кредитами суб'єктам господарювання (2021 р.: 5 466 тис. грн.) та 51 тис. грн. за списаними кредитами фізичним особам (2021 р.: 944 тис. грн.). Сума відшкодування була кредитована безпосередньо на рядок «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 2 771 045 тис. грн. (2021 р.: 350 850 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 2021 р.:

	Кредити суб'єктам господарювання	Кредити фізичним особам	Іпотека	Усього
1 січня	2 661 134	621 445	21 523	3 304 102
1-ша стадія	88 248	29 793	23	118 064
2-га стадія	1 893	20 985	-	22 878
3-тя стадія	2 570 993	570 667	21 500	3 163 160
Відрахування до резерву	441 561	186 810	8 873	637 244
Коригування процентного доходу за знеціненими кредитами	75 706	35 290	1 312	112 308
Припинено визнання	(447 926)	(204 195)	-	(652 121)
Списано за рахунок резерву	(162 743)	(175 089)	(13 018)	(350 850)
Курсові різниці	(84 079)	(3 388)	(752)	(88 219)
31 грудня	2 483 653	460 873	17 938	2 962 464
1-ша стадія	161 581	72 024	15	233 620
2-га стадія	31 267	18 242	-	49 509
3-тя стадія	2 290 805	370 607	17 923	2 679 335

На 31 грудня 2022 р. нарахований процентний дохід за кредитами, які віднесено до 3 стадії знецінення, становить 360 676 тис. грн. (2021 р.: 1 044 798 тис. грн.).

Розмір і вид забезпечення 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 контрафактами не враховуються при розрахунках резерву під очікувані кредитні збитки.

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

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

Нижче показаний вплив забезпечення станом на 31 грудня 2021 р.:

	<i>Валова балансова вартість кредитів</i>	<i>Очікувані грошові потоки від реалізації заставленого забезпечення</i>
Кредити суб'єктам господарювання	7 086 691	2 059 884
Кредити фізичним особам	1 211 468	8 932
Кредити органам державної влади	355 151	355 151
Іпотека	23 423	5 218
Кредити та аванси клієнтам	8 676 733	2 429 185

Протягом 2022 року набуто у власність заставне майно за кредитами та заборгованістю клієнтів вартістю 12 462 тис. грн. (2021 р.: 96 014 тис. грн.) (Примітки 12, 16).

Концентрація кредитів та авансів клієнтам

Кредити, надані п'яти найбільшим групам позичальників становлять 1 191 287 тис. грн. або 21,3% від загальної вартості кредитів клієнтам на 31 грудня 2022 р. (2021 р.: 2 582 930 тис. грн. або 29,8%).

Нижче представлений кредитний портфель в розрізі галузей економіки:

	<i>2022 р.</i>	<i>2021 р.</i>
Сільське господарство	1 604 923	1 590 775
Фізичні особи	1 196 785	1 234 891
Оптова та роздрібна торгівля	677 165	1 585 285
Переробна промисловість	575 772	2 775 040
Державне управління	476 537	355 151
Добувна промисловість і розроблення кар'єрів	453 724	386 809
Транспорт, складське господарство	236 970	230 442
Фінансова та страхова діяльність	176 138	128 833
Операції з нерухомим майном	116 484	103 588
Тимчасове розміщення й організація харчування	67 167	65 883
Діяльність у сфері адміністративного та допоміжного обслуговування	10 368	11 034
Постачання електроенергії, газу, пари та кондиційованого повітря	5 222	105 398
Поводження з відходами	197	208
Будівництво	-	102 199
Мистецтво, спорт, розваги та відпочинок	-	774
Професійна, наукова та технічна діяльність	-	423
Кредити та аванси клієнтам	5 597 452	8 676 733

На 31 грудня 2022 і 2021 рр. не було кредитів, що передавались би у забезпечення будь-яких зобов'язань Банку.

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:

	2022 р.	2021 р.
Боргові цінні папери, що рефінансуються Національним банком України	2 582 187	5 977 004
які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки	-	4 782
які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	1 994 671	5 410 324
які обліковуються за амортизованою собівартістю	587 516	561 898
Інші боргові інструменти	107 447	200 262
які обліковуються за амортизованою собівартістю	107 447	200 262
Інструменти капіталу	125 521	222 470
які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки	125 182	222 162
які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	339	308
Інвестиції в цінні папери	2 815 155	6 399 736
Резерв за інвестиціями в цінні папери	(115 966)	(98 656)
Усього інвестицій в цінні папери	2 699 189	6 301 080

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

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

Протягом звітного періоду, що закінчився 31 грудня 2022 р., отримано дохід у вигляді дивідендів у сумі 0 тис. грн. (2021 р.: 36 тис. грн.), які відображені в звіті про прибутки і збитки у складі іншого операційного доходу.

Станом на 31 грудня 2022 р. Національному банку України передано цінні папери в забезпечення за отриманим кредитом рефінансування (Примітка 17) балансовою вартістю 1 226 570 тис. грн. (2021 р.: 3 342 510 тис. грн.) і своєї процентної ставки балансовою вартістю 170 328 тис. грн. (2021 р.: 0 тис. грн.).

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

	2022 р.	2021 р.
На 1 січня	98 656	111 788
Ефект консолідації	(48 126)	-
Відрахування до / (Відновлення) резерву	65 436	(13 132)
На 31 грудня	115 966	98 656
1-ша стадія	11 943	2 094
2-га стадія	48 518	96 562
3-тя стадія	55 505	-

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:

	2022 р.	2021 р.
На 1 січня	551 654	1 248 583
Ефект від консолідації	(31 451)	-
Переведення з активів, утримуваних для продажу	-	91 639
Переведення до активів, утримуваних для продажу	-	(25 672)
Продаж	(59 745)	(601 641)
Прибутки (збитки) від коригування справедливої вартості	(187 565)	(161 101)
Інші зміни	(48)	(154)
На 31 грудня	272 845	551 654

Протягом 2022 р. Банківська група отримала орендний дохід та компенсацію витрат, понесених на утримання інвестиційної нерухомості, в сумі 10 851 тис. грн. (2021 р.: 7 941 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 2022 та 2021 рр. проведено оцінку справедливої вартості інвестиційної нерухомості із залученням незалежних експертів, за результатами якої було визнано негативний результат у сумі 187 565 тис. грн. (2021 р.: збиток 161 101 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:

	2022 р.	2021 р.
Інші фінансові активи		
Кошти в розрахунках за фінансовими активами	786 250	1 494 895
Дебіторська заборгованість від страхової діяльності	424 451	421 161
Частка перестраховальника в страхових резервах	330 961	295 878
Дебіторська заборгованість за розрахунками з банками	39 779	331 287
Обмежені до використання грошові кошти та їх еквіваленти	31 334	23 161
Нараховані доходи до отримання	16 218	145 613
Залишки на транзитних рахунках за операціями з платіжними картами	-	13 123
Дебіторська заборгованість за розрахунками з клієнтами	157	595
Інші фінансові активи	1 629 150	2 725 713
Резерв за іншими фінансовими активами	(734 526)	(1 166 049)
Усього інші фінансові активи	894 624	1 559 664

Зміни за статтями резерву за іншими фінансовими активами:

	2022 р.	2021 р.
На 1 січня	1 166 049	559 621
Ефект консолідації	(575 176)	-
Відрахування до / (Відновлення) резерву	277 526	639 010
Припинення визнання	(1 997)	(31 528)
Списано за рахунок резерву	(147 998)	-
Курсові різниці	16 122	(1 054)
На 31 грудня	734 526	1 166 049

Інші нефінансові активи на 31 грудня включають:

	2022 р.	2021 р.
Інші нефінансові активи		
Застава, що перейшла у власність банку	227 336	212 164
Залишок коштів у централізованих резервних фондах	656 224	207 547
Відстрочені аквізиційні витрати	219 860	128 115
Попередні платежі	40 775	25 044
Податки та обов'язкові платежі, сплачені авансом, за виключенням податку на прибуток	2 635	3 341
Інші	43 127	38 123
Інші нефінансові активи	1 189 957	614 334
Резерв за іншими активами	(33 169)	(21 795)
Усього інші нефінансові активи	1 156 788	592 539

Зміни за статтями резерву за іншими нефінансовими активами:

	2022 р.	2021 р.
На 1 січня	21 795	24 546
Ефект консолідації	7 772	-
Відрахування до / (Відновлення) резерву	1 773	(1 937)
Припинення визнання	(902)	(521)
Курсові різниці	2 731	(293)
На 31 грудня	33 169	21 795

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 кожному звітну дату з моменту його визнання.

13. Нематеріальні активи

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

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

Станом на 31 грудня 2022 р. Банківська група має контрактні зобов'язання, пов'язані з придбанням нематеріальних активів у сумі 1 582 тис. грн. (2021 р.: 8 461 тис. грн.).

Рух нематеріальних активів за рік, що закінчився 31 грудня 2021 р.:

	<i>Комп'ютерне програмне забезпечення</i>	<i>Нематеріальні активи на етапі впровадження</i>	<i>Інші нематеріальні активи</i>	<i>Усього</i>
Первісна вартість				
1 січня 2021 р.	109 246	23 492	2 881	135 619
Надходження	29 514	59 508	27	89 049
Вибуття	(867)	-	-	(867)
Інші зміни	-	(29 540)	-	(29 540)
31 грудня 2021р.	137 893	53 460	2 908	194 261
Накопичений знос і амортизація				
1 січня 2021 р.	51 875	-	1 498	53 373
Нараховано за рік	13 809	-	224	14 033
Вибуття	(867)	-	-	(867)
31 грудня 2021 р.	64 817	-	1 722	66 539
Залишкова вартість:				
1 січня 2021 р.	57 371	23 492	1 383	82 246
31 грудня 2021 р.	73 076	53 460	1 186	127 722

14. Основні засоби

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

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

У залишках незавершених капітальних інвестицій обліковуються витрати на реконструкцію будівлі складу по вул. Бульварно-Кудрявській, 33 (літ. З) в м. Києві площею 79,4 кв. м в сумі 16 752 тис. грн.

На 31 грудня 2022 р. в якості фінансового забезпечення операцій по ядерному страхуванню передано в заставу нерухомість залишковою вартістю 56 837 тис. грн..

Рух основних засобів і нематеріальних активів за рік, що закінчився 31 грудня 2021 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 2021 р.	446 062	160 262	89 410	20 224	8 593	70 849	119 864	29 927	945 191
Надходження	1 074	20 940	13 659	3 225	356	6 385	5 540	30 386	81 565
Переведено до активів, призначених для продажу	-	-	-	-	-	-	(16 300)	-	(16 300)
Переоцінка	5 849	-	-	-	-	-	-	-	5 849
Інші зміни	(5 059)	-	-	-	-	-	(56 670)	-	(61 729)
Вибуття	-	(33 372)	(1 643)	(1 620)	(817)	(1 052)	(1 172)	(29 963)	(69 639)
31 грудня 2021р.	447 926	147 830	101 426	21 829	8 132	76 182	51 262	30 350	884 937
Накопичений знос і амортизація									
1 січня 2021 р.	37 107	49 503	41 947	12 131	6 800	31 369	44 560	-	223 417
Нараховано за рік	8 608	27 191	9 401	2 396	654	15 597	13 563	-	77 410
Зменшення корисності	-	-	-	-	-	-	35 887	-	35 887
Вибуття	-	(33 353)	(1 456)	(1 480)	(817)	(1 052)	(1 159)	-	(39 317)
Інші зміни	(5 059)	8 852	-	-	-	-	(56 670)	-	(52 877)
31 грудня 2021 р.	40 656	52 193	49 892	13 047	6 637	45 914	36 181	-	244 520
Залишкова вартість:									
1 січня 2021 р.	408 955	110 759	47 463	8 093	1 793	39 480	75 304	29 927	721 774
31 грудня 2021 р.	407 270	95 637	51 534	8 782	1 495	30 268	15 081	30 350	640 417

15. Податок на прибуток

У відповідності до Податкового кодексу України ставка податку на прибуток протягом 2021 – 2022 рр. становила 18%.

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

	<i>2022 р.</i>	<i>2021 р.</i>
Поточний податок на прибуток	(137 748)	(79 848)
Зміна у відстроченому податку	(1 684)	(11 353)
Витрати з податку на прибуток	(139 432)	(91 201)

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

Для страхових компаній податок на прибуток, за ставкою 18% обчислюється виходячи із бухгалтерського фінансового результату, відкоригованого на різниці, передбачені Податковим кодексом України (амортизаційні різниці, різниці, які виникають при формуванні резервів (забезпечень), різниці, які виникають під час здійснення фінансових операцій). Податок з доходів в розмірі 3% від отриманих страховими компаніями доходів від страхової діяльності зменшує фінансовий результат, який визначається для розрахунку податку на прибуток.

Вивірення очікуваних та фактичних податкових витрат наведено нижче:

	<i>2022 р.</i>	<i>2021 р.</i>
Прибуток до оподаткування	132 673	450 268
Теоретичні податкові відрахування за відповідною ставкою оподаткування	23 881	81 048
Податок на прибуток від страхової діяльності	88 091	57 945
Податковий ефект статей, які не враховуються для цілей оподаткування або не включаються до оподаткованої сум	(1 684)	(11 347)
Інші податкові різниці	29 144	(36 445)
(Пільга)/Витрати з податку на прибуток	139 432	91 201

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 2023 р.

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

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

На 31 грудня 2021 р. відстрочені податкові активи та зобов'язання відносяться до таких статей:

	На 31.12.2020 р.	Визнано у складі прибутків та збитків	Визнано в іншому сукупному доході	На 31.12.2021 р.
Інвестиції в цінні папери	(4 592)	-	4 830	238
Основні засоби та інвестиційна нерухомість	(17 336)	(1 963)	61	(19 238)
Інші тимчасові різниці	1 469	1 349	-	2 818
Податкові збитки перенесені на майбутні періоди	366 062	(115 841)	-	250 221
Розрахункова сума відстроченого податкового активу / (зобов'язання)	345 603	(116 455)	4 891	234 039
Відстрочений податковий актив, не визнаний в звітні про фінансовий стан	(105 102)	105 102	-	-
Чистий відстрочений податковий актив / (зобов'язання)	240 501	(11 353)	4 891	234 039
Чисте відстрочене податкове зобов'язання	(16 487)	(191)	337	(16 341)
Чистий відстрочений податковий актив	256 988	(11 162)	4 554	250 380

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:

	2022 р.	2021 р.
На 1 січня	16 526	92 074
Звернення стягнення на предмет застави	775	2 662
Переведення з основних засобів	-	16 300
Продаж активів, утримуваних для продажу	(26)	(28 424)
Переведення в інші активи	(16 768)	-
Переведення в інвестиційну нерухомість (Примітка 11)	-	(91 639)
Переведення з інвестиційної нерухомості (Примітка 11)	-	25 672
Збільшення / (Зменшення) балансової вартості активів, утримуваних для продажу, до їх справедливої вартості	(44)	(119)
На 31 грудня	463	16 526

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

17. Кошти банків

Кошти банків на 31 грудня становлять:

	2022 р.	2021 р.
Зобов'язання перед Національним банком України	1 140 037	3 135 520
Зобов'язання перед іншими банками	5 708	680 301
Депозити інших банків	-	92 768
Усього коштів банків	1 145 745	3 908 589

Зобов'язання перед Національним банком України складають кредити розміром 640 000 тис. грн. з терміном погашення у першому кварталі 2026 р., та 500 000 тис. грн. з терміном погашення у другому кварталі 2026 р. За такими кредитами Банк передав у забезпечення виконання зобов'язань грошові кошти в сумі 0 тис. грн. (2021 р.: 401 994 тис. грн.) (Примітка 8) та цінні папери балансовою вартістю 1 226 570 тис. грн. (2021 р.: 3 342 510 тис. грн.) (Примітка 10).

18. Кошти клієнтів

Кошти клієнтів на 31 грудня становлять:

	2022 р.	2021 р.
Поточні рахунки		
- суб'єктів господарювання	11 519 465	9 766 192
- фізичних осіб	1 570 908	1 342 557
	13 090 373	11 108 749
Строкові депозити		
- суб'єктів господарювання	893 385	1 260 247
- фізичних осіб	2 082 450	2 080 830
	2 975 835	3 341 077
Усього кошти клієнтів	16 066 208	14 449 826

На 31 грудня 2022 р. залишки на поточних рахунках юридичних осіб на суму 6 682 794 тис. грн. або 51,0% від загальної суми на поточних рахунках клієнтів, розміщено десятима найбільшими корпоративними клієнтами (2021 р.: 5 945 330 тис. грн. або 53,5%). На 31 грудня 2022 р. залишки на поточних рахунках фізичних осіб на суму 256 325 тис. грн. або 1,96% від загальної суми на поточних рахунках клієнтів, розміщено десятима найбільшими клієнтами (2021 р.: 146 884 тис. грн. або 1,3%).

На 31 грудня 2022 р. депозити юридичних осіб на суму 702 529 тис. грн., або 23,6% від загальної суми депозитів клієнтів (2021 р.: 364 762 тис. грн., або 10,9%) було розміщено п'ятьма найбільшими корпоративними клієнтами. На 31 грудня 2022 р. депозити фізичних осіб на суму 323 833 тис. грн. або 10,9% від загальної суми депозитів клієнтів, були розміщені двома найбільшими клієнтами (2021 р.: 244 865 тис. грн. або 7,3%).

На 31 грудня 2022 р. кошти суб'єктів господарювання та фізичних осіб на суму 35 014 тис. грн. (2021 р.: 610 226 тис. грн.) були розміщені в якості забезпечення за документарними операціями, на суму 110 282 тис. грн. в якості забезпечення за кредитними операціями (2021 р.: 217 753 тис. грн.).

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

19. Забезпечення

Для покриття майбутніх витрат Банківська група створює забезпечення.

	2022 р.	2021 р.
Забезпечення за розрахунками з працівниками	95 970	48 151
Резерви за контрактами фінансової гарантії	2 699	9 396
Забезпечення пов'язане з судовим провадженням	1 220	138
Усього забезпечень	99 889	57 685

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:

	2022 р.	2021 р.
Гарантії	298 387	1 459 819
Грошове забезпечення за гарантіями	(17 853)	(504 808)
Резерви за контрактами фінансової гарантії	(2 699)	(9 396)
Договірні та умовні зобов'язання	277 835	945 615

Станом на 31 грудня 2022 р. Банківська група має зобов'язання здійснити розрахунки за акредитивами, за якими не несе ризику, оскільки зазначені операції мають грошове покриття у сумі 17 162 тис. грн. (2021 р.: 188 186 тис. грн.).

Станом на 31 грудня 2022 р. невідібрані клієнтами кредитні лінії, надані Банківською групою, складали 1 741 703 тис. грн. (2021 р.: 3 170 312 тис. грн.). Запит клієнтами кредитних коштів із цих вільних лімітів в обов'язковому порядку узгоджується з кредитором, причому кредитор має право відмовити у видачі кредиту в разі погіршення кредитоспроможності потенційного позичальника, недотримання клієнтом необхідних кредитних процедур або з інших причин.

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

	2022 р.	2021 р.
На 1 січня	9 396	758
Відрахування до / (Зменшення) резервів	(6 778)	8 757
Використання створених резервів	-	(123)
Курсові різниці	81	4
На 31 грудня	2 699	9 396

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

	2021 р.	2021 р.
На 1 січня	138	219
Створення / (Зменшення) забезпечення	1 143	(60)
Використання створених забезпечень	(61)	(21)
На 31 грудня	1 220	138

Оподаткування та відповідність вимогам законодавства

Українське законодавство, що регулює питання оподаткування та проведення інших операцій, продовжує змінюватися. 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. Відповідальна особа вважає, що Банківська група виконала 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 2022 р. Національному банку України в забезпечення за кредитом рефінансування у сумі 1 140 000 тис. грн. (2021 р.: 3 140 000 тис. грн.) та своєї процентної ставки у сумі 1 140 000 тис. грн. (2021 р.: 1 140

000 тис. грн.) Банком передано грошове покриття у сумі 0 тис. грн. (2021 р.: 545 204 тис. грн.) (Примітка 8) та цінні папери балансовою вартістю 1 396 898 тис. грн. (2021 р.: 3 342 510 тис. грн.) (Примітка 10).

Станом на 31 грудня 2022 р. в забезпечення ядерного страхування та тендерної гарантії передано строкові депозити в сумі 1 825 тис. грн. (Примітка 8).

Станом на 31 грудня 2022 р. гарантійні депозити, що розміщені в інших банках, за іншими операціями розкриті у Примітці 8.

20. Інші зобов'язання

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

	2022 р.	2021 р.
Інші фінансові зобов'язання		
Страхові резерви	2 349 259	1 318 835
Кредиторська заборгованість від страхової діяльності	478 428	371 078
Кредиторська заборгованість за лізингом (орендою)	111 884	105 084
Кредиторська заборгованість за операціями з фінансовими інструментами	27 561	179 131
Кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками	19 862	-
Залишки на транзитних рахунках за операціями з клієнтами	5 532	4 509
Інші нараховані витрати	4 616	5 838
Кредиторська заборгованість за операціями з банками	3 511	-
Позикові кошти	-	258 726
Інші	7 159	8 744
Усього інші фінансові зобов'язання	3 007 812	2 251 945

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

	2022 р.	2021 р.
Інші зобов'язання		
Кредиторська заборгованість за послуги та передоплати отримані	62 557	29 952
Нарахування персоналу за заробітною платою	13 600	6 769
Інші податки до сплати, крім податку на прибуток	11 578	7 391
Зобов'язання по внескам до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб	6 016	5 847
Доходи майбутніх періодів	4 681	9 663
Договірне зобов'язання	600	11 510
Інші зобов'язання	9 755	-
Усього інші зобов'язання	108 787	71 132

21. Оренда

Банківська група в якості орендаря

Банківська група здійснює оренду нежитлових приміщень, які використовує для розміщення власних структурних підрозділів. Строк оренди складає від 2 до 10 років. Деякі договори містять опції на продовження строку оренди.

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 2022 р. балансова вартість визнаних активів з права користування складає 71 079 тис. грн. (2021 р.: 95 637 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:

	2022 р.	2021 р.
На 1 січня	105 084	123 425
Ефект консолідації	(119)	-
Визнання зобов'язання	12 803	20 140
Нарахування процентів	9 498	10 174
Зміна в оцінках потоків	10 912	(13 259)
Платежі	(26 294)	(35 396)
На 31 грудня	111 884	105 084

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

Протягом звітного періоду здійснено витрат за короткостроковою орендою у сумі 1 820 тис. грн. (2021 р.: 2 089 тис. грн.), за орендою активів з низькою вартістю – 370 тис. грн. (2021 р.: 427 тис. грн.).

Банківська група в якості орендодавця

Групою укладені договори операційної оренди в рамках портфеля інвестиційної нерухомості та деяких об'єктів основних засобів (нежитлові приміщення, обладнання, яке перейшло у власність Банку як заставодержателя). Протягом звітного періоду Банківська група отримала дохід в сумі 14 725 тис. грн. (2021 р.: 17 175 тис. грн.), у тому числі дохід, пов'язаний зі змінними орендними платежами тис. грн. (2021 р.: 1 417 тис. грн.).

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

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

На 31 грудня 2021 р. загальна сума недисконтованих орендних платежів за фінансовою орендою та їх теперішня вартість складає:

	<i>Від 1-го року</i>		
	<i>До 1-го року</i>	<i>до 5-ти</i>	<i>Усього</i>
Загальна сума недисконтованих орендних платежів, що підлягають отриманню	11 029	5 532	16 561
Майбутній фінансовий дохід	(1 848)	(583)	(2 431)
Теперішня вартість орендних платежів	9 181	4 949	14 130

22. Власний капітал та резерви

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

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

В 2022 році учасники банківської групи не оголошували сплату дивідендів.

Станом на 31 грудня 2021 року капітал Банківської групи складається з капіталів учасників Банківської групи:

	<i>АТ «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО»</i>	<i>АТ СК «Інго»</i>	<i>АТ «СК «ІНГО ЖИТТЯ»</i>	<i>ТОВ «КУА "Герітідж інвестмент менеджмент"</i>	<i>ПАТ ЗНВКІФ "Смарт Капітал"</i>	<i>ТОВ «УМК»</i>	<i>Разом</i>
Статутний капітал	3 586 561	305 543	1	24 700	1 652 700	549 653	6 119 158
Вилучений капітал	-	-	-	-	(29 118)	-	(29 118)

В 2021 році АТ «СК «ІНГО» оголосило виплату дивідендів за результатами господарської діяльності у 2020 році у сумі 28 415 тис. грн..

Характер та призначення резервів

Резерв переоцінки основних засобів

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

Резерв переоцінки цінних паперів

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

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

	<i>Резерв переоцінки будівель</i>	<i>Резерв переоцінки інвестицій в цінні папери</i>	<i>Усього резерву переоцінки</i>
1 січня 2021 р.	168 292	25 768	194 060
Переоцінка будівель	(164)	-	(164)
Переоцінка інвестицій в цінні папери	-	(8 437)	(8 437)
Рекласифікація в прибутки (збитки)	-	(13 569)	(13 569)
31 грудня 2021 р.	168 128	3 762	171 890
Ефект консолідації	201 780	36	201 816
Переоцінка будівель	59 194	-	59 194
Рекласифікація у нерозподілений прибуток	(4 084)	-	(4 084)
Переоцінка інвестицій в цінні папери	-	(123 773)	(123 773)
Рекласифікація в прибутки (збитки)	-	3 628	3 628
Інші зміни	2 101	-	2 101
31 грудня 2022 р.	427 119	(116 347)	310 772

23. Процентні доходи та витрати

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

	<i>2022 р.</i>	<i>2021 р.</i>
Процентні доходи за фінансовими активами, які обліковуються за амортизованою собівартістю		
Кредити та аванси клієнтам	921 497	795 435
- юридичним особам	541 977	402 608
- фізичним особам	355 550	386 321
- уряду	22 188	5 153
- іпотека	1 782	1 353
Інвестиції в цінні папери	592 712	73 251
Кредити та аванси банкам	74 991	36 085
Грошові кошти та їх еквіваленти	68 480	167 412
Інші	82 637	(10 123)
	1 740 317	1 062 060
Процентні доходи за фінансовими активами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		
Інвестиції в цінні папери	506 177	409 146
	506 177	409 146
Процентні доходи за фінансовими активами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки		
Інвестиції в цінні папери	103	29 163
	103	29 163
Усього процентних доходів	2 246 597	1 500 369
Процентні витрати за фінансовими активами, які обліковуються за амортизованою собівартістю		
Кошти клієнтів	(773 328)	(403 248)
- юридичних осіб	(647 166)	(273 475)
- фізичних осіб	(126 162)	(129 773)
Кошти банків	(401 184)	(209 484)
Процентні витрати за орендним зобов'язанням	(9 498)	(10 174)
Інші	-	(11 327)
Усього процентних витрат	(1 184 010)	(634 233)
Чистий процентний дохід	1 062 587	866 136

24. Чистий комісійний дохід

Чистий комісійний дохід за рік:

	2022 р.	2021 р.
Комісійні доходи		
Розрахунково-касове обслуговування	74 877	86 187
Операції з платіжними картками	65 207	65 897
Операції з іноземною валютою	46 070	57 903
Гарантії та акредитиви	22 958	49 973
Операції з кредитного обслуговування	3 482	3 167
Інше	726	800
	213 320	263 927
Комісійні витрати		
Операції з платіжними картками	(52 745)	(49 587)
Розрахунково-касове обслуговування	(43 145)	(41 898)
Комісійні витрати за гарантіями та акредитивами	(3 153)	(4 473)
Інші витрати	(376)	(1 007)
	(99 419)	(96 965)
Чистий комісійний дохід	113 901	166 962

25. Інші доходи

	2022 р.	2021 р.
Дохід від модифікації фінансових інструментів	23 504	15 329
Дохід від операційної оренди	14 725	17 175
Агентська винагорода за фінансовими послугами	12 310	61 724
Відшкодування експлуатаційних витрат від оренди	5 118	2 285
Дохід від модифікації лізингу (оренди)	1 635	1 411
Відшкодування витрат на стягнення боргів	491	1 385
Безповоротна фінансова допомога	-	780 000
Інші	13 631	32 128
Інші доходи	71 414	911 437

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

26. Інші прибутки (збитки)

	2022 р.	2021 р.
Прибутки від вибуття інвестиційної нерухомості	8 250	8 127
Збитки від вибуття інвестиційної нерухомості	(1 094)	(1 374)
Прибутки від вибуття застави, що перейшла у власність банку	7	1 920
Збитки від вибуття застави, що перейшла у власність банку	-	(787)
Прибутки від вибуття активів, утримуваних для продажу	1 719	1 478
Збитки від вибуття активів, утримуваних для продажу	-	(109)
Прибутки від вибуття основних засобів	68	401
Збитки від вибуття основних засобів	(35)	(2)
Відновлення вартості запасів	8 392	1 911
Уцінка запасів	(6 812)	(49 070)
Збиток від зменшення корисності основних засобів	-	(35 887)
Прибутки (збитки) від переоцінки основних засобів	898	4 313
Прибутки (збитки) від врегулювання судових позовів	(1 143)	60
Інші прибутки (збитки)	10 250	(69 019)

27. Адміністративні та інші операційні витрати

	2022 р.	2021 р.
Професійні послуги	56 408	28 959
Експлуатаційні та господарські витрати	49 452	28 365
Витрати від модифікації фінансових інструментів	42 805	283
Послуги зв'язку	34 343	26 410
Виплати до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб	23 816	26 479
Податки та інші обов'язкові платежі, крім податку на прибуток	19 144	13 848
Витрати на оперативний лізинг (оренду)	16 412	4 917
Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів	14 361	22 457
Витрати на охорону	12 294	11 493
Маркетинг та реклама	12 041	14 024
Витрати на стягнення боргів	11 149	32 663
Інкасаторські послуги	4 485	4 197
Витрати на залучення клієнтів	3 910	16 060
Витрати на відраження	1 764	2 082
Уцінка необоротних активів, утримуваних для продажу	44	119
Інші	33 720	32 207
Адміністративні та інші операційні витрати	336 148	264 563

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.

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

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

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

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

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

з метою недопущення порушення встановлених лімітів здійснюється Управлінням ризик менеджменту та Управління ризиків корпоративного бізнесу.

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

Кредитний ризик

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

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

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

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

Кредитна якість фінансових активів

Банківська група управляє кредитною якістю фінансових активів за допомогою внутрішньої системи контролю рівня ризиків, що притаманні як контрагентам, так і окремим портфелям активів. Ця система забезпечує можливість сфокусованого управління існуючими ризиками, а також дозволяє порівнювати розмір кредитного ризику 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 полягає в тому, що зміни ринкових показників, таких, як процентні ставки, курси цінних паперів, валютні курси та кредитні спреди (що не відносяться до змін кредитоспроможності боржника/кредитора), впливатимуть на доходи чи на вартість фінансових інструментів. Метою управління ринковим ризиком є управління та контроль ринкового ризику в межах прийнятних параметрів при оптимізації прибутковості за ризик.

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

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

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

Валютний ризик в межах ринкового ризику

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

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

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

	Гривні	Долари США	Євро	Інші валюти	Усього
Активи					
Грошові кошти та їх еквіваленти	6 535 045	3 803 034	1 491 691	12 006	11 841 776
Кредити та аванси банкам	790 925	299 802	31 710	-	1 122 437
Кредити та аванси клієнтам	2 328 196	1 287 598	251 219	-	3 867 013
Інвестиції в цінні папери	2 525 258	173 931	-	-	2 699 189
Похідні фінансові активи	516 561	-	-	-	516 561
Інші фінансові активи	743 484	24 406	126 734	-	894 624
Усього монетарних активів	13 439 469	5 588 771	1 901 354	12 006	20 941 600
Зобов'язання					
Кошти банків	1 140 196	5 495	54	-	1 145 745
Кошти клієнтів	9 116 957	5 264 519	1 678 051	6 681	16 066 208
Інші фінансові зобов'язання	2 350 488	370 825	285 358	1 141	3 007 812
Усього монетарних зобов'язань	12 607 641	5 640 839	1 963 463	7 822	20 219 765
Чиста довга / (коротка) позиція	831 828	(52 068)	(62 109)	4 184	721 835
Позабалансові активи / (зобов'язання)	-	63 961	(63 986)	-	(25)
Чиста довга / (коротка) позиція	831 828	11 893	(126 095)	4 184	721 810

Валютна позиція Банківської групи за монетарними активами та зобов'язаннями на 31 грудня 2021 р.:

	Гривні	Долари США	Євро	Інші валюти	Усього
Активи					
Грошові кошти та їх еквіваленти	4 958 722	1 043 720	139 903	6 208	6 148 553
Кредити та аванси банкам	437 894	351 778	843 852	-	1 633 524
Кредити та аванси клієнтам	4 167 132	1 300 524	246 613	-	5 714 269
Інвестиції в цінні папери	5 898 459	402 621	-	-	6 301 080
Похідні фінансові активи	97 014	-	-	-	97 014
Інші фінансові активи	1 416 111	51 111	86 423	6 019	1 559 664
Усього монетарних активів	16 975 332	3 149 754	1 316 791	12 227	21 454 104
Зобов'язання					
Кошти банків	3 135 537	680 080	92 972	-	3 908 589
Кошти клієнтів	11 017 521	2 275 009	1 153 119	4 177	14 449 826
Інші фінансові зобов'язання	1 831 096	112 051	239 974	68 824	2 251 945
Усього монетарних зобов'язань	15 984 154	3 067 140	1 486 065	73 001	20 610 360
Чиста довга / (коротка) валютна позиція	991 178	82 614	(169 274)	(60 774)	843 744

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:

	2022 р.	2021 р.
Долар США	1 189	8 261
Євро	(12 610)	(16 927)

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

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

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

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

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

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

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

- 1) однакові темпи зростання ставок за всіма строками (parallel shock up);
- 2) однакові темпи падіння ставок за всіма строками (parallel shock down);
- 3) зростання ставок лише за строками до шести місяців уключно (short rates shock up);
- 4) падіння ставок за строками лише до шести місяців уключно (short rates shock down).

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.

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

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

	До 3 місяців	Від трьох місяців до одного року	Від одного року до п'яти років	Понад п'ять років	Усього
Непохідні фінансові зобов'язання					
Кошти банків	75 983	210 822	1 724 737	-	2 011 542
Кошти клієнтів	15 028 712	1 117 852	41 866	-	16 188 430
Зобов'язання з оренди	9 613	20 584	102 716	-	132 913
Інші фінансові зобов'язання	409 525	2 459 400	27 001	-	2 895 926
Усього непохідні фінансові зобов'язання	15 523 833	3 808 658	1 896 320	-	21 228 811
Похідні фінансові зобов'язання					
Фінансові гарантії надані	7 117	275 078	16 191	-	298 386
Валові зобов'язання з кредитування	584 047	569 020	588 635	1	1 741 703
Усього похідних фінансових зобов'язань	591 164	844 098	604 826	1	2 040 089
Усього недисконтовані фінансові зобов'язання	16 114 997	4 652 756	2 501 146	1	23 268 900

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 2021 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	842 751	209 046	4 247 920	-	5 299 717
Кошти клієнтів	12 702 909	1 746 524	55 300	-	14 504 733
Зобов'язання з оренди	7 255	20 604	82 192	18 489	128 540
Інші фінансові зобов'язання	19 945	2 115 329	27 015	-	2 162 289
Усього непохідні фінансові зобов'язання	13 572 860	4 091 503	4 412 427	18 489	22 095 279
Похідні фінансові зобов'язання					
Валові зобов'язання з кредитування	545 732	1 464 167	939 512	220 901	3 170 312
Усього похідних фінансових зобов'язань	545 732	1 464 167	939 512	220 901	3 170 312
Усього недисконтовані фінансові зобов'язання	14 118 592	5 555 670	5 351 939	239 390	25 265 591

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 2022 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>
Активи					
Грошові кошти та їх еквіваленти	11 841 776	-	-	-	11 841 776
Кредити та аванси банкам	893 350	211 712	17 375	-	1 122 437
Кредити та аванси клієнтам	927 293	1 095 648	1 484 071	360 001	3 867 013
Інвестиції в цінні папери	317 876	967 114	1 268 460	145 739	2 699 189
Похідні фінансові активи	-	-	516 561	-	516 561
Інші фінансові активи	298 740	585 964	9 135	785	894 624
Усього активів	14 279 035	2 860 438	3 295 602	506 525	20 941 600
Зобов'язання					
Кошти банків	5 708	74 863	1 065 174	-	1 145 745
Кошти клієнтів	15 009 237	1 000 520	56 451	-	16 066 208
Інші фінансові зобов'язання	419 053	2 478 849	109 910	-	3 007 812
Усього зобов'язань	15 433 998	3 554 232	1 231 535	-	20 219 765
Різниця ліквідності за період	(1 154 963)	(693 794)	2 064 067	506 525	721 835
Кумулятивна різниця ліквідності	(1 154 963)	(1 848 757)	215 310	721 835	

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

Аналіз фінансових активів і зобов'язань на основі очікуваних строків погашення станом на 31 грудня 2021 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	6 148 553	-	-	-	6 148 553
Кредити та аванси банкам	641 040	434 426	558 058	-	1 633 524
Кредити та аванси клієнтам	1 822 444	2 020 518	1 717 365	153 942	5 714 269
Інвестиції в цінні папери	325 554	1 525 678	4 449 848	-	6 301 080
Похідні фінансові активи	-	-	97 014	-	97 014
Інші фінансові активи	420 893	704 710	415 044	19 017	1 559 664
Усього активів	9 358 484	4 685 332	7 237 329	172 959	21 454 104
Зобов'язання					
Кошти банків	773 069	-	3 135 520	-	3 908 589
Кошти клієнтів	12 694 432	1 701 294	54 100	-	14 449 826
Інші фінансові зобов'язання	27 121	2 119 283	92 746	12 795	2 251 945
Усього зобов'язань	13 494 622	3 820 577	3 282 366	12 795	20 610 360
Різниця ліквідності за період	(4 136 138)	864 755	3 954 963	160 164	843 744
Кумулятивна різниця ліквідності	(4 136 138)	(3 271 383)	683 580	843 744	

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.

Страхові резерви

Страхові резерви є оцінкою обсягу зобов'язань страховика для здійснення майбутніх виплат страхового відшкодування за договорами страхування (перестрахування).

Для відображення зобов'язань за договорами страхування в страховик формує наступні страхові резерви:

- 1) резерв незароблених премій (далі - РНП) - розраховується методом 1/365 ("pro rata temporis");
- 2) резерв заявлених, але не виплачених збитків - розмір резерву заявлених, але не виплачених збитків, визначається за кожним видом страхування з урахуванням умов відповідних договорів на підставі заявлених вимог у результаті настання події, що має ознаки страхового випадку;
- 3) резерв збитків, які виникли, але не заявлені - розрахунок резерву здійснюється із застосуванням актуарних методів за всіма видами страхування;
- 4) резерв довгострокових зобов'язань зі страхування життя – визначається за кожним договором страхування життя на основі актуарних розрахунків.

Страховик страхує ризики виконання частини своїх обов'язків перед страхувальником у інших страховиків (перестраховиків), відповідно до законодавства України.

Активи перестрахування представляють собою чисті контрактні права страховика згідно з договорами перестрахування та оцінюються як частки в страхових резервах (страхових зобов'язаннях).

Станом на 31 грудня страхові резерви:

	2022 р.	2021 р.
Резерви незароблених премій	1 355 782	873 441
Резерв заявлених, але не виплачених збитків	697 664	363 799
Резерв збитків, які виникли, але не заявлені	284 940	70 083
Резерви довгострокових зобов'язань із страхування життя	10 873	11 512
Страхові резерви (Примітка 20)	2 349 259	1 318 835
Частка перестраховиків у страхових резервах (Примітка 12)	(330 961)	(295 878)
Усього страхові резерви	2 018 298	1 022 957

Відповідно до законодавства України, страховики, які здійснюють обов'язкове страхування цивільної відповідальності власників транспортних засобів, зобов'язані формувати *резерв коливань збитковості* та страховики, які здійснюють страхування ядерних ризиків, зобов'язані формувати *резерв катастроф*. Зазначені резерви не визнаються як страхові зобов'язання, тому вони представлені у звітності у складі капіталу. Різниця, що виникає в результаті їх змін, відображається у змінах власного капіталу.

Станом на 31 грудня страхові резерви, визнані у капіталі за статтею «Резервний капітал» складають:

	2022 р.	2021 р.
Резерв катастроф	67 526	38 629
Резерв коливань збитковості	41 420	38 024
Усього страхові резерви	108 946	76 653

Перевірка адекватності визнаних страхових резервів здійснена актуаріями. Відповідно до висновку актуарія, величина сформованих резервів за ризиковими видами страхування на кінець звітного періоду є достатньою.

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 2022 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% в т.ч. резерв під зменшення корисності за кредитами та авансами клієнтам	-	6 158 241	158 247
Інвестиції в цінні папери	-	-	(109 222)
Інвестиції за методом участі в капіталі	-	-	141 514
Інвестиції в дочірні підприємства, спільні підприємства та асоційовані підприємства	-	-	118 026
Інші фінансові активи	-	26 072	26 072
Інші активи	-	131 404	131 613
Кошти клієнтів (договірні відсоткові ставки: UAH 0% – 19,0%; USD 0% – 0,5%; EUR 0% – 0,1%	6 032	52 641	1 775 756
Забезпечення	-	10 401	10 502
Інші фінансові зобов'язання	-	-	28
Інші зобов'язання	-	1 19	20

Операції Банківської групи з пов'язаними сторонами та залишки на рахунках пов'язаних сторін станом на 31 грудня 2021 р.:

<i>Провідний управлінський персонал</i>	<i>Інші пов'язані сторони</i>	<i>Усього</i>
Кредити та аванси клієнтам(договірні відсоткові ставки: UAH – 11 - 19%; USD – 6,0%) в т.ч. резерв під зменшення корисності за кредитами та авансами клієнтам	10	281 002
Інвестиції в цінні папери	-	(60 124)
Інвестиції за методом участі в капіталі	-	259 563
Інші фінансові активи	-	104 773
Інші активи	-	349 557
Кошти клієнтів (договірні відсоткові ставки: UAH – 0 - 6,5%; USD – 1%; EUR – 0,1%)	-	54
Забезпечення	14 280	1 492 723
Інші фінансові зобов'язання	-	24
Інші зобов'язання	-	269 506
	-	1 350

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

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

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 2021 р.:

	<i>Провідний управлінський персонал</i>	<i>Інші пов'язані сторони</i>	<i>Усього</i>
Гарантії надані	-	134 482	134 482
Гарантії, поруки отримані	-	822 960	822 960
Потенційні зобов'язання з кредитування (відкличні)	841	127 781	128 622

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

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

Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом періоду, що закінчився 31 грудня 2021 р.:

	<i>Провідний управлінський персонал</i>	<i>Інші пов'язані сторони</i>	<i>Усього</i>
Сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам	2 242	279 338	281 580
Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами	(2 262)	(124 422)	(126 684)

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

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

Операції Банківської групи з пов'язаними сторонами за період, що закінчується 31 грудня 2021 р.:

	<i>Контролер</i>	<i>Провідний управлінський персонал</i>	<i>Інші пов'язані сторони</i>	<i>Усього</i>
Процентні доходи	-	10	8 317	8 327
Процентні витрати	-	(34)	(55 782)	(55 816)
Комісійні доходи	-	142	4 264	4 406
Дохід від страхування	-	-	(21 690)	(21 690)
Чистий прибуток від операцій з фінансовими інструментами за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	-	310 706	310 706
Результат від операцій з іноземною валютою	-	-	961	961
Відрахування до резерву під очікувані кредитні збитки за фінансовими інструментами	-	1	(562 207)	(562 206)
Інші доходи	-	-	780 534	780 534
Інші витрати	-	(86 986)	(952)	(87 938)
Часта прибутку/(збитку) від участі в капіталі	-	-	2 499	2 499

Винагорода провідному управлінському персоналу за рік, що закінчився 31 грудня 2022 р., представлена короткостроковими виплатами працівникам на суму 119 438 тис. грн. (2021 р.: 75 263 тис. грн.).

Винагорода членам Наглядових рад за рік, що закінчився 31 грудня 2022 р., склала 5 618 тис. грн. (2021 р.: 9 134 тис. грн.).

30. Оцінка справедливої вартості

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

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

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

Для цілей розкриття інформації про справедливую 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 справедливую вартість активів і зобов'язань Банківської групи станом на 31 грудня 2022 р.:

	<i>Дата оцінки</i>	<i>Оцінка справедливої вартості з використанням</i>				<i>Балансов а вартість</i>
		<i>Рівень 1</i>	<i>Рівень 2</i>	<i>Рівень 3</i>	<i>Усього</i>	
31 грудня 2022 р.						
Активи, що обліковуються за справедливою вартістю						
Похідні фінансові активи	31.12.2022	-	516 561	-	516 561	516 561
Інвестиції в цінні папери	31.12.2022	-	1 994 671	125 521	2 120 192	2 120 192
Інвестиційна нерухомість	01.11.2022	-	-	272 845	272 845	272 845
Основні засоби						
Земля і будівлі у власності	01.11.2022	-	-	630 657	630 657	630 657
Активи, справедлива вартість яких розкривається						
Грошові кошти та їх еквіваленти	31.12.2022	-	-	11 841 776	11 841 776	11 841 776
Кредити та аванси банкам	31.12.2022	-	-	1 122 437	1 122 437	1 122 437
Інвестиції в цінні папери	31.12.2022	-	424 937	57 816	482 753	578 997
Кредити та аванси клієнтам	31.12.2022	-	-	3 939 056	3 939 056	3 867 013
Інші фінансові активи	31.12.2022	-	-	894 624	894 624	894 624

		Оцінка справедливої вартості з використанням				Балансова вартість
31 грудня 2022 р.	Дата оцінки	Рівень 1	Рівень 2	Рівень 3	Усього	
Зобов'язання, справедлива вартість яких розкривається						
Кошти банків	31.12.2022	-	-	1 145 745	1 145 745	1 145 745
Кошти клієнтів	31.12.2022	-	-	16 112 117	16 112 117	16 066 208
Інші фінансові зобов'язання	31.12.2022	-	-	3 007 812	3 007 812	3 007 812

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

Для визначення справедливої вартості застосовувались наступні методи та припущення:

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

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

Похідні фінансові інструменти.

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

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

Інвестиції в цінні папери.

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

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

Кредити та заборгованість клієнтів. Банківська група оцінює кредити і заборгованість клієнтів, дебіторську заборгованість на підставі таких параметрів, як процентні ставки, фактори ризику, індивідуальна платоспроможність позичальника. На підставі зазначеної оцінки для обліку очікуваних збитків за цими активами створюються оціночні резерви. Справедлива вартість кредитів та заборгованості клієнтів визначається за допомогою методу дисконтування грошових потоків з використанням ринкових ставок для кредитів у гривні у діапазоні 13,7 - 36,0% (2021 р.: у діапазоні 12,2 – 13,9%) і для кредитів в іноземній валюті у діапазоні 5,2 – 5,4% (2021 р.: у діапазоні 2,5 – 6,0%).

Кошти клієнтів. Справедлива вартість залучених коштів визначається за допомогою методу дисконтування грошових потоків з використанням ринкових ставок для строкових депозитів у гривні у діапазоні 11,2 – 14,8% (2021 р.: у діапазоні 5,2 – 9,9%) і для строкових депозитів в іноземній валюті у діапазоні 0,5 - 1,8% (2021 р.: у діапазоні 0,3 – 1,2%). Власний кредитний ризик невиконання зобов'язань станом на 31 грудня 2022 р. оцінюється як незначний.

Інформація про справедливую вартість активів і зобов'язань Банківської групи станом на 31 грудня 2021 р.:

	Дата оцінки	Оцінка справедливої вартості з використанням				Балансова вартість
		Рівень 1	Рівень 2	Рівень 3	Усього	
31 грудня 2021 р.						
Активи, що обліковуються за справедливою вартістю						
Похідні фінансові активи	31.12.2021	-	97 014	-	97 014	97 014
Інвестиції в цінні папери	31.12.2021	-	5 415 106	222 470	5 637 576	5 637 576
Інвестиційна нерухомість	01.11.2021	-	-	551 654	551 654	551 654
Основні засоби						
Земля і будівлі у власності	01.11.2021	-	-	407 270	407 270	407 270
Активи, справедлива вартість яких розкривається						
Грошові кошти та їх еквіваленти	31.12.2021	-	-	6 148 553	6 148 553	6 148 553
Кредити та аванси банкам	31.12.2021	-	-	1 633 524	1 633 524	1 633 524
Інвестиції в цінні папери	31.12.2021	-	433 316	103 700	537 016	663 504
Кредити та аванси клієнтам	31.12.2021	-	-	6 088 014	6 088 014	5 714 269
Інші фінансові активи	31.12.2021	-	-	1 559 664	1 559 664	1 559 664

	Дата оцінки	Оцінка справедливої вартості з використанням				Балансова вартість
		Рівень 1	Рівень 2	Рівень 3	Усього	
31 грудня 2021 р.						
Зобов'язання, справедлива вартість яких розкривається						
Кошти банків	31.12.2021	-	-	3 908 589	3 908 589	3 908 589
Кошти клієнтів	31.12.2021	-	-	14 481 480	14 481 480	14 449 826
Інші фінансові зобов'язання	31.12.2021	-	-	2 251 945	2 251 945	2 251 945

31. Управління капіталом

Регулятивний капітал

Станом на 31 грудня 2022 року Банківська група дотримується всіх вимог щодо достатності капіталу та економічних нормативів, 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 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 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 з необхідним розміром регулятивного капіталу Банківської групи.

Станом на 31 грудня регулятивний капітал Банківської групи:

	2022 р.	2021 р.
Необхідний розмір регулятивного капіталу	1 324 789	1 180 265
Фактичний розмір регулятивного капіталу	2 517 116	2 521 270
Сума перевищення фактичного розміру регулятивного капіталу над необхідним	1 192 327	1 341 005

Станом на 31 грудня 2022 року фактичний розмір регулятивного капіталу Банківської групи складає 2 517 116 тис. грн., що у 1,9 рази перевищує необхідний розмір регулятивного капіталу Банківської групи.

32. Події після звітної дати

Продовжується повномасштабна агресія росії проти України, яка почалася 24 лютого 2022 року. Безпекові загрози є ключовими системними ризиками для економіки і фінансового сектору України, а одним із ключових завдань учасників Банківської групи є підтримання безперебійної та надійної роботи.

У 2023 році в ТОВ КУА «ГЕРІТІДЖ ІНВЕСТМЕНТ МЕНЕДЖМЕНТ» відбулася зміна складу учасників, внаслідок чого доля ТОВ «НЬЮ СИСТЕМС ХОЛДІНГ» зменшилася з 92,19% до 82,29%.

Протягом 2023 та 2024 років в ТОВ «УМК.» також відбулися зміни у складі учасників товариства з часткою більше 10%, а саме NFM Investment Limited з часткою 35,64% та ТОВ «НЬЮ СИСТЕМС ХОЛДІНГ» з часткою 57,01%.

У серпні 2024 року зі складу учасників Банківської групи виключено АТ «СК «ІНГО ЖИТТЯ» та ПАТ «ЗНВКІФ «СМАРТ КАПІТАЛ».

У 2024 році ПАТ «НАСК «ОРАНТА» збільшило розмір статутного капіталу до 244 млн. грн. З лютого 2025 року розмір частки, яка прямо належить ТОВ «НС-ФІНАНС», складає 80,16%.

Для підтримання стійкості валютного ринку, збереження контрольованості очікувань та поступового приведення інфляції до цілі 5% на горизонті політики Правління Національного банку України у червні 2025 року вирішило зберегти облікову ставку на рівні 15,5%.

Після звітної дати офіційні обмінні курси гривні стосовно основних валют були в наступному діапазоні: 36,6-41,5 гривень за 1 дол. США та 39,0 - 47,4 гривень за 1 євро.

Голова Правління

Сергій ПАНОВ

Директор з фінансів

Андрій Білоус

Головний бухгалтер

Руслан ЧУДАКІВСЬКИЙ

24 червня 2025 р.



АТ «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО»

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

За рік, що закінчився 31 грудня 2022 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	13
8.	Управління капіталом	14
9.	Економічні нормативи	14
10.	Результати діяльності	15
11.	Корпоративне управління Банківською групою	16

1. Загальні відомості про банківську групу

Банківська група «КРЕДИТ ДНІПРО» (далі – «Банківська група») була визнана згідно з рішенням Комітету з питань нагляду та регулювання діяльності банків, нагляду (оверсайту) платіжних систем від 03 грудня 2020 року №519 та від 10.02.2022 року № 20/282-рк у складі учасників:

кредитно-інвестиційної підгрупи:

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

страхової підгрупи:

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

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

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

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

На 31 грудня 2021 р. 100% акцій Банку належать Олександру Ярославському, власнику та президенту групи DCH.

На 31 грудня 2021 р. Олександр Ярославський (далі – «Акціонер») є кінцевим бенефіціарним власником Банку.

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

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

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

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

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

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

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

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

Станом на 31.12.2022р. власниками викуплених акцій фонду є 3 юридичні особи, із них з часткою більше 10% ТОВ «НЬЮ СИСТЕМС ХОЛДІНГ» (66,949218%) та ТОВ «ДЕВЕЛОПМЕНТ КОНСТРАКШН ХОЛДІНГ» (13,338642%). Кінцевий бенефіціарний власник (контролер) ПАТ «ЗНВКІФ «СМАРТ КАПІТАЛ» – Олександр Ярославський.

Товариство з обмеженою відповідальністю 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 31.12.2022р. основним учасником з часткою 92,1933% 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. Плеханівська, буд.4-А.

Засновниками (учасниками) Товариства станом на 31.12.2022 р. з часткою більше 10% є наступні особи: ТОВ "МС-4" (код ЄДРПОУ 35349705), частка в статутному капіталі 74,9575%. Розмір зареєстрованого та сплаченого статутного капіталу складає 549 652 501,00 грн. Кінцевий бенефіціарний власник (контролер) ТОВ «УМК.» – Олександр Ярославський.

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

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

Товариство має 29 ліцензій на різні види обов'язкового і добровільного страхування, надає страхові послуги корпоративним і роздрібним клієнтам. Представлене 28 відокремленими підрозділами та 100 центрами для продажу та обслуговування клієнтів (ЦПОК на всій території України, крім окупованих територій Донецької, Луганської областей та Криму).

Станом на 31.12.2022 р. власниками істотної участі товариства є NFM Investment Limited (Кіпр), якому належать 305 541 шт. акцій, що складає 99,999% статутного капіталу АТ СК «ІНГО». Кінцевий бенефіціарний власник (контролер) АТ СК «ІНГО» – Олександр Ярославський.

Акціонерне товариство «Страхова компанія «ІНГО ЖИТТЯ» (далі АТ СК «ІНГО ЖИТТЯ») (код за ЄДРПОУ 35333145) зареєстроване 16.08.2007 р. за законодавством України. Основним видом діяльності є надання страхових послуг у формі добровільного страхування життя на підставі ліцензії №642000 серії АЕ від 14.07.2015р.

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

Станом на 31.12.2022р. основним акціонером АТ «СК «ІНГО ЖИТТЯ» є АТ СК «ІНГО», якій належать 209 988 шт. акцій, що складає 99,994285% статутного капіталу АТ СК «ІНГО ЖИТТЯ». Кінцевий бенефіціарний власник (контролер) АТ СК «ІНГО ЖИТТЯ» – Олександр Ярославський.

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

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

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

Станом на 31.12.2022 р. власником істотної участі товариства є ТОВ «НС-ФІНАНС», якому належать 95 728 912 шт. акцій, що складає 72,248235% статутного капіталу ПАТ «НАСК «ОРАНТА». Кінцевий бенефіціарний власник (контролер) ПАТ «НАСК «ОРАНТА» – Олександр Ярославський.

Кінцевою контролюючою стороною Банківської групи є Олександр Ярославський.

2. Економічне середовище

24 лютого 2022 року російська федерація розпочала повномасштабний напад на територію незалежної України, завдавши серію ракетних ударів та активізувавши наземний наступ як зі сторони спільного кордону, так і з території Білорусії й анексованого Криму. Неоголошена війна та пов'язана з нею нестабільність у економічній та фінансових сферах, невизначеність ситуації у майбутньому та неможливість визначити тривалість та наслідки військових дій можуть спричинити негативний вплив на результати діяльності та фінансовий стан учасників Банківської групи, характер та наслідки якого на поточний момент визначити неможливо.

Військові дії тривають у декількох областях України, в результаті чого російським військами було вбито тисячі мирних жителів України, мільйони жителів були тимчасово переміщені з регіонів військових дій до інших регіонів України або виїхали за межі України. Атаки військ загарбників спрямовані на знищення цивільної інфраструктури по всій Україні, включаючи лікарні та житлові комплекси. В наслідок ракетних ударів, завданих військами загарбників, в певній мірі пошкоджено логістичну інфраструктуру, нафтосховища та нафтопереробні підприємства на території України, інші об'єкти критичної інфраструктури. Збройні сили України героїчно захищають країну і завдають ударів по військових угрупованнях російської федерації. Зазнавши нищівної поразки в боях за Київ та Харків, російська федерація вдалася до відвертого тероризму: від 10 жовтня 2022 року періодичними хвилями завдавала масованих та методичних ракетних ударів по об'єктах критичної енергетичної інфраструктури України.

У зв'язку із початком повномасштабного нападу Указом Президента України №64/2022 та на підставі Закону України «Про затвердження Указу Президента України «Про введення воєнного стану в Україні» № 2102-IX від 24 лютого 2022 року з 5.30 ранку 24 лютого було введено воєнний стан на всій території України строком на 30 діб. Пізніше Указами Президента дія воєнного стану в Україні продовжувалась.

В 2022 році було введено низку тимчасових обмежень щодо роботи банківської системи та валютного ринку в умовах воєнного стану по всій території України, у т. ч. призупинено роботу валютного ринку України, крім операцій з продажу іноземної валюти клієнтами; зафіксовано офіційний курс на дату початку військової агресії; обмежено зняття готівки з рахунка клієнта; заборонено видачу готівкових коптів з рахунків клієнтів в іноземній валюті; введено мораторій на здійснення трансграничних валютних платежів (крім платежів щодо оплати критичного імпорту); призупинено ринок цінних паперів; зупинене здійснення обслуговуючими банками видаткових операцій за рахунками резидентів держави, що здійснила збройну агресію проти України; заборонено обслуговуючими банками здійснювати будь-які валютні операції з використанням російських рублів та білоруських рублів та операцій, учасником яких є юридична або фізична особа, яка має місцезнаходження в росії або в Білорусі тощо.

У червні 2022 року НБУ повернувся до активної процентної політики, значно підвищивши облікову ставку (з 10% до 25%). НБУ також поступово скоротив обсяги монетизації бюджету та з початку 2023 року припинив емісійне фінансування. 21 липня 2022 року НБУ скорегував офіційний курс гривні до долара США на 25% до 36,5686 грн./дол. США. Водночас жорстка прив'язка обмінного курсу до долара США залишається ключовим стабілізаційним інструментом монетарної політики в поточних умовах. НБУ вживає заходів для врівноваження стану валютного ринку та посилення дієвості трансмісійного механізму монетарної політики, що є передумовами для повернення НБУ до традиційного формату інфляційного таргетування.

З початку повномасштабної війни інфляція пришвидшилася переважно під впливом чинників пропозиції. Однак попри виклики війни та високоінфляційне зовнішнє середовище вона залишилася керованою та стабілізувалася наприкінці року. За підсумками 2022 року споживчі ціни зросли на 26.6%. Водночас упродовж останніх трьох місяців 2022 року показник інфляції в річному вимірі майже не змінювався.

Економіка України в 2022 році функціонувала в умовах повномасштабної війни. Безпекі ризики визначають перспективи її подальшого розвитку. Найвагомішим ризиком подальшого розвитку ситуації є інтенсифікація або довша тривалість активних бойових дій в Україні. Кожен місяць агресії РФ призводить до значних людських та економічних втрат і погіршення перспектив розвитку. Подальше зростання дефіциту е/е через пошкодження енергетичної інфраструктури також є суттєвим ризиком для прогнозу економічної активності. Значна нестача потужностей призведе до збільшення тривалості відключень споживачів, зокрема промислових, що гальмуватиме економічну активність.

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

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

3. Цілі керівництва та стратегії досягнення

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

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

- розширення географічного покриття та зростання клієнтської бази. Банківська група має на меті розширення своєї присутності на ринках, які показують потенціал для зростання. Це включає розвиток нових відокремлених підрозділів, а також залучення нових клієнтів шляхом надання різноманітних фінансових продуктів та послуг;

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

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

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

4. Фінансові ресурси

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

Клієнтами Банківської групи є значна кількість приватних осіб та малих, середніх і великих підприємств різних галузей економіки. Ресурсна база Банківської групи диверсифікована за джерелами залучення (кошти фізичних осіб та суб'єктів господарювання), а кошти суб'єктів господарювання – за видами економічної діяльності. Ці чинники нівелиують чутливість Банківської групи до ризику ліквідності. Так, станом на кінець 2022 року показники ліквідності Банківської групи були вище нормативних значень, встановлених Національним банком України:

- норматив поточної ліквідності, який розраховується як співвідношення ліквідних активів до зобов'язань зі строком погашення, який не перевищує 31 календарний день (Н5к) – 87,30% за мінімально встановлений рівень 40%;
- норматив короткострокової ліквідності, який розраховується як співвідношення ліквідних активів до зобов'язань зі строком погашення, який не перевищує 1 рік (Н6) – 87,18 % за мінімально встановлений рівень 60%.

З метою належного управління залученими коштами, їх захисту від інфляції, впливу ризиків та прояву нестабільності фінансової системи, Банківською групою здійснюється зважена та поміркована кредитно-інвестиційна політика. При розміщенні коштів учасниками Банківської групи дотримуються вимоги до якості, безпечності, прибутковості, ліквідності та диверсифікації активів, про що свідчать високі показники дотримання вимог щодо значення необхідного розміру регулятивного капіталу. Так, станом на кінець 2022 року регулятивний капітал Банківської групи складав 2 517 млн грн, тоді як розрахункове значення необхідного розміру регулятивного капіталу Банківської групи складало 1 325 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 недіздатності осіб тощо. Керівники компаній докладають зусиль, щоб особисті, фізіологічні, гендерні, расові, вікові чи інші особливості працівників чи клієнтів учасників Банківської групи не мали впливу на взаємовідносини із ними. Права та обов'язки працівників визначаються внутрішніми документами учасників Банківської групи.

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

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

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

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

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

6. Ризики

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

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

Стратегія управління ризиками Банківської групи розроблена для досягнення таких цілей:

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

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

- ефективність – забезпечення об'єктивної оцінки розміру ризиків групи та повноти заходів щодо управління ризиками з оптимальним використанням фінансових ресурсів, персоналу та інформаційних систем щодо управління ризиками групи;

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

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

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

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

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

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

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

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

Система управління ризиками відповідає розміру, бізнес-моделі, масштабу діяльності, видам, складності операцій учасників Банківської групи та забезпечує виявлення, вимірювання (оцінку), моніторинг, звітування, контроль та пом'якшення всіх суттєвих ризиків з метою визначення відповідальною особою Банківської групи величини капіталу, необхідного для покриття всіх суттєвих ризиків, притаманних його діяльності (внутрішнього капіталу), а також забезпечення регуляторних нормативів достатності капіталу та ліквідності.

Координація основних заходів з питань ризик-менеджменту на рівні Банківської групи здійснюється підрозділами ризик-менеджменту Відповідальної особи Банківської групи. Керівники учасників Банківської групи забезпечують виконання працівниками підрозділів ризик-менеджменту / підрозділів контролю за дотриманням норм (комплаєнс) /

відповідальними працівниками з ризиків / відповідальними працівниками з контролю за дотриманням норм (комплаєнс) функцій і заходів, спрямованих на управління ризиками, визначених Відповідальною особою Банківської групи.

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

Кредитний ризик

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

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

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

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

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

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

Ризик ліквідності

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

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

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

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

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

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

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

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

Процентний ризик банківської книги

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

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

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

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

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

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

Процентна маржа за активами і зобов'язаннями, що мають різні строки виплат, може збільшуватись у результаті зміни ринкових процентних ставок. На практиці Банківська група змінює процентні ставки за активами і зобов'язаннями, виходячи з поточних ринкових умов і взаємних домовленостей, що оформлюються додатком до основного договору, в

якому зазначається нова процентна ставка. За окремими групами кредитних продуктів Банківська група використовує механізм плаваючих процентних ставок, що залежать від об'єктивних ринкових індикаторів (у випадку, якщо їх можливо застосувати). Крім того, для обмеження величини процентного ризику Банківська група використовує інструмент хеджування «своп процентної ставки».

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

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

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

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

Ринковий ризик

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

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

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

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

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

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

Валютний ризик

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

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

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

Операційний ризик

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

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

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

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

Управління операційним ризиком здійснюється відповідно до моделі трьох ліній захисту:

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

Банківською групою використовуються наступні методи реагування:

- мінімізація (пом'якшення) ризику – вживання необхідних заходів, спрямованих на зниження рівня виявленого ризику до прийнятного;

- прийняття ризику – після проведення аналізу обставин виявлення ризику реалізація заходів по його мінімізації не є економічно обґрунтованою;
- уникнення ризику – відмова від проведення операцій банківського процесу із властивим ризиком;
- страхування (передавання) ризику – страхування операційних ризиків, які не можуть управлятися і виходять за рамки контролю.

Комплаєнс ризик

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

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

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

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

Стратегічний ризик

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

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

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

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

7. Операції з пов'язаними сторонами

Банк у ході своєї звичайної діяльності надає кредити, залучає депозити, а також здійснює інші операції з пов'язаними сторонами. Для цілей складання цієї консолідованої звітності сторони вважаються пов'язаними, якщо вони знаходяться під спільним контролем, або якщо одна сторона контролює іншу, або має можливість у значній мірі впливати на фінансові та операційні рішення іншої сторони у відповідності до МСБО 24. При розгляданні кожного можливого випадку з пов'язаними сторонами до уваги приймається суть цих відносин, а не лише юридична форма.

Проведення операцій з пов'язаними з Банківською групою особами (нова операція/зміна умов за діючими договорами) здійснюється на загальних засадах, без надання пільг, та на умовах, які не відрізняються від умов надання таких видів операцій іншим особам, згідно з вимогами чинного законодавства, нормативно-правових актів НБУ та з урахуванням

принципів/процесів/регламентів кредитування, що визначені внутрішніми нормативними документами учасників Банківської групи.

Відповідальна особа Банківської групи вважає, що умови, за якими протягом 2022 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 31 грудня 2022 р. розкрито у Примітці 29 до консолідованої фінансової звітності Банківської групи за рік, що закінчився 31 грудня 2022 р.

8. Управління капіталом

Регулятивний капітал

Станом на 31 грудня 2022 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 2022 року фактичний розмір регулятивного капіталу Банківської групи складає 2 517 116 тис. грн., що у 1,9 рази перевищує необхідний розмір регулятивного капіталу Банківської групи, який на звітну дату складає 1 324 789 тис. грн.

9. Економічні нормативи

Станом на 31 грудня 2022 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.

Станом на 31 грудня 2022 року нормативи Банківської групи мали наступні значення:

- норматив поточної ліквідності (Н5к), який розраховується як відношення ліквідних активів до зобов'язань зі строком погашення, який не перевищує 31 календарний день, складає 87,30% (2021 рік: 66,85%), мінімально встановлений рівень не менше 40%;
- норматив короткострокової ліквідності (Н6к), який розраховується як відношення ліквідних активів до зобов'язань зі строком погашення до одного року, складає 87,18% (2021 рік: 77,59%), мінімально встановлений рівень не менше 60%.

Протягом звітного року Банківська група у повному обсязі, без затримок виконувала всі договірні зобов'язання перед своїми клієнтами. Не було зафіксовано затримок в поверненні депозитних коштів і нарахованих за ними відсотків. Вчасно виконувались зовнішні платежі.

- норматив максимального розміру кредитного ризику на одного контрагента (Н7к) – 14,58% (2021 рік: 13,25%), максимально встановлений рівень не більше 25%;
- норматив великих кредитних ризиків (Н8к) – 87,85% (2021 рік: 118,22%), максимально встановлений рівень не більше 800%;
- норматив максимального розміру кредитного ризику на одну пов'язану особу (Н9к) – 15,90% (2021 рік: 3,44%), максимально встановлений рівень не більше 25%;
- норматив участі (інвестування) у капіталі юридичної особи, що не є фінансовою установою (Н11к) – 5,05% (2021 рік: 4,57%), максимально встановлений рівень не більше 15%;
- норматив загальної суми участі (Н12к) – 8,70% (2021 рік: 12,40%), максимально встановлений рівень не більше 60%.

10. Результати діяльності

Основні показники діяльності Банківської групи "КРЕДИТ ДНІПРО"

(тис. грн.)

	31.12.2022	31.12.2021	Приріст	темп росту %
Усього активів	23 781 770	23 738 115	43 655	0.2%
Грошові кошти та їх еквіваленти	11 841 776	6 148 553	5 693 223	92.6%
Кредити та аванси банкам	1 122 437	1 633 524	-511 087	-31.3%
Кредити та аванси клієнтам	3 867 013	5 714 269	-1 847 256	-32.3%
Інвестиції в цінні папери	2 699 189	6 301 080	-3 601 891	-57.2%
Усього зобов'язань	20 484 058	20 776 377	-292 319	-1.4%
Кошти банків	1 145 745	3 908 589	-2 762 844	-70.7%
Кошти клієнтів	16 066 208	14 449 826	1 616 382	11.2%
Усього власного капіталу	3 297 712	2 961 738	335 974	11.3%
Прибуток за рік	-6 759	359 067	-365 826	-101.9%
Чистий процентний дохід	1 062 587	866 136	196 451	22.7%
Чистий комісійний дохід	113 901	166 962	-53 061	-31.8%
Витрати на виплати працівникам	-876 524	-573 083	-303 441	52.9%
Амортизаційні витрати	-97 534	-91 596	-5 938	6.5%
Адміністративні та інші операційні витрати	-336 148	-264 563	-71 585	27.1%

За 2022 рік Банківською групою отримано збиток у сумі 6 759 тис. грн. (2021 р.: прибуток склав 359 067 тис. грн., в тому числі 780 000 тис. грн. безповоротна фінансова допомога, що отримана АТ «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО» та відображена у статті «Інші доходи»).

За 2022 рік відбулося збільшення чистого процентного доходу, який станом на 31 грудня 2022 року склав 1 062 587 тис. грн., що на 196 451 тис. грн. або на 22,7% більше, ніж аналогічний показник на 31 грудня 2021 року. Чистий комісійний дохід, який станом на 31 грудня 2022 року склав 113 901 тис. грн., на 53 061 тис. грн. або на -31,8% менше, ніж аналогічний показник на 31 грудня 2021 року.

Станом на 31 грудня 2022 року процентні доходи склали 2 246 597 тис. грн., що на 746 228 тис. грн. (+49,7%) більше, ніж у попередньому періоді (2021р.: 1 500 369 тис. грн.). Частка процентних доходів за кредитами клієнтам станом на 31 грудня 2022 року складала 41,0% від загальної суми процентних доходів.

Станом на 31 грудня 2022 року процентні витрати склали 1 184 010 тис. грн., що на 549 777 тис. грн. (+86,7%) більше, ніж у попередньому періоді (2021 р.: 634 233 тис. грн.). Частка процентних витрат за коштами клієнтів станом на 31 грудня 2022 року складала 65,3% від загальної суми процентних витрат.

Станом на 31 грудня 2022 року відрахування до резерву під очікувані кредитні збитки за фінансовими інструментами склали 991 157 тис. грн. (2021 р.: 1 266 434 тис. грн.).

Протягом звітного періоду витрати на виплати працівникам склали 876 524 тис. грн., що на 303 441 тис. грн. (+52,9%) більше ніж у попередньому періоді (2021 р.: 573 083 тис. грн.). Амортизаційні відрахування склали 97 534 тис. грн., що на 5 938 тис. грн. (+6,5%) більше, ніж за минулий рік (2021 р.: 91 596 тис. грн.). Інші адміністративні та операційні витрати склали 336 148 тис. грн., що на 71 585 тис. грн. (27,1%) більше, ніж за минулий рік (2021 р.: 264 563 тис. грн.).

У 2022 році діяльність Банківської групи характеризувалася такими тенденціями:

- загальні активи станом на 31 грудня 2022 року склали 23 781 770 тис. грн., що на 43 655 тис. грн. (+0,2%) більше показника минулого року (2021 р.: 23 738 115 тис. грн.);
- портфель кредитів суб'єктам господарювання до вирахування очікуваних кредитних збитків зменшився на 3 162 561 тис. грн. (-44,6%) до 3 924 130 тис. грн;
- розарібний кредитний портфель до вирахування очікуваних кредитних збитків зменшився на 32 995 тис. грн. (-2,7%) до 1 178 473 тис. грн.;
- обсяг резервів за кредитами та авансами клієнтам зменшився на 1 232 025 тис. грн. (-41,6%) до 1 730 439 тис. грн.;
- інвестиційний портфель зменшився на 3 601 891 тис. грн. (-57,2%) до 2 699 189 тис. грн., доля боргових цінних паперів, що рефінансуються Національним банком України станом на 31 грудня 2022 року складала 95,7% від загального обсягу інвестиційного портфеля.

- обсяг інвестиційної нерухомості зменшився на 278 809 тис. грн. (-50,5%) до 272 845 тис. грн., в т.ч. за рахунок продажу – на 59 745 тис. грн.
- обсяг грошових коштів та їх еквівалентів збільшився 5 693 223 тис. грн. (+92,6%) до 11 841 776 тис. грн.

Активи Банківської групи станом на 31 грудня 2022 року мали таку структуру (в процентах від загального обсягу активів Банку):

- кредити клієнтам – 16,3% (2021 р.: - 24,1%);
- грошові кошти та їх еквіваленти – 49,8% (2021 р.: – 25,9%);
- інвестиції в цінні папери – 11,4% (2021 р.: – 26,5%);
- основні засоби, інвестиційна нерухомість, нематеріальні активи – 5,3% (2021 р.: – 5,6%);
- інші активи – 17,2% (2021 р.: – 17,9%).

Капітал Банківської групи в 2022 році збільшився на 11,3% та станом на 31 грудня 2022 року склав 3 297 712 тис. грн.

Зобов'язання Банківської групи протягом 2022 року зменшились на 292 319 тис. грн. або на -1,4% до 20 484 058 тис. грн., з яких 78,4% складають кошти клієнтів.

Обсяг коштів клієнтів за 2022 рік збільшився на 1 616 382 тис. грн. (+11,2%) до 16 066 208 тис. грн. Кошти на рахунках суб'єктів господарювання збільшились на 1 386 411 тис. грн. (+12,6%) до 12 412 850 тис. грн, обсяг коштів на рахунках фізичних осіб збільшились на 229 971 тис. грн. (+6,7%) до 3 653 358 тис. грн. У підсумку, частка коштів на рахунках суб'єктів господарювання в загальному обсязі коштів клієнтів збільшилась з 76,3% до 77,3%, фізичних осіб – зменшилась з 23,7% до 22,7%.

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

24 червня 2025 р.

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

Акціонеру та Наглядовій раді
АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО»

Національному банку України

Звіт щодо аудиту консолідованої фінансової звітності

Думка

Ми провели аудит консолідованої фінансової звітності АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО» та інших учасників банківської групи, що зазначені у Примітці 1 до консолідованої звітності Банківської групи (далі – «Банківська група»), що складається з консолідованого звіту про фінансовий стан станом на 31 грудня 2022 року, та консолідованого звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід, консолідованого звіту про рух грошових коштів та консолідованого звіту про зміни у власному капіталі за рік, що закінчився зазначеною датою, та приміток до консолідованої фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик (далі – «Консолідована фінансова звітність»)

На нашу думку, консолідована фінансова звітність Банківської групи, що додається, складена в усіх суттєвих аспектах відповідно до вимог Положення про порядок регулювання діяльності банківських груп, затвердженого постановою Правління Національного банку України № 254 від 20 червня 2012 року (зі змінами).

Основа для думки

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту («МСА»). Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі «Відповідальність аудитора за аудит консолідованої фінансової звітності» нашого звіту. Ми є незалежними по відношенню до Банківської групи згідно з Міжнародним кодексом етики професійних бухгалтерів (включаючи Міжнародні стандарти незалежності) (далі – «Кодекс») та етичними вимогами, застосованими до нашого аудиту консолідованої фінансової звітності Банківської групи відповідно до Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність», а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог та Кодексу.

Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки.

Суттєва невизначеність, що стосується безперервної діяльності

Ми звертаємо увагу на Примітку 2 «Умови здійснення діяльності» у консолідованій фінансовій звітності, в якій розкривається, що з 24 лютого 2022 року на діяльність Банківської групи та її контрагентів суттєво впливає триваюче повномасштабне військове вторгнення в Україну з боку Російської Федерації, та що подальший розвиток подій, терміни припинення цих подій та їх наслідки є невизначеними.

Як зазначено в Примітці 6 «Суттєві облікові судження та оцінки», ці події або умови разом вказують на те, що існує суттєва невизначеність, що може поставити під значний сумнів здатність Банківської групи продовжувати свою діяльність на безперервній основі у майбутньому. Нашу думку щодо цього питання не було модифіковано.

Ключові питання аудиту

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

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

Ключове питання аудиту	Як відповідне ключове питання було розглянуто під час нашого аудиту
Судження та оцінки кредитів та заборгованості клієнтів	
Визнання та оцінка очікуваних кредитних збитків («ECL») є дуже складним процесом і передбачає використання значних суджень та припущень, включаючи розробку та включення до оцінки очікуваних кредитних збитків прогнозованих економічних умов з метою дотримання цілей оцінок, які визначені МСФЗ 9 «Фінансові інструменти». Відповідно, це питання вимагало від нас значної уваги під час виконання аудиту. При визначенні очікуваних кредитних збитків управлінський персонал зобов'язаний приймати судження щодо визначення того, що вважається значним збільшенням кредитного ризику, а також робити припущення та складні оцінки для включення відповідної інформації щодо минулих подій, поточних умов та прогнозів економічних умов. Точність припущень, що використовуються в моделях, включаючи макроекономічні сценарії, впливає на рівень резервів на знецінення. Управлінський персонал застосовує судження при оцінюванні, що вимагає використання припущень, які є складними, суб'єктивними та чутливими до факторів ризику, зокрема до змін економічних та кредитних умов. Ми визначили питання знецінення кредитів та заборгованості клієнтів як ключове питання аудиту через суттєвість залишків за кредитами та заборгованості клієнтів, високу складність та оціночний характер розрахунку очікуваних кредитних збитків.	Під час наших аудиторських процедур ми тестували заходи контролю, які були впроваджені управлінським персоналом для забезпечення розрахунків очікуваних кредитних збитків. Ми також оцінили відповідність вимогам МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» методології знецінення, що використовується Банківською групою. Зокрема, ми оцінили підхід Банківської групи щодо застосування критеріїв значного підвищення кредитного ризику («SICR»), визначення дефолту, ймовірності дефолту («PD»), втрат в разі дефолту («LGD») та експозиції під ризиком («EAD») та врахування прогнозованої інформації при розрахунку очікуваних кредитних збитків. Ми зосередилися на оцінці припущень Банківської групи та експертних оцінок, застосованих у моделі оцінки очікуваних кредитних збитків, з урахуванням емпіричних даних та існуючих процесів кредитування та моніторингу. Для суттєвих кредитів та заборгованостей клієнтів, які були оцінені на предмет зменшення корисності на індивідуальній основі, ми застосували наше професійне судження для здійснення вибірки з урахуванням різних критеріїв ризику Так, для обраних кредитів ми перевірили класифікацію етапів знецінення, включаючи оцінку факторів, які впливають на кредитний ризик. Водночас, для обраних знецінених кредитів (стадія 3), ми перевірили припущення, використані при розрахунку очікуваних кредитних збитків, зокрема, застосовані очікувані сценарії та ймовірності, строки та суми очікуваних

Ключове питання аудиту	Як відповідне ключове питання було розглянуто під час нашого аудиту
Інформація щодо суттєвих облікових політик наведена у Примітці 4 «Основні положення облікової політики», а у Примітці 9 «Кредити та аванси клієнтам» представлені розкриття та детальна інформація про застосовані методи та моделі, величину резерву на знецінення кредитів та заборгованості клієнтів.	грошових потоків, включаючи грошові потоки від погашення та реалізації застави. Для індивідуально незначних кредитів та заборгованостей, які оцінюються на предмет знецінення на портфельній основі, ми виконали такі процедури, як перевірка достовірності ключових вхідних даних та відповідних управлінських контролів, аналіз суджень та припущень управлінського персоналу, включаючи макроекономічні сценарії та пов'язані з ними застосовані ваги ймовірностей, аналіз покриття резервом на знецінення кредитного портфеля та відповідні зміни.
Оцінка справедливої вартості інвестиційної нерухомості та об'єктів нерухомості, які належать до основних засобів	
Питання оцінки інвестиційної нерухомості та об'єктів нерухомості, які належать до основних засобів, було значущим для нашого аудиту, оскільки така нерухомість є значним активом, і суттєво залежить від суб'єктивних оцінок. Відповідно до МСБО 40, Банк оцінює інвестиційну нерухомість за справедливою вартістю, відповідно до МСБО 16 Банк оцінює об'єкти нерухомості, які належать до основних засобів, за справедливою вартістю. Процес переоцінки інвестиційної нерухомості та об'єктів нерухомості, які належать до основних засобів, здійснюються на регулярній основі, із залученням незалежних оцінювачів нерухомості. Щонайменше, один раз на рік Банк проводить зовнішню оцінку відповідних об'єктів нерухомості. Інформація щодо суттєвих облікових політик наведена у Примітці 4 «Основні положення облікової політики». Оцінка інвестиційної нерухомості розкривається в Примітці 11 «Інвестиційна нерухомість», оцінка об'єктів нерухомості, які належать до основних засобів, в Примітці 14 «Основні засоби».	Ми здійснили процедури оцінки ризиків суттєвого викривлення в облікових оцінках, здійснених Банківською групою, на основі наших процедур з оцінки системи внутрішнього контролю в цілому. Ми перевірили, чи узгоджується справедлива вартість відповідних об'єктів нерухомості станом на 31 грудня 2022 року зі звітами про оцінку незалежних експертів-оцінювачів. Ми виконали процедури, щоб визначити якість і об'єктивність незалежних експертів з оцінки нерухомості, доречності використовуваних параметрів і коректність відображення в обліку результатів переоцінки.
Оцінка відстроченого податкового активу	
Станом на 31 грудня 2022 року Банківська група має значні залишки визнаного відстроченого податкового активу. Як зазначено в Примітках 4 «Основні положення облікової політики», 6 «Суттєві облікові судження та оцінки» та 15 «Податок на прибуток» Банківська група визнала відстрочений податковий	Ми розглянули оцінки Управлінського персоналу того, в який спосіб будуть реалізовуватися тимчасові різниці, включаючи аналіз спроможності відшкодування відстрочених податкових активів, порівнюючи ці оцінки з іншими свідченнями, які отримувалися нами в ході проведення аудиту інших областей, включаючи

Ключове питання аудиту	Як відповідне ключове питання було розглянуто під час нашого аудиту
актив в тій мірі, в якій існує ймовірність, що невикористані податкові збитки будуть реалізовані. Ми визначили питання визнання та оцінки відстроченого податкового активу одним із найбільш важливих, оскільки процес оцінки достатності запланованого прибутку для реалізації визнаного розміру відстроченого податкового активу та можливості планувати податки до закінчення строку дії перенесення податкових збитків, яке чинне податкове законодавство не обмежує, є складним, значно залежним від суттєвих суджень щодо очікувань майбутніх подій та базується на припущеннях, що знаходяться під впливом прогностичних оцінок майбутніх ринкових чи економічних умов.	прогнози грошових потоків, бізнес-плани, протоколи засідань колегіальних органів та наші знання про бізнес Банківської групи. Ми розглянули фінансову модель, яка була використана Управлінським персоналом під час оцінки майбутніх оподатковуваних прибутків та величини відстроченого податкового активу. Ми також розглянули адекватність розкриттів Банківської групи щодо тих припущень, які мають найбільший вплив на визнання відстроченого податкового активу в частині накопичених податкових збитків, які переносяться на майбутні періоди.

Пояснювальний параграф - Основа складання звітності та обмеження щодо використання

Ми звертаємо увагу на Примітку 3 «Основа підготовки консолідованої звітності» до консолідованої фінансової звітності Банківської групи, в якій описується основа підготовки консолідованої фінансової звітності Банківської групи. Консолідовану фінансову звітність Банківської групи було складено з метою сприяння Відповідальній особі Банківської групи у дотриманні вимог Національного банку України. Через це консолідована фінансова звітність Банківської групи може бути не придатною для іншої мети.

Наш звіт призначено виключно для Відповідальної особи Банківської групи та для Національного банку України, та не повинен використовуватися іншими сторонами, ніж Відповідальна особа Банківської групи та Національний банк України. Нашу думку не було модифіковано щодо цього питання.

Інформація, що не є фінансовою звітністю та звітом аудитора щодо неї

Управлінський персонал несе відповідальність за іншу інформацію. Інша інформація складається з інформації, яка міститься у Консолідованому звіті про управління за 2022 рік, але не є консолідованою фінансовою звітністю Банківської групи та нашим звітом аудитора щодо неї.

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

У зв'язку з нашим аудитом консолідованої фінансової звітності Банківської групи нашою відповідальністю є ознайомитися з іншою інформацією, зазначеною вище, та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією та консолідованою фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інформація має вигляд такої, що містить суттєве викривлення. Якщо на основі проведеної нами роботи ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення цієї іншої інформації, отриманої до дати звіту аудитора, ми зобов'язані повідомити про цей факт. Ми не виявили таких фактів, які потрібно було би включити у звіт.

Відповідальність управлінського персоналу та Наглядової ради відповідальної особи Банківської групи за консолідовану фінансову звітність

Відповідальною особою Банківської групи є АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО». Управлінський персонал відповідальної особи Банківської групи несе відповідальність за складання і достовірне подання

консолідованої фінансової звітності відповідно до МСФЗ та за таку систему внутрішнього контролю, яку управлінський персонал визначає потрібною для того, щоб забезпечити складання консолідованої фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень унаслідок шахрайства або помилки.

Управлінський персонал відповідальної особи Банківської групи несе відповідальність за складання і достовірне подання консолідованої фінансової звітності відповідно до вимог Положення про порядок регулювання діяльності банківських груп, затвердженого постановою Правління Національного банку України № 254 від 20 червня 2012 року (із змінами), та за таку систему внутрішнього контролю, яку управлінський персонал визначає потрібною для того, щоб забезпечити складання консолідованої фінансової звітності Банківської групи, що не містить суттєвих викривлень унаслідок шахрайства або помилки.

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

Наглядова рада Відповідальної особи Банківської групи несе відповідальність за нагляд за процесом фінансового звітування Банківської групи.

Відповідальність аудитора за аудит консолідованої фінансової звітності

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

Виконуючи аудит відповідно до вимог МСА, ми використовуємо професійне судження та професійний скептицизм протягом всього завдання з аудиту.

Крім того, ми:

- ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення консолідованої фінансової звітності Банківської групи внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо та виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, та отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки. Ризик невиявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, невірні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю;
- отримуємо розуміння заходів внутрішнього контролю, що стосуються аудиту, для розробки аудиторських процедур, які б відповідали обставинам, а не для висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю Банківської групи;
- оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і відповідних розкриттів інформації, зроблених управлінським персоналом;
- доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та, на основі отриманих аудиторських доказів, доходимо висновку, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, які поставили б під значний сумнів можливість Банківської групи продовжити безперервну діяльність. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в своєму звіті аудитора до відповідних

розкриттів інформації у консолідованій звітності Банківської групи або, якщо такі розкритті інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. Тим не менш, майбутні події або умови можуть примусити Банківську групу припинити свою діяльність на безперервній основі;

- оцінюємо загальне подання, структуру та зміст консолідованої фінансової звітності Банківської групи включно з розкриттями інформації, а також те, чи показує консолідована фінансова звітність Банківської групи операції та події, що лежать в основі її складання, так, щоб досягти достовірного відображення;
- плануємо та виконуємо аудит Групи для отримання прийнятних аудиторських доказів щодо фінансової інформації суб'єктів господарювання або господарських одиниць у складі групи як основи для формування думки щодо фінансової звітності Групи. Ми несемо відповідальність за керування, нагляд та перевірку виконаної роботи для цілей аудиту Групи. Ми несемо відповідальність за висловлення нами аудиторської думки.

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

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

З переліку всіх питань, інформація щодо яких надавалась Наглядовій раді Відповідальної особи Банківської групи, ми визначили ті, що були найбільш значущими під час аудиту консолідованої фінансової звітності поточного періоду, тобто ті, які є ключовими питаннями аудиту. Ми описуємо ці питання в нашому звіті аудитора крім випадків, якщо законодавчим чи регуляторним актом заборонено публічне розкриття такого питання, або коли за вкрай виняткових обставин ми визначаємо, що таке питання не слід висвітлювати в нашому звіті, оскільки негативні наслідки такого висвітлення можуть очікувано переважити його корисність для інтересів громадськості

ЗВІТ ЩОДО ВИМОГ ІНШИХ ЗАКОНОДАВЧИХ ТА НОРМАТИВНИХ АКТІВ

Звіт щодо вимог Національного банку України до аудиторського звіту за результатами щорічної перевірки фінансової звітності банківської групи

Нами, у відповідності з вимогами ст. 69 Закону України «Про банки та банківську діяльність» та п. 27 Положення про порядок подання до Національного банку України аудиторського звіту за результатами щорічної перевірки фінансової звітності банку, банківської групи та про проведення аудиторської перевірки фінансової звітності учасника банківської групи, затвердженого Постановою Національного банку України від 02.08.2018 № 90 (із змінами; далі – Положення №90), надається додаткова інформація (оцінка), яка стосується консолідованої фінансової звітності Банківської групи за 2022 рік, щодо:

- дотримання банківською групою вимог, що встановлені нормативно-правовими актами Національного банку з питань:
 - внутрішнього контролю;
 - внутрішнього аудиту;
 - визначення розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями;
 - достатності капіталу банку банківської групи;
 - ведення бухгалтерського обліку.

Питання, які викладені у цьому звіті, розглядалися у рамках проведення аудиту консолідованої фінансової звітності Банківської групи за 2022 рік на основі вибіркового тестування та у обсягах, необхідних для планування та проведення аудиторських процедур відповідно до вимог Міжнародних стандартів аудиту.

Цей звіт призначено для акціонера, керівництва Відповідальної особи Банківської групи та Національного банку України. При ознайомленні з цим звітом необхідно враховувати обмежений, як зазначено вище, характер процедур з оцінки питань, пов'язаних з діяльністю Банківської групи та організацією системи бухгалтерського обліку та внутрішнього контролю.

Крім того, слід враховувати, що критерії оцінки питань, пов'язаних з діяльністю Банківської групи і організацією системи бухгалтерського обліку та внутрішнього контролю, використані нами, можуть відрізнятися від критеріїв, що застосовуються Національним банком України.

Наводимо інформацію та відповідні оцінки, про які йде мова вище.

Стосовно дотримання Банківською групою вимог, встановлених нормативно - правовими актами Національного банку з питань:

- внутрішнього контролю

На нашу думку, система внутрішнього контролю в цілому відповідає ризикам відповідно до обсягу операцій Банківської групи та ризикам, на які наражається Банківська група, та відповідає нормативним вимогам.

- внутрішнього аудиту

На нашу думку, внутрішній аудит Банківської групи відповідає нормативним вимогам з урахуванням особливостей середовища, в якому функціонувала Банківська група в звітному періоді. В той же час, з огляду на обсяг завдань, що постають перед Управлінням внутрішнього аудиту, та характер запланованих перевірок, ідентифікована обмеженість людських ресурсів.

- визначення розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями

За нашими оцінками, розмір кредитного ризику за активними банківськими операціями визначений відповідно до вимог нормативно-правових актів Національного банку.

- достатності капіталу Банківської групи

Станом на 31 грудня 2022 року (кінець дня) регулятивний капітал Банківської групи складає 2 517 116 тис. грн, необхідний розмір регулятивного капіталу Банківської групи – 1 324 789 тис. грн.

Достатність капіталу Банківської групи відповідає нормативним вимогам, зокрема вимогам, що наведені в Положенні про порядок регулювання діяльності банківських груп, затвердженого постановою Правління Національного банку України № 254 від 20 червня 2012 року (зі змінами).

- ведення бухгалтерського обліку

Ми не знайшли свідчень, згідно з якими Банк, як відповідальну особу Банківської групи, не можна було б визнати спроможним забезпечити облікові процедури, які визначають принципи, методи складання та подання банківською групою фінансової звітності, як передбачено Положенням про порядок регулювання діяльності банківських груп, затвердженого постановою Правління Національного банку України № 254 від 20 червня 2012 року (зі змінами).

Додаткова інформація відповідно до Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність»

Ми були призначені на проведення обов'язкового аудиту консолідованої фінансової звітності Банківської групи Наглядовою радою відповідальної особи Банківської групи рішенням Наглядової ради від 27.10.2022 № 20. Загальна тривалість виконання наших завдань з аудиту консолідованої фінансової звітності Банківської групи становить 5 років включно зі звітним роком.

Під час аудиту консолідованої фінансової звітності Банківської групи, за результатами якого складено цей Звіт незалежного аудитора, ми виконали аудиторські оцінки ризиків суттєвого викривлення інформації у консолідованій фінансовій звітності, що перевірялася, у тому числі внаслідок шахрайства.

Серед ідентифікованих нами ризиків найбільш значущі ризики, які потребували нашої особливої уваги, але не призвели до модифікації нашої думки, наведені в розділах «Ключові питання аудиту» та «Суттєва невизначеність, що стосується безперервної діяльності».

Ми розробили та виконали процедури оцінки ризиків для отримання аудиторських доказів, які забезпечили належну основу для ідентифікації та оцінки ризиків суттєвих викривлень, чи то внаслідок шахрайства, чи помилки, на рівні консолідованої фінансової звітності Банківської групи та тверджень в ній; та розробили подальші аудиторські процедури, які забезпечили можливість виявити порушення, включаючи шахрайство, та отримання нами обґрунтованої впевненості для висловлення думки щодо консолідованої фінансової звітності в цілому.

Оскільки Банківська група працює в жорстко регульованому середовищі, наша оцінка ризиків суттєвих викривлень також враховувала середовище контролю, включаючи процедури відповідальної особи Банківської групи для дотримання нормативних вимог. Наша оцінка включала перевірку ключових структур, політик і стандартів, розуміння й оцінку ролі наглядової функції та внутрішнього контролю у їх створенні і впровадженні, а також моніторинг відповідності та тестування пов'язаних із ними засобів контролю.

Ми отримали розуміння законодавчої та нормативної бази, яка застосовується до відповідальної особи Банківської групи і визначили ті найбільш суттєві вимоги, які мають безпосереднє відношення до конкретних тверджень у консолідованій фінансовій звітності. Зокрема, такі вимоги стосуються дотримання вимог економічних нормативів та інших законодавчих та нормативних актів.

МСА обмежують необхідні аудиторські процедури щодо виявлення невідповідностей законодавчих та нормативних актів на рівні запитів до управлінського персоналу і за потреби до тих, кого наділено найвищими повноваженнями та перевіркою, за наявності, листування з відповідними органами ліцензування та регуляторними органами. Якщо порушення не були розкриті нам або не є очевидними з відповідного листування, аудит може не виявити цього порушення.

Згідно з результатами нашого аудиту, ми не виявили порушень, які могли б суттєво вплинути на консолідовану фінансову звітність.

Наша думка, наведена у цьому звіті, узгоджується з додатковим звітом для Комітету з питань аудиту Наглядової ради Відповідальної особи Банківської групи.

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

Аудиторська фірма ТОВ «ПКФ УКРАЇНА» та партнер із завдання з аудиту (ключовий партнер з аудиту) консолідованої фінансової звітності Банківської групи станом на 31 грудня 2022 року є незалежними по відношенню до відповідальної особи Банківської групи.

Ми та інші члени мережі PKF Global, а також контрольовані нашої фірмою суб'єкти господарювання не надавали учасниками Банківської групи інші ніж обов'язковий аудит послуги, інформація про які не розкрита у Консолідованому звіті про управління Банківської групи (Звіті про управління) та/або у консолідованій фінансовій звітності.

Метою нашого аудиту є підвищення ступеня довіри визначених користувачів до консолідованої фінансової звітності Банківської групи. Це досягається через висловлення нами думки про те, чи складена консолідована фінансова звітність у всіх суттєвих аспектах відповідно до вимог Положення про порядок регулювання діяльності банківських груп, затвердженого постановою Правління Національного банку України № 254 від 20 червня 2012 року (зі змінами). Наш аудит проведено згідно з МСА та відповідними етичними вимогами і він надає нам можливість формулювати таку думку. Внаслідок властивих для аудиту обмежень більшість аудиторських доказів, на основі яких сформовані наші висновки та на яких ґрунтується наша думка, є швидше переконливими, ніж

остаточними, а отже аудит не надає абсолютної гарантії, що консолідована фінансова звітність не містить викривлень, і наш аудит не гарантує майбутню життєздатність Банківської групи, ефективність чи результативність ведення справ відповідальної особи Банківської групи управлінським персоналом.

Основні відомості про суб'єкта аудиторської діяльності, що провів аудит

- повне найменування, ідентифікаційний код юридичної особи:

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ПКФ УКРАЇНА» (Ідентифікаційний код юридичної особи 34619277);

- інформація про включення до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності:

аудиторська фірма внесена до Розділу «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес» Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності. Номер реєстрації у Реєстрі 3886;

- місцезнаходження юридичної особи та її фактичне місце розташування:

01054, м. Київ, ВУЛИЦЯ ХМЕЛЬНИЦЬКОГО БОГДАНА, будинок 52, ПОВЕРХ 4

- вебсторінка/вебсайт суб'єкта аудиторської діяльності:

www.pkf.ua

Партнером із завдання з аудиту (ключовим партнером з аудиту), результатом якого є цей звіт незалежного аудитора, є Святослав Білобловський.

Партнер із завдання з аудиту
номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та
суб'єктів аудиторської діяльності 100190

Святослав БІЛОБЛОВСЬКИЙ

Від ТОВ «ПКФ УКРАЇНА»
Директор

Ірина КАШТАНОВА

місто Київ, Україна

30 червня 2025

Документ підписано у сервісі Вчасно (продовження)

Audit_Report_2022_GroupBCD_final.pdf

Документ відправлено: 17:52 30.06.2025

Документ отримано: 09:14 01.07.2025

Відправник документу

Електронний підпис

17:52 30.06.2025

ЄДРПОУ/ІПН: 34619277

Юр. назва: ТОВ "ПКФ УКРАЇНА"

Директор: Каштанова Ірина Олександрівна

Час перевірки КЕП/ЕЦП: 17:52 30.06.2025

Статус перевірки сертифікату: Сертифікат діє

Серійний номер: 24922C23624140810400000028BE0600BE862000

Тип підпису: удосконалений

Тип сертифікату: кваліфікований

Електронна печатка

17:52 30.06.2025

ЄДРПОУ/ІПН: 34619277

Юр. назва: ТОВ "ПКФ УКРАЇНА"

Власник ключа: ТОВ "ПКФ УКРАЇНА"

Час перевірки КЕП/ЕЦП: 17:52 30.06.2025

Статус перевірки сертифікату: Сертифікат діє

Серійний номер: 24922C2362414081040000002BVE0600C0862000

Тип підпису: удосконалений

Тип сертифікату: кваліфікований

Електронний підпис

17:53 30.06.2025

ЄДРПОУ/ІПН: 34619277

Юр. назва: ТОВ "ПКФ УКРАЇНА"

Директор з аудиту: Білобловський Святослав Володимирович

Час перевірки КЕП/ЕЦП: 17:53 30.06.2025

Статус перевірки сертифікату: Сертифікат діє

Серійний номер: 24922C23624140810400000020BE06007A312000

Тип підпису: удосконалений

Тип сертифікату: кваліфікований