

**Банківська Група  
відповідальною особою якої є  
АТ «КРЕДОБАНК»**

**Консолідована фінансова звітність Банківської Групи  
та звіт незалежного аудитора**

**31 грудня 2021 року**

## ЗМІСТ

### КОНСОЛІДОВАНА ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ

Консолідований звіт про фінансовий стан.....	3
Консолідований звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід.....	4
Консолідований звіт про зміни власного капіталу.....	5
Консолідований звіт про рух грошових коштів.....	6

### Примітки до консолідованої фінансової звітності

1	Вступ.....	7
2	Економічне середовище, в якому працює Група.....	9
3	Основні принципи облікової політики.....	10
4	Основні облікові оцінки та судження при застосуванні облікової політики.....	36
5	Об'єднання бізнесів.....	37
6	Готівкові кошти та кошти в Національному банку України.....	38
7	Заборгованість інших банків.....	38
8	Кредити та аванси клієнтам.....	40
9	Цінні папери.....	48
10	Інвестиційна нерухомість.....	50
11	Основні засоби.....	51
12	Нематеріальні активи.....	52
13	Інші фінансові активи.....	53
14	Інші нефінансові активи.....	55
15	Заборгованість перед іншими банками.....	55
16	Кошти клієнтів.....	56
17	Кошти інших фінансових організацій.....	57
18	Випущені боргові цінні папери.....	58
19	Інші фінансові зобов'язання.....	58
20	Інші нефінансові зобов'язання.....	58
21	Статутний капітал.....	59
22	Інший сукупний дохід, відображений в компонентах капіталу.....	59
23	Процентні доходи та витрати.....	60
24	Комісійні доходи та витрати.....	60
25	Витрати на формування резервів за кредитними збитками.....	61
26	Інші операційні доходи.....	61
27	Адміністративні та інші операційні витрати.....	62
28	Податок на прибуток.....	62
29	Сегментний аналіз.....	64
30	Управління фінансовими ризиками.....	67
31	Управління капіталом.....	76
32	Умовні та інші зобов'язання.....	78
33	Розкриття інформації про справедливую вартість.....	80
34	Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки.....	83
35	Операції з пов'язаними сторонами.....	84
36	Події після дати балансу.....	86
	ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА.....	89

**Банківська група КРЕДОБАНК**  
**Консолідований звіт про фінансовий стан**

<i>У тисячах гривень</i>	Прим.	31 грудня 2021 року	31 грудня 2020 року
<b>АКТИВИ</b>			
Готівкові кошти та кошти в Національному банку України	6	4 817 011	2 173 743
Заборгованість інших банків	7	2 283 563	2 060 993
Кредити та аванси клієнтам	8	16 834 833	13 328 556
Цінні папери	9	7 814 347	6 187 229
Передоплата з поточного податку на прибуток		35	20
Відстрочений актив з податку на прибуток	28	46 890	43 004
Інвестиційна нерухомість	10	30 734	42 803
Нематеріальні активи	12	223 701	176 191
Основні засоби	11	936 213	1 007 869
Інші фінансові активи	13	149 124	153 702
Інші нефінансові активи	14	175 814	166 845
<b>Всього активів</b>		<b>33 312 265</b>	<b>25 340 955</b>
<b>Зобов'язання</b>			
Заборгованість перед іншими банками	15	3 712 083	2 839 280
Кошти клієнтів	16	24 506 003	18 317 293
Кошти інших фінансових організацій	17	101 080	115 580
Випущені боргові цінні папери	18	486 123	384 810
Зобов'язання з поточного податку на прибуток		32 650	33 784
Інші фінансові зобов'язання	19	254 803	246 528
Інші нефінансові зобов'язання	20	181 363	179 468
<b>Всього зобов'язань</b>		<b>29 274 105</b>	<b>22 116 743</b>
<b>Капітал</b>			
Статутний капітал	21	3 199 070	3 199 070
Резервний та інші фонди		681 842	186 471
Резерв переоцінки основних засобів		103 301	108 280
Резерв переоцінки цінних паперів, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		114 155	83 744
Накопичений дефіцит		(60 208)	(353 353)
<b>Всього капіталу</b>		<b>4 038 160</b>	<b>3 224 212</b>
<b>Всього зобов'язань та капіталу</b>		<b>33 312 265</b>	<b>25 340 955</b>

Затверджено до випуску Правлінням відповідальної особи Банківської Групи та підписано від його імені 26 грудня 2022 року.

Є.Я. Шугаєв  
Голова Правління



В. Лотоцький  
Головний бухгалтер

**Банківська група КРЕДОБАНК**  
**Консолідований звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід**

<i>У тисячах гривень</i>	<b>Прим.</b>	<b>2021 рік</b>	<b>2020 рік</b>
Процентні доходи, розраховані з використанням методу ефективного відсотка	23	2 523 967	2 269 089
Інші процентні доходи	23	157 953	157 862
Процентні витрати	23	(691 493)	(644 465)
<b>Чистий процентний дохід</b>		<b>1 990 427</b>	<b>1 782 486</b>
Комісійні доходи	24	739 428	634 963
Комісійні витрати	24	(190 753)	(161 925)
Результат від торгових операцій з іноземною валютою		76 239	79 892
Результат від переоцінки іноземної валюти		7 801	6 577
Результат від припинення визнання цінних паперів, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		5 910	3 774
Результат від припинення визнання фінансових активів, що оцінюються за амортизованою собівартістю		23 949	12 976
Витрати на формування резервів за кредитними збитками	25	(176 325)	(389 391)
Резерв за зобов'язаннями		(6 172)	(1 348)
Інші операційні доходи	26	52 588	52 634
Витрати на виплати працівникам	27	(676 568)	(626 667)
Витрати на знос та амортизацію	11,12	(325 347)	(316 927)
Адміністративні та інші операційні витрати	27	(562 075)	(489 208)
<b>Прибуток до оподаткування</b>		<b>959 102</b>	<b>587 836</b>
Витрати з податку на прибуток за рік	28	(175 565)	(118 420)
<b>Прибуток за рік</b>		<b>783 537</b>	<b>469 416</b>
<b>Інший сукупний дохід</b>			
<i>Статті, що можуть бути надалі перекласифіковані до прибутків або збитків</i>			
Фінансові інструменти, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід			
- Чиста зміна справедливої вартості фінансових інструментів, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	22	37 226	9 098
- Чиста зміна справедливої вартості фінансових інструментів, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, перекласифікована в чистий прибуток або збиток	22	(6 815)	(5 130)
Переоцінка основних засобів	22	-	102
<b>Інший сукупний дохід за рік</b>		<b>30 411</b>	<b>4 070</b>
<b>Всього сукупний дохід за рік</b>		<b>813 948</b>	<b>473 486</b>

Затверджено до випуску Правлінням відповідальної особи Банківської Групи та підписано від його імені 26 грудня 2022 року.

Є.Я. Шугаєв  
Голова Правління



В. Лотоцький  
Головний бухгалтер

**Банківська група КРЕДОБАНК**  
**Консолідований звіт про зміни власного капіталу**

	Прим.	Статутний капітал	Резервний та інші фонди	Резерв переоцінки цінних паперів, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	Резерви переоцінки основних засобів	Накопичений дефіцит	Всього капіталу
<i>У тисячах гривень</i>							
<b>Залишок на 1 січня 2020 року</b>		<b>3 199 070</b>	<b>132 664</b>	<b>79 776</b>	<b>111 747</b>	<b>(772 531)</b>	<b>2 750 726</b>
Прибуток за рік		-	-	-	-	469 416	469 416
Інший сукупний дохід	22	-	-	3 968	102	-	4 070
<b>Всього сукупний дохід за 2020 рік</b>		<b>-</b>	<b>-</b>	<b>3 968</b>	<b>102</b>	<b>469 416</b>	<b>473 486</b>
Розподіл прибутку до резервного та інших фондів		-	53 807	-	-	(53 807)	-
Перенесення резерву переоцінки приміщень до нерозподіленого прибутку при вибутті приміщень		-	-	-	(3 569)	3 569	-
<b>Залишок на 31 грудня 2020 року</b>		<b>3 199 070</b>	<b>186 471</b>	<b>83 744</b>	<b>108 280</b>	<b>(353 353)</b>	<b>3 224 212</b>
Прибуток за рік		-	-	-	-	783 537	783 537
Інший сукупний дохід	22	-	-	30 411	-	-	30 411
<b>Всього сукупний дохід за 2021 рік</b>		<b>-</b>	<b>-</b>	<b>30 411</b>	<b>-</b>	<b>783 537</b>	<b>813 948</b>
Розподіл прибутку до резервного та інших фондів		-	495 371	-	-	(495 371)	-
Перенесення резерву переоцінки приміщень до нерозподіленого прибутку при вибутті приміщень		-	-	-	(4 979)	4 979	-
<b>Залишок на 31 грудня 2021 року</b>		<b>3 199 070</b>	<b>681 842</b>	<b>114 155</b>	<b>103 301</b>	<b>(60 208)</b>	<b>4 038 160</b>

Затверджено до випуску Правлінням відповідальної особи Банківської Групи та підписано від його імені 26 грудня 2022 року.

Є.Я. Шугаєв  
Голова Правління



В. Лотоцький  
Головний бухгалтер

**Банківська група КРЕДОБАНК**  
**Консолідований звіт про рух грошових коштів\***

У тисячах гривень	Прим.	2021 рік	2020 рік
<b>Грошові потоки від операційної діяльності</b>			
Проценти отримані		2 916 201	2 314 555
Проценти сплачені		(680 009)	(696 064)
Виплати та комісійні отримані		728 099	630 884
Виплати та комісійні сплачені		(190 753)	(161 933)
Результат торгових операцій з іноземною валютою		76 239	79 892
Інший операційний дохід, отриманий		44 517	46 579
Витрати, пов'язані з працівниками, сплачені		(678 598)	(617 368)
Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені		(559 860)	(460 998)
Податок на прибуток, сплачений		(180 600)	(129 080)
<b>Грошові потоки, отримані/(сплачені) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях</b>		<b>1 475 236</b>	<b>1 006 467</b>
Чисте (збільшення)/зменшення заборгованості інших банків		15 093	(24 563)
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та авансів клієнтам		(4 052 087)	(1 243 899)
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових та нефінансових активів		25 778	(104 657)
Чисте збільшення/(зменшення) заборгованості перед іншими банками		904 889	964 470
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів		6 689 070	3 203 768
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових та нефінансових зобов'язань		(14 584)	28 772
<b>Чисті грошові кошти, отримані/(використані) від операційної діяльності</b>		<b>5 043 395</b>	<b>3 830 358</b>
<b>Грошові потоки від інвестиційної діяльності</b>			
Придбання цінних паперів		(7 226 147)	(6 341 418)
Надходження від реалізації та погашення цінних паперів		5 464 797	3 705 843
Придбання приміщень та обладнання	11	(70 803)	(123 322)
Надходження від продажу приміщень та обладнання	11	16 142	14 735
Придбання нематеріальних активів	12	(149 587)	(119 369)
<b>Чисті грошові кошти, отримані/(використані) від інвестиційної діяльності</b>		<b>(1 965 598)</b>	<b>(2 863 531)</b>
<b>Грошові потоки від фінансової діяльності</b>			
Повернення коштів інших фінансових організацій	17	-	(54 889)
Надходження від розміщення власних боргових цінних паперів	18	119 748	2 503
Викуп випущених власних боргових цінних паперів	18	(16 372)	(2 445)
Зобов'язання за договорами оренди сплачені		(77 674)	(73 098)
<b>Чисті грошові кошти, отримані/(використані) від фінансової діяльності</b>		<b>25 702</b>	<b>(127 929)</b>
Вплив зміни курсу обміну на грошові кошти та їх еквіваленти		(221 183)	440 551
<b>Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів</b>		<b>2 882 316</b>	<b>1 279 449</b>
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок року	6	4 203 972	2 924 523
<b>Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець року</b>	<b>6</b>	<b>7 086 288</b>	<b>4 203 972</b>

\* Консолідований звіт про рух грошових коштів підготовлений за прямим методом

Затверджено до випуску Правлінням відповідальної особи Банківської Групи та підписано від його імені 26 грудня 2022 року.



В. Лотоцький  
Головний бухгалтер

**1 Вступ**

Ця консолідована фінансова звітність банківської групи (надалі «консолідована фінансова звітність банківської групи») була підготовлена відповідно до вимог Постанови Правління Національного банку України № 254 від 20 червня 2012 року, зі змінами та доповненнями, з метою представлення комбінованого фінансового стану, комбінованого фінансового результату та комбінованого руху грошових коштів банківської групи, відповідальною особою якої є АТ «КРЕДОБАНК» станом на та за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року.

Банківська група (надалі «Група») була визнана рішенням Комітету Національного банку України з питань нагляду та регулювання діяльності банків, нагляду (оверсайту) платіжних систем № 376 від 7 листопада 2017 року. Підприємства, що комбінуються у звітності перебували під спільним контролем РКО Bank Polski S.A. протягом періоду, який охоплений цією консолідованою фінансовою звітністю банківської групи, а також є фінансовими установами та/або є компаніями, для яких надання фінансових послуг є переважним видом діяльності в Україні. Відповідно, Група включає в себе не всі підприємства в Україні, які перебувають під спільним контролем РКО Bank Polski S.A., а лише ті, що відповідають виду діяльності, як того вимагає Закон України «Про банки і банківську діяльність» від 7 грудня 2000 року, зі змінами та доповненнями, та були включені до складу Банківської Групи рішенням Комітету Національного банку України з питань нагляду та регулювання діяльності банків, нагляду (оверсайту) платіжних систем № 376 від 7 листопада 2017 року.

Рішенням Комітету Національного банку України з питань нагляду та регулювання діяльності банків, нагляду (оверсайту) платіжних систем від 13 січня 2022 року №20/8-рк було визнано зміни структури власності банківської групи, а саме включення до складу учасників банківської групи ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КРЕДОЛІЗИНГ».

Станом на 31 грудня 2021 року Група включає в себе фінансові установи, які мають спільного контролера, РКО Bank Polski S.A., та складається з:

- АТ «КРЕДОБАНК» (далі «Банк») та його дочірня компанія ТОВ «КРЕДОЛІЗИНГ» (далі «КРЕДОЛІЗИНГ»);
- ТОВ «Фінансова компанія «Приватні інвестиції» (далі «Приватні Інвестиції» або «Компанія»)

Постанова Правління Національного банку України № 254 від 20 червня 2012 року, зі змінами та доповненнями, передбачає, що консолідована звітність банківської групи складається її відповідальною особою на підставі звітностей 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, зареєстрованою в Міністерстві юстиції України 10.11.2011 за № 1288/20026), що ґрунтуються на вимогах міжнародних стандартів фінансової звітності (далі – «МСФЗ») щодо розкриття інформації у фінансовій звітності.

Окремі фінансові звітності комбінованих підприємств, використані при складанні цієї консолідованої звітності Групи, були складені відповідно до МСФЗ.

Відповідальна особа банківської групи забезпечує виконання вимог, установлених Національним банком України до банківської групи; обирається серед учасників банківської групи та погоджується з Національним банком України. Відповідальною особою банківської групи є АТ «КРЕДОБАНК».

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

Консолідована звітність банківської групи складається з дати створення банківської групи до дати припинення її існування. Фінансові звітності учасників Групи були складені за однаковий звітний період та з використанням послідовних облікових політик.

**1 Вступ (продовження)**

Станом на 31 грудня 2021 року та 31 грудня 2020 року безпосередньою материнською компанією Банку є РКО Bank Polski S.A. (Польща). Банк входить до складу Групи РКО Bank Polski (далі – «Група РКО ВР»). Найбільшим акціонером Групи РКО ВР є Міністерство державних активів республіки Польща, що здійснює контроль над РКО ВР S.A., оскільки володіє 29,43% часткою в статутному капіталі РКО ВР S.A. Частка інших акціонерів РКО ВР S.A. не перевищує 10% голосуючих акцій. Банк не проводить спільних транзакцій з Міністерством державних активів республіки Польща. Станом на 31 грудня 2021 року та 31 грудня 2020 року РКО Bank Polski S.A. є власником всіх акцій Банку.

**Основна діяльність.** Основна діяльність Групи включає комерційні банківські операції та обслуговування фізичних та юридичних осіб в Україні.

Банк зареєстрований в Україні та є резидентом України. Банк є акціонерним товариством з відповідальністю акціонерів, обмеженою часткою акцій, що їм належать, і був утворений відповідно до законодавства України. Банк був заснований у формі акціонерного товариства у 1990 році. Банк був спочатку зареєстрований Державним банком СРСР і перереєстрований Національним банком України (НБУ) 14 жовтня 1991 року під назвою «Західно-Український Комерційний Банк». У 2002 році назву Банку було змінено на АТ «Кредит Банк (Україна)». У листопаді 2005 року акціонери Банку прийняли рішення про зміну назви Банку на «Кредобанк». За рішенням позачергових загальних зборів акціонерів від 26 листопада 2009 року, у зв'язку із приведенням своєї діяльності у відповідність до вимог Закону України «Про акціонерні товариства», Банк змінив назву на Публічне Акціонерне Товариство «КРЕДОБАНК».

Банк здійснює свою діяльність відповідно до Ліцензії на здійснення банківських операцій №43, виданої НБУ 11 жовтня 2011 року. Ця ліцензія надає Банку право здійснювати банківські операції, у тому числі валютні операції. Банк також має Ліцензії на здійснення депозитарної діяльності від 10 жовтня 2013 року та Ліцензії на здійснення діяльності з торгівлі цінними паперами від 7 листопада 2012 року. Банк є учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб (реєстраційне свідоцтво №051 від 19 жовтня 2012 року), що діє відповідно до Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб» від 23 лютого 2012 року (зі змінами). Фонд гарантування вкладів фізичних осіб забезпечує відшкодування коштів за вкладами до 200 тисяч гривень на одну особу в разі ліквідації банку.

Станом на 31 грудня 2021 року Банк має 82 відділення (у 2020 році – 82 відділення) в Україні.

АТ «КРЕДОБАНК» здійснює свою діяльність відповідно до Стратегії на 2021-2023 роки, затвердженої Наглядовою Радою Банку. Головними стратегічними цілями АТ «КРЕДОБАНК» є досягнення високого рівня віддачі на капітал, що забезпечить потенціал для нарощування масштабу діяльності; збільшення загальної кількості клієнтів до 1 мільйона у всіх сегментах; зростання рівня задоволеності клієнтів та їх активності; збільшення частки в обслуговуванні зовнішньо-торгівельного обороту між Україною та Польщею; швидке реагування ІТ на потреби бізнесу та підвищення надійності ключових ІТ-систем; утримання помірного апетиту на ризик, зростання операційної ефективності; підвищення рівня заангажованості та задоволеності працівників.

Місія Банку – бути надійним фінансовим партнером для клієнтів і привабливим роботодавцем для працівників. Завдяки спеціалізації і концентрації ресурсів Банк прагне досягти і підтримувати довгострокову стабільність бізнесу, забезпечуючи тим самим рентабельність інвестицій своїх акціонерів.

ТОВ «Фінансова компанія «Приватні інвестиції» була створена 10 листопада 2010 року і є резидентом України.

Компанія входить до складу Групи РКО ВР. На 31 грудня 2021 року та на 31 грудня 2020 року безпосередніми учасниками Компанії були ТДВ «Інтер-Ріск Україна» (фактичним власником якого є банк РКО Bank Polski S.A.) та учасник Bankowe Towarzystwo Kapitałowe S.A. (фактичним власником якого є банк РКО Bank Polski S.A.), частки яких у Компанії склали 4,53% і 95,47% відповідно.

Основним видом діяльності Компанії є факторингові послуги.

У серпні 2021 року за рішенням Наглядової Ради АТ «КРЕДОБАНК» було створено та пройшло державну реєстрацію дочірнє товариство Банку – ТОВ «КРЕДОЛІЗИНГ».

Предметом діяльності цього товариства, 100% капіталу якого належить АТ «КРЕДОБАНК», є надання фінансових послуг, а саме фінансового лізингу, факторингу, надання позик, у тому числі на умовах фінансового кредиту.



**1 Вступ (продовження)**

**Юридичні адреси та місце здійснення діяльності.**

Банк: 79026 м. Львів, вул. Сахарова, 78

Компанія «Приватні Інвестиції»: 04112, м. Київ, вул. Жамбила Жабаєва, 7

«КРЕДОЛІЗИНГ»: 79034 м. Львів, вул. Луганська, 18.

**Валюта подання фінансової звітності.** Цю консолідовану фінансову звітність банківської групи подано в тисячах гривень, якщо не зазначено інше.

**2 Економічне середовище, в якому працює Група**

У 2021 році на економіку та банківський сектор в Україні продовжували чинити значний вплив суспільно-політичні та зовнішньополітичні події, що розпочалися у попередніх роках, зокрема:

- частина території України (в межах Автономної республіки Крим) залишалась тимчасово окупованою Російською Федерацією внаслідок анексії, не визнаної міжнародним співтовариством (Резолюція Генеральної Асамблеї ООН про територіальну цілісність України № 68/262 від 27 березня 2014 року, Резолюція Генеральної Асамблеї ООН № 71/205 від 19 грудня 2016 року щодо ситуації з правами людини в тимчасово окупованому Криму);
- на частині території України (в межах окремих районів Донецької та Луганської областей) тривало збройне протистояння та воєнні дії з сепаратистськими угрупованнями, підтримуваними з-за кордону. Українська влада продовжувала антитерористичну операцію із залученням армії та правоохоронних органів. З кінця 2015 року активність військових дій в регіоні істотно зменшилась внаслідок «Мінських домовленостей». Станом на дату затвердження звітності окремі райони Донецької та Луганської областей залишаються під контролем сепаратистських угруповань, а українська влада наразі не має можливості забезпечити виконання законів України на цій території.

Зазначені обставини унеможливають нормальну бізнес-діяльність українських банків та компаній на території Автономної республіки Крим та частині території Донецької та Луганської областей.

Ключовим чинником, який впливав на світову та українську економіку у 2021 році залишалася пандемія коронавірусу COVID-19. Відповідаючи на загрозу коронавірусу для охорони здоров'я, українські урядові органи продовжували вживати заходів щодо стримування епідемії в Україні, у т.ч. в частині обмеження роботи частини торговельних закладів, готельно-ресторанного бізнесу, розважальних закладів, обмеження транскордонних поїздок тощо. Уряд приймав рішення про неодноразове продовження карантину, востаннє він був продовжений до 31 березня 2022 року.

Обмежувальні заходи, запроваджені через пандемію COVID-19 більшістю країн світу та Урядом України, мали і продовжують здійснювати негативний вплив на економічну діяльність. Поширення коронавірусу вже призвело до рецесії світової економіки та значного сповільнення економічної активності в Україні. За підсумками 2020 року ВВП України скоротився на -4,2% р/р, у I-му кварталі 2021 року ВВП продовжив скорочуватись (-2,2% у річному обрахунку). У II-му кварталі 2021 року зростання ВВП склало 5,7% р/р, у III-му кварталі темпи зростання уповільнилися до 2,7% р/р, але відновилися у IV-му кварталі до 5,9% р/р (за попередньою оцінкою). Серед позитивних чинників, що сприяють відновленню економіки України, є високий урожай зернових культур, стійкий споживчий попит та деяке поживлення інвестиційної активності на тлі сприятливої зовнішньої цінової кон'юнктури на товари українського експорту.

Інфляція за підсумками 2021 року істотно прискорилася з 5,0% р/р у грудні 2020 року до 10,0% р/р у грудні 2021 року під впливом ряду факторів, як внутрішнього, так і зовнішнього характеру. Національний банк України після періоду пом'якшення монетарної політики протягом 2019-2020 рр. був змушений перейти у 2021 році до більш жорсткої монетарної політики для повернення інфляції до встановлених середньострокових цілей. З цією метою в березні 2021 року НБУ підвищив облікову ставку на 0,5 п.п до 6,5%, у квітні – на 1,0 п.п. до 7,5% річних, у липні – на 0,5 п.п. до 8,0% річних, у вересні – на 0,5 п.п. до 8,5% річних та у грудні – на 0,5 п.п. до 9,0% річних.

За останнім макроекономічним прогнозом Національного банку України економіка у 2022 році продовжить зростання з темпами зростання ВВП на рівні 3,4%, при одночасному уповільненні інфляції до 7,7% р/р. При цьому запровадження нових обмежувальних заходів в умовах ускладнення епідеміологічної ситуації в Україні може мати негативний вплив на діяльність банківського сектору України та АТ «КРЕДОБАНК», його фінансовий результат. Ступінь впливу ситуації на українські банки буде залежати від подолання пандемії у світовому та національному масштабі, строків та темпів проведення вакцинації, ймовірності повторного запровадження обмежувальних заходів, ризиків зовнішнього фінансування, заходів українських органів влади та політики Національного банку України.

**2 Економічне середовище, в якому працює Група (продовження)**

Наприкінці IV-го кварталу 2021 року істотно посилюється інший суттєвий ризик для економіки та фінансового сектору України, пов'язаний із накопиченням військ Російської федерації поблизу кордонів України та загрозою ескалації воєнного конфлікту, який може суттєво погіршити інвестиційну привабливість України та очікування всіх економічних агентів.

Хоча управлінський персонал вважає, що він вживає належні заходи на підтримку стабільності діяльності Групи, необхідні за існуючих обставин, ризик військової агресії та ризик «нової хвилі» поширення пандемії в Україні та світі та зумовлених цим кризових явищ у діловому середовищі може спричинити негативний вплив на результати діяльності та фінансовий стан Банку, характер та наслідки якого на поточний момент визначити неможливо. Ця консолідована фінансова звітність відображає поточну оцінку управлінського персоналу щодо впливу умов здійснення діяльності в Україні на операційну діяльність та фінансовий стан Групи. Майбутні умови здійснення діяльності можуть відрізнятись від оцінок управлінського персоналу.

**3 Основні принципи облікової політики**

**Основа складання консолідованої фінансової звітності банківської групи**

Ця консолідована фінансова звітність була підготовлена відповідно до Постанови Правління Національного банку України № 254 від 20 червня 2012 року, зі змінами та доповненнями, на основі принципу історичної вартості, з коригуваннями на початкове визнання фінансових інструментів за справедливою вартістю та переоцінку будівель й інвестиційної нерухомості, а також цінних паперів, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід. Основні принципи облікової політики, що використовувались у ході підготовки цієї консолідованої фінансової звітності, наведено далі. Ці принципи застосовувались послідовно відносно всіх періодів, поданих у цій консолідованій фінансовій звітності банківської групи, якщо не зазначено інше.

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

**Об'єднання бізнесу.** Об'єднання бізнесу обліковуються за методом придбання на момент придбання, тобто на дату переходу контролю до Групи.

Група оцінює гудвіл на дату придбання як справедливую вартість виплаченого відшкодування (включаючи справедливую вартість раніше існуючої частки участі в об'єкті придбання суб'єкта господарювання, якщо об'єднання бізнесу здійснюється поетапно) плюс визнана сума будь-якої частки участі в придбаному суб'єкті господарювання, що не забезпечує контролю, за вирахуванням чистої визнаної суми (як правило, справедливої вартості) придбаних активів та прийнятих зобов'язань, що можуть бути ідентифіковані.

Відшкодування, виплачене іншій стороні угоди, не включає суми, пов'язані з розрахунками в рамках існуючих раніше господарських відносин. Такі суми, як правило, відображаються у прибутку або збитку.

Будь-яке непередбачене відшкодування, що підлягає сплаті, визнається за справедливою вартістю на дату придбання. Якщо непередбачене відшкодування класифіковане у категорію власного капіталу, повторна оцінка його справедливої вартості не проводиться, а виплата відображається у складі власного капіталу. В інших випадках подальші зміни справедливої вартості непередбаченого відшкодування відображаються у прибутку або збитку.

Витрати, пов'язані з придбанням, крім витрат, що відносяться до випуску боргових цінних паперів або акцій, які Група несе у зв'язку з об'єднанням бізнесу, відносяться на витрати в тому періоді, в якому вони понесені.

**3 Основні принципи облікової політики (продовження)**

**Консолідована фінансова звітність.** Дочірні підприємства – це об'єкти інвестування, що контролюються Групою. Група контролює об'єкт інвестування, якщо вона має можливість або право отримувати доходи від своєї участі в інвестиції та має можливість впливати на доходність завдяки здійсненню своїх повноважень щодо об'єкта інвестування. Зокрема, Група консолідує об'єкти інвестування, яких вона контролює, виходячи з фактичних обставин, включаючи випадки, коли захисні права, які виникають з договорів застави за кредитними операціями, стають значними. Фінансова звітність дочірніх підприємств включається до консолідованої фінансової звітності з дати фактичного початку здійснення контролю до дати фактичного припинення здійснення контролю.

Гудвіл на дату придбання оцінюється як перевищення суми, наведеної в підпункті "а", над сумою, наведеною в підпункті "б", а саме: а) сукупної суми: переданої компенсації, оціненої за справедливою вартістю на дату придбання; суми будь-якої неконтрольованої частки в об'єкті придбання, оціненої за справедливою вартістю; справедливої вартості на дату придбання частки участі в капіталі, раніше утримуваної покупцем в об'єкті придбання (дочірній компанії), у разі поетапного об'єднання компаній; б) сальдо сум на дату придбання ідентифікованих придбаних активів і прийнятих зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю.

Дохід від вигідної покупки, що виникає в разі перевищення суми, наведеної в підпункті "б", над сумою, наведеною в підпункті "а", визнається у повній сумі на дату придбання. Перед визнанням доходу від вигідної покупки Група повторно оцінює правильність ідентифікації всіх придбаних активів, прийнятих зобов'язань, перевіряє процедури оцінки, що були використані нею під час розрахунку.

Компенсація, виплачена за об'єкт придбання, оцінюється за справедливою вартістю переданих активів, випущених інструментів власного капіталу, понесених чи прийнятих зобов'язань, включаючи справедливую вартість активів або зобов'язань, що виникли в результаті угод про умовне відшкодування, але не включаючи витрати, пов'язані з придбанням, такі як оплата консультаційних послуг, юридичних послуг, послуг з проведення оцінки та аналогічних професійних послуг. Витрати на проведення операції, понесені при випуску пайових інструментів, вираховуються із суми власного капіталу; витрати на операцію, понесені у зв'язку з випуском боргових цінних паперів, вираховуються з їх балансової вартості, а всі інші витрати по угоді, пов'язані з придбанням, відносяться на витрати.

Залишки по розрахунках і операції між компаніями Групи та будь-які нереалізовані прибутки та збитки від операцій між компаніями Групи вилучаються під час підготовки консолідованої фінансової звітності. Група і всі її дочірні компанії застосовують єдину облікову політику відповідно до політики Групи.

**Вибуття дочірніх організацій, асоційованих організацій або спільних підприємств.** Коли Група втрачає контроль над дочірнім підприємством, вона визнає будь-яку інвестицію, збережену в колишньому дочірньому підприємстві, за її справедливою вартістю на дату втрати контролю, а зміни балансової вартості визнаються у складі прибутку або збитку. Група обліковує всі суми, визнані в іншому сукупному прибутку стосовно цього дочірнього підприємства на такій самій основі, як це вимагалось би в разі продажу відповідних активів чи зобов'язань. Таким чином, якщо прибуток або збиток, раніше визнаний в складі іншого сукупного прибутку, мав би бути перекласифікованим у прибуток чи збиток від вибуття відповідних активів або зобов'язань, Група перекласифікує прибуток або збиток із власного капіталу в прибуток чи збиток.

**Фінансові інструменти – основні терміни оцінки**

Фінансові інструменти відображаються за справедливою вартістю або амортизованою собівартістю залежно від їх класифікації. Нижче описано ці методи оцінки.

**Справедлива вартість** – це ціна, яка була б отримана від продажу активу або сплачена за зобов'язанням при звичайній операції між учасниками ринку на дату оцінки. Найкращим свідченням справедливої вартості є ціна на активному ринку. Активний ринок – це ринок, на якому операції щодо активів і зобов'язань мають місце із достатньою частотою та в достатніх обсягах для того, щоб забезпечити інформацію щодо ціноутворення на поточній основі. Справедлива вартість фінансових інструментів, що торгуються на активному ринку, оцінюється як добуток ціни котирування на ринку за окремим активом або зобов'язанням та їх кількості, що утримується Групою. Цей принцип дотримується, навіть якщо звичайний денний обсяг торгів на ринку не є достатнім, щоб абсорбувати кількість інструментів, які утримуються Групою, і якщо заява на розміщення усієї позиції в межах однієї транзакції може вплинути на ціну котирування.

**3 Основні принципи облікової політики (продовження)**

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

Методи оцінки, зокрема, моделі дисконтованих грошових потоків або моделі, що базуються на нещодавніх операціях на ринку на загальних умовах або на фінансових даних об'єктів інвестицій, застосовуються для оцінки справедливої вартості для певних фінансових інструментів, щодо яких відсутня зовнішня ринкова інформація щодо ціноутворення. Оцінки справедливої вартості аналізуються за рівнями ієрархії справедливої вартості наступним чином: (i) перший рівень – це оцінки за цінами котирування (без застосування коригувань) на активних ринках для ідентичних активів та зобов'язань; (ii) другий рівень – це методики оцінки з усіма суттєвими параметрами, наявними для спостереження за активами та зобов'язаннями, безпосередньо (тобто, ціни) або опосередковано (тобто, визначені на основі цін), та (iii) третій рівень – це оцінки, які не базуються виключно на наявних на ринку даних (тобто, оцінка вимагає значного застосування параметрів, за якими відсутні спостереження). Переміщення між рівнями ієрархії справедливої вартості відбувається, за припущенням, в кінці звітного періоду (див. Примітку 33).

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

*Метод ефективної процентної ставки* – це метод розподілу процентних доходів або процентних витрат протягом відповідного періоду з метою отримання постійної процентної ставки (ефективної процентної ставки) від балансової вартості інструмента. Ефективна процентна ставка – це точна ставка дисконтування розрахункових майбутніх грошових виплат чи надходжень (без врахування майбутніх кредитних збитків) на очікуваний термін дії фінансового інструменту або, у відповідних випадках, на коротший термін до чистої балансової вартості фінансового інструмента.

Ефективна процентна ставка використовується для дисконтування грошових потоків по інструментах із плаваючою ставкою до наступної дати зміни процентної ставки, за винятком премії чи дисконту, які відображають кредитний спред понад плаваючу ставку, встановлену для даного інструмента, або інших змінних факторів, які не змінюються залежно від ринкових ставок. Такі премії або дисконти амортизуються протягом всього очікуваного терміну дії інструмента. Розрахунок поточної вартості включає всі комісійні та виплати, сплачені або отримані сторонами договору, що є невід'ємною частиною ефективної процентної ставки. Для придбаних або створених фінансових активів, що є кредитно-знеціненими (РОСІ) при первісному визнанні ефективна процентна ставка корегується із врахуванням кредитного ризику, тобто розраховується на основі очікуваних грошових потоків при первісному визнанні, а не на основі договірних грошових потоків.

***Первісне визнання фінансових інструментів***

Фінансові інструменти, що оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибуток або збиток при первісному визнанні відображаються за справедливою вартістю. Витрати на операції з придбання таких фінансових інструментів відображаються за рахунками витрат на дату їх здійснення.

Усі інші фінансові інструменти під час первісного визнання оцінюються за справедливою вартістю, до якої додаються/віднімаються витрати на операції. Витрати на операцію та інші платежі, що безпосередньо пов'язані з визнанням фінансового інструменту, відображаються на рахунках дисконту (премії) за цим фінансовим інструментом.

Найкращим свідченням справедливої вартості фінансового інструменту при первісному визнанні є ціна операції – відшкодування сплачене або отримане за відповідний фінансовий інструмент.

До витрат на операцію належать комісійні, сплачені агентам, консультантам, брокерам і дилерам, збори органам регулювання, фондовим біржам, податки та держмита тощо.

Витрати на операцію та комісійні доходи, що є невід'ємною частиною доходності фінансового інструменту визнаються в складі фінансового інструменту і враховуються при розрахунку ефективної відсоткової ставки за таким фінансовим інструментом.

**3 Основні принципи облікової політики (продовження)**

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

**Класифікація і подальша оцінка фінансових інструментів: категорії оцінки.** Група класифікує фінансові активи за такими категоріями:

- фінансові активи, оцінені за амортизованою вартістю (AC);
- фінансові активи, оцінені за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки в іншому сукупному доході (FVOCI);
- фінансові активи, оцінені за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку (FVTPL).

Класифікація і подальша оцінка боргових фінансових активів залежить від: (i) бізнес-моделі Групи, яку вона використовує для управління цими активами, та характеристик грошових потоків, що ініціює фінансовий інструмент.

Фінансовий актив оцінюється за амортизованою вартістю тільки у випадку, якщо він відповідає обом нижченаведеним умовам і не класифікований як оцінюваний за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку:

- він утримується в рамках бізнес-моделі, метою якої є утримання активів для отримання передбачених договором грошових потоків, і
- його договірні умови передбачають виникнення у встановлені терміни грошових потоків, які являють собою виплату виключно основної суми і процентів (критерій SPPI) на непогашену частину основної суми.

Фінансовий актив оцінюється за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки в іншому сукупному доході тільки у випадку, якщо він відповідає обом нижченаведеним умовам і не класифікований на розсуд Групи як оцінюваний за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку:

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

За борговими фінансовими активами, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, прибутки та збитки визнаються в складі іншого сукупного доходу, за винятком таких статей, які визнаються у прибутку чи збитку так само, як і за фінансовими активами, що оцінюються за амортизованою вартістю:

- процентних доходів, розрахованих з використанням методу ефективного відсотка;
- очікуваних кредитних збитків (ECL) і сторно збитків від зменшення корисності; і
- прибутків та збитків від курсових різниць.

Всі фінансові активи, які не відповідають критеріям для їх оцінки за амортизованою вартістю або за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, як описано вище, оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток. Крім того, при первісному визнанні Група може безповоротно визначити фінансовий актив, який в іншому випадку відповідає вимогам, що підлягають оцінці за амортизованою вартістю або FVOCI, як FVTPL, якщо це усуває або істотно зменшує невідповідності в обліку, які в іншому випадку могли б виникнути.

Інструменти капіталу класифікуються до моделі обліку за справедливою вартістю з переоцінкою через прибутки/збитки. Інструменти капіталу, що не призначені для продажу можуть бути класифіковані до категорії оцінки за справедливою вартістю з визнанням переоцінки в іншому сукупному доході без подальшої рекласифікації. В момент припинення визнання таких інструментів накопичена в капіталі переоцінка не рекласифікується в прибутки/збитки, а переноситься до іншої статті капіталу. Всі інші інструменти капіталу облікуються за справедливою вартістю з відображенням переоцінки через прибутки/збитки.

**3 Основні принципи облікової політики (продовження)**

Фінансові зобов'язання оцінюються за амортизованою собівартістю, за виключенням:

- фінансових зобов'язань, які оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки;
- фінансових зобов'язань, які виникають у разі, коли передавання фінансового активу не відповідає умовам припинення визнання або коли застосовується принцип продовження участі;
- договорів фінансової гарантії, авалю, поруки;
- зобов'язань з кредитування за ставкою, нижче ринкової;
- умовного відшкодування, визнаного Групою, як покупцем під час об'єднання бізнесів, до якого застосовується МСФЗ 3 "Об'єднання бізнесу". Таке умовне відшкодування в подальшому оцінюється за справедливою вартістю з переоцінкою через прибутки/збитки.

**Класифікація і подальша оцінка фінансових інструментів: бізнес-модель.**

Група проводить оцінку мети бізнес-моделі, в рамках якої утримується актив, на рівні портфеля фінансових інструментів, оскільки це найкращим чином відображає спосіб управління бізнесом і надання інформації управлінському персоналу. При цьому розглядається така інформація:

- політики і цілі, встановлені для даного портфеля фінансових активів, а також дія зазначених політик на практиці, зокрема, чи орієнтована стратегія управлінського персоналу на отримання процентного доходу, передбаченого договором, підтримку певної структури процентних ставок, забезпечення відповідності термінів погашення фінансових активів строкам погашення фінансових зобов'язань, що використовуються для фінансування цих активів, або на реалізацію грошових потоків шляхом продажу активів;
- яким чином оцінюється результативність портфеля і яким чином ця інформація повідомляється управлінському персоналу Групи;
- ризики, які впливають на результативність бізнес-моделі (і фінансових активів, утримуваних в рамках цієї бізнес-моделі), і яким чином здійснюється управління цими ризиками;
- яким чином винагороджуються менеджери, що здійснюють керівництво бізнесом (наприклад, чи залежить ця винагорода від справедливої вартості активів, якими вони управляють, або від отриманих ними від активів грошових потоків, передбачених договором);
- частота, обсяг і терміни продажів в минулих періодах, причини таких продажів, а також очікування щодо майбутнього рівня продажів. Однак інформація про рівні продажів розглядається не ізольовано, а в рамках єдиного цілісного аналізу того, яким чином досягається заявлена Групою мета управління фінансовими активами і як реалізуються грошові потоки.

Виділяються такі основні типи бізнес-моделей, в рамках яких відбувається управління фінансовими активами:

- бізнес-модель, метою якої є утримання активів для надходження передбачених договором грошових потоків;
- бізнес-модель, мета якої досягається шляхом отримання передбачених договором грошових потоків і продажу фінансових активів;
- інші бізнес-моделі, в тому числі: торгівля, управління на основі справедливої вартості, збільшення потоків грошових коштів до максимуму шляхом продаж.

У випадку бізнес-моделі, метою якої є утримання активів для надходження передбачених договором грошових потоків, продажі не є блокуючим фактором для класифікації до цієї моделі. Інформація про рівні продаж розглядається Групою не ізольовано, а в рамках способу комплексного аналізу, яким Група досягає поставлені цілі в управлінні фінансовими активами та реалізує відповідні потоки грошових коштів. Тому, інформація про минулі продажі з конкретного портфеля фінансових інструментів аналізується в контексті причин їх здійснення та умов, що існували на момент продажу. До продаж, що не змінюють класифікації активів до моделі «утримання з метою надходження передбачених договором грошових потоків», віднесено продажі здійснені внаслідок:

- погіршення кредитної якості до рівня, що не є прийнятним для Групи згідно політики управління ризиком;
- реалізація плану виходу з кризової ситуації.

**3 Основні принципи облікової політики (продовження)**

Не суперечать також класифікації до моделі «утримання з метою надходження передбачених договором грошових потоків» продажі, здійснені в момент наближення терміну погашення активу згідно з умовами договору, неістотні продажі або рідко здійснювані.

Істотність продаж визначається порівнянням обсягу проданого портфеля до загального розміру портфеля, віднесеного до даної моделі на початок звітного періоду, а також аналогічного співвідношення реалізованого результату на продажі активів до доходів, що генерується таким портфелем. Для аналізу істотності обсягу продажі, агрегація здійснюється за період, що дорівнює середньому терміну погашення даного портфеля.

Якщо в майбутньому обсяги продаж будуть істотно перевищувати ті, що очікувалися Групою на момент оцінки бізнес-моделей, то такий факт не призводитиме до зміни бізнес-моделей, в рамках яких здійснюється управління вже існуючими активами, але буде мати вплив на визначення бізнес-моделі, для нових активів, що генеруються Групою в ході її діяльності.

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

Фінансові активи, що утримуються для торгових операцій і управління якими здійснюється та результативність яких оцінюється на основі справедливої вартості, будуть оцінюватися за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку, оскільки вони не утримуються ані з метою отримання передбачених договором грошових потоків, ані з метою як отримання передбачених договором грошових потоків, так і продажу фінансових активів.

**Класифікація і подальша оцінка фінансових активів: характеристика грошових потоків.** Грошові потоки тестуються на предмет їх відповідності базовим умовам кредитування, а саме в рамках тесту оцінюється чи договір за фінансовим активом передбачає отримання у визначені дати грошових потоків, які є виключно платежами основної суми та процентів на непогашену частину основної суми. Для цілей даної оцінки «основна сума» визначається як справедлива вартість фінансового активу при його первісному визнанні. «Проценти» визначаються як відшкодування за вартість грошей у часі, за кредитний ризик щодо основної суми, що залишається непогашеною протягом певного періоду часу, та за інші основні ризики і витрати, пов'язані з кредитуванням (наприклад, ризик ліквідності та адміністративні витрати), а також маржу прибутку.

При оцінці того, чи є передбачені договором грошові потоки виключно виплатами основної суми і процентів на непогашену частину основної суми («критерій SPPI»), Група аналізує договірні умови фінансового інструмента, а саме - чи містить фінансовий актив яку-небудь договірну умову, яка може змінити терміни або суму передбачених договором грошових потоків так, що фінансовий актив не буде відповідати аналізованій вимозі. При проведенні оцінки Група аналізує:

- умовні події, які можуть змінити терміни або суму грошових потоків;
- умови, що мають ефект важеля (леверидж) щодо грошових потоків;
- умови про дострокове погашення та пролонгації терміну дії;
- умови, які обмежують вимоги Групи грошовими потоками від обумовлених активів – наприклад, фінансові активи без права регресу;
- умови, які викликають зміни в відшкодуванні за тимчасову вартість грошей – наприклад, періодичний перегляд процентних ставок.

Умова про дострокове погашення відповідає критерію SPPI в тому випадку, якщо сума, сплачена при достроковому погашенні, представляє по суті непогашену частину основної суми і проценти на непогашену частину та може включати розумну додаткову компенсацію за дострокове припинення дії договору.

**3 Основні принципи облікової політики (продовження)**

Крім того, умова про дострокове погашення розглядається як така, що відповідає даному критерію в тому випадку, якщо фінансовий актив придбається або створюється з премією або дисконтом щодо зазначеної в договорі номінальної суми; сума, що підлягає виплаті при достроковому погашенні, по суті являє собою зазначену в договорі номінальну суму плюс передбачені договором нараховані (але не виплачені) проценти (і може також включати розумну додаткову компенсацію за дострокове припинення дії договору); і при первісному визнанні фінансового активу справедлива вартість його умови про дострокове погашення є незначною.

**Рекласифікація фінансових активів.** Рекласифікація здійснюється виключно у випадку зміни бізнес-моделі, в рамках якої утримуються фінансові активи перспективно з початку першого звітного періоду після зміни. Якщо бізнес-модель змінюється, то рекласифікації підлягають всі фінансові активи, яких торкнулася така зміна, з першого дня наступного звітного періоду (року). Всі нові активи, які будуть визнані від дати зміни бізнес-моделі, повинні відразу класифікуватися за новою бізнес-моделлю, що діяла на момент первісного визнання таких активів.

**Рекласифікація фінансових зобов'язань.** Класифікація фінансових зобов'язань після первісного визнання не підлягає зміні.

**Оцінка очікуваних кредитних збитків.** Очікувані кредитні збитки являють собою розрахункову оцінку, зважену з урахуванням ймовірності кредитних збитків. Вони оцінюються таким чином:

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

Група оцінює очікувані кредитні збитки і визнає резерв під очікувані кредитні збитки на кожну звітну дату. Резерви під очікувані кредитні збитки визнаються в сумі, що дорівнює або очікуваним кредитним збиткам за 12 місяців, або очікуваним кредитним збиткам за весь строк дії інструмента. Очікувані кредитні збитки за весь строк дії інструмента – це очікувані кредитні збитки, що виникають внаслідок усіх можливих подій дефолту протягом усього очікуваного строку дії фінансового інструмента, тоді як очікувані кредитні збитки за 12 місяців становлять важливу частину очікуваних кредитних збитків, що виникають внаслідок подій дефолту, можливих протягом 12 місяців після звітної дати. Оцінка очікуваних кредитних збитків відображає: (i) неупереджену та виважену з урахуванням ймовірності суму, визначену шляхом оцінки діапазону можливих результатів, (ii) вартість грошей у часі та (iii) всю обґрунтовану інформацію про минулі події, поточні умови і прогнозовані майбутні економічні умови, доступну на звітну дату без надмірних витрат і зусиль.

Фінансові інструменти, за якими відсутнє значне збільшення кредитного ризику порівняно з датою первісного визнання Група класифікує до першої стадії знецінення.

Фінансові інструменти, за якими наявні ознаки значного збільшення кредитного ризику порівняно з датою первісного визнання та не перебувають в стані дефолту, Група класифікує до другої стадії знецінення.



**3 Основні принципи облікової політики (продовження)**

Фінансові активи в стані дефолту відносяться Групою до третьої стадії знецінення. Фінансові активи, які є кредитно-знеціненими при первісному визнанні, класифікуються як придбані або створені фінансові активи. Група для придбаних або створених кредитно-знецінених фінансових активів на дату первісного визнання оціночний резерв не визнає – валова балансова вартість є його справедливою вартістю. Первісно очікувані кредитні збитки за таким фінансовим активом включаються в ефективну ставку відсотка, скориговану з урахуванням кредитного ризику. Будь-яка зміна очікуваних кредитних збитків визнається в прибутку або збитку, навіть якщо така зміна перевищує величину раніше сформованого резерву за таким фінансовим активом.

За придбаними або створеними кредитно-знеціненими фінансовими активами збитки завжди визнаються за весь строк дії інструмента.

Фінансові активи, що є кредитно-знеціненими, визначаються як фінансові активи, за якими є об'єктивні докази збитку чи спостерігаються одна або декілька подій, що мають негативний вплив на очікувані майбутні грошові потоки за таким фінансовим активом.

- значні фінансові труднощі у позичальника чи емітента;
- порушення умов договору, таке як дефолт чи прострочення платежу;
- реструктуризація Групою кредиту чи авансового платежу на умовах, які Група не розглядала б за інших обставин;
- виникнення ймовірності банкрутства чи іншої фінансової реорганізації позичальника; чи
- зникнення активного ринку для цінного паперу в результаті фінансових труднощів.

**Визначення дефолту.** Фінансовий актив відноситься Групою до фінансових активів, за якими настала подія дефолту, у таких випадках:

- малоімовірно, що кредитні зобов'язання позичальника перед Групою будуть погашені в повному обсязі без застосування Групою таких дій, як реалізація забезпечення (за його наявності);
- заборгованість позичальника за будь-яким із суттєвих кредитних зобов'язань Групи прострочена більш ніж на 90 днів (для залишків коштів у інших банках подія дефолту настає, якщо фінансовий актив прострочений на 30 днів). Овердрафти вважаються простроченою заборгованістю на наступний день, коли клієнт порушив рекомендований ліміт або йому був рекомендований ліміт, менший, ніж сума поточної непогашеної заборгованості;
- зміна умов кредитування, пов'язана із фінансовими труднощами боржника;
- початок судового провадження, ліквідації або процедури банкрутства позичальника.

При оцінці настання події дефолту за зобов'язаннями позичальника Група враховує такі показники:

- якісні: наприклад, порушення обмежувальних умов договору (ковенант);
- кількісні: наприклад, статус простроченої заборгованості та несплата за іншим зобов'язанням одного і того ж емітента Групи; а також
- на основі даних, отриманих із зовнішніх джерел;
- початок ліквідації або процедури банкрутства позичальника.

Вхідні дані при оцінці виникнення події дефолту за фінансовим інструментом та їхня значимість можуть змінюватися з плином часу з тим, щоб відобразити зміни в обставинах.

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

**Значне збільшення кредитного ризику.** При визначенні того, чи має місце значне збільшення кредитного ризику (тобто ризику дефолту) за фінансовим інструментом з моменту його первісного визнання, Група розглядає обґрунтовану і підтверджену інформацію, актуальну і доступну без надмірних витрат або зусиль, включаючи як кількісну, так і якісну інформацію, а також аналіз, заснований на історичному досвіді Групи, експертній грошовій оцінці якості кредиту і прогнозній інформації.

**3 Основні принципи облікової політики (продовження)**

Якщо кредитний договір було модифіковано, свідченням невідповідності критерію визнання очікуваних кредитних збитків протягом всього строку активу є, зокрема, історія платежів на поточну дату згідно зі модифікованими умовами кредитного договору. Група в першу чергу виявляє, чи відбулося значне збільшення кредитного ризику для експозицій, що зазнають кредитного ризику, у таких випадках:

- прострочення погашення, визначених умовами кредитного договору, платежів становить більше 30 днів, але менше ніж на 90 днів. Овердрафти вважаються простроченою заборгованістю на наступний день, коли клієнт порушив рекомендований ліміт або йому був рекомендований ліміт, менший, ніж сума поточної непогашеної заборгованості;
- порушення обмежувальних умов договору (ковенант), ідентифікації загрозливих ознак, що можуть ймовірно вплинути на якість обслуговування заборгованості;
- вплив внутрішньої інформації та інформації про позичальника із зовнішніх джерел;
- завершився період відновлення кредитної якості та відсутні передумови віднесення їх до знецінених, після реструктуризації (forbearance);
- значення показника LtV (співвідношення вартості кредитів до суми забезпечення) перевищує 200% (для іпотечних кредитів фізичних осіб).
- для банків значне збільшення кредитного ризику відбувається, якщо рейтинг позичальників зменшився на 3 пункти.

Група здійснює перевірку ефективності критеріїв, використовуваних для виявлення значного збільшення кредитного ризику шляхом регулярних перевірок аби переконатися, що:

- через застосування критеріїв можливо виявляти значне збільшення кредитного ризику до того, як за експозицією, що зазнає кредитного ризику, станеться дефолт;
- критерії не збігаються з моментом часу, коли оплата за активом прострочена більш ніж на 30 днів;
- середній час між виявленням значного збільшення кредитного ризику і дефолту вбачається розумним;
- ризикові позиції не переходять безпосередньо зі складу оцінки очікуваних кредитних збитків за 12 місяців до складу кредитно-знецінених.

**Вхідні дані при оцінці очікуваних кредитних збитків.** Основними вхідними даними при оцінці очікуваних кредитних збитків є часові структури наступних змінних:

- ймовірність дефолту (PD);
- величина збитку у випадку дефолту (LGD);
- сума під ризиком у випадку дефолту (EAD).

Дані показники отримані з внутрішніх статистичних моделей та інших історичних даних, які використовуються в моделях для розрахунку регулятивного капіталу. Вони будуть скориговані, щоб відображати прогнозу інформацію, наведену нижче.

PD оцінки розраховуються згідно з статистичними моделями та оцінена з використанням інструментів, адаптованих до різних категорій контрагентів і експозицій, що зазнають кредитного ризику. PD оцінки базуються на матрицях міграції, що будуються залежно від типу кредитного продукту та періодами прострочення платежів.

LGD являє собою величину ймовірного збитку у випадку дефолту. Група оцінює показники LGD, виходячи з інформації щодо коефіцієнтів повернення коштів за вимогами до неплатників залежно від спливу часу від дати дефолту.

Сума під ризиком у випадку дефолту (EAD) являє собою очікувану величину експозиції, що зазнає кредитного ризику, в дату настання дефолту. Даний показник розраховується Групою виходячи з поточної величини EAD та її можливих змін, припустимих за договором, включаючи амортизацію і дострокове погашення. Для фінансового активу величиною EAD є валова балансова вартість у випадку дефолту. Для зобов'язань з надання позик і договорів фінансової гарантії величина EAD враховує отриману суму, а також можливі майбутні суми, що можуть бути отримані або погашені за договором, які будуть оцінюватися на основі історичних спостережень і прогнозів.

**3 Основні принципи облікової політики (продовження)**

Як описано вище, за умови використання максимально коефіцієнта ймовірності дефолту за строками 12 місяців для фінансових активів, за якими не відбулося значного збільшення кредитного ризику, Група оцінює очікувані кредитні збитки з урахуванням ризику дефолту протягом максимального періоду за договором (включаючи будь-які опціони позичальника на пролонгацію), протягом якого наражається на кредитний ризик, навіть якщо для цілей управління ризиками Група розглядає більш тривалий період.

Відносно овердрафтів та кредитних карт для фізичних осіб і деяких поновлюваних механізмів кредитування для юридичних осіб, які включають як кредит, так і незатребуваний компонент прийнятого на себе зобов'язання, Група оцінює очікувані кредитні збитки протягом періоду, що перевищує максимальний період за договором, якщо передбачена договором можливість Групи вимагати погашення кредиту і анулювати незатребуваний компонент прийнятого на себе зобов'язання не обмежує існування ризику кредитних збитків для Групи, визначеним у договорі строком для подачі повідомлення про припинення.

Дані механізми кредитування не мають фіксованого строку або схеми погашення, і управління ними здійснюється на груповій основі. Група може анулювати їх з негайним набранням чинності рішенням про анулювання, але дане передбачене договором право використовується не в рамках звичайного поточного управління, а тільки в тих випадках, коли Групі стає відомо про збільшення кредитного ризику на рівні механізму кредитування. Даний більш тривалий період буде оцінюватися з урахуванням дій з управління кредитним ризиком, які Група очікує здійснити і які служать для зменшення наслідків очікуваних кредитних збитків. До них відносяться зменшення лімітів та анулювання кредитного механізму.

Якщо моделювання параметра здійснюється на груповій основі, то фінансові інструменти будуть згруповані на основі загальних характеристик ризику, які включають в тому числі:

- тип інструмента;
- тип клієнта;
- період прострочення боргу;
- географічне положення позичальника;
- валюту договору.

ECL за позиціями, що зазнають кредитного ризику на Стадії 1, розраховуються шляхом множення PD за 12 місяців на LGD та EAD. ECL за весь строк дії фінансового інструмента розраховуються шляхом множення PD за весь строк дії фінансового інструмента на LGD та EAD. Групи підлягають регулярній перевірці для забезпечення того, щоб експозиції, що зазнають кредитного ризику, в межах певної групи залишалися однорідними.

**Прогнозна інформація.** Група включає прогнозу інформацію у свою оцінку очікуваних кредитних збитків. Ця оцінка базується на зовнішній інформації. Зовнішня інформація може включати економічні дані і прогнози, що публікуються державними органами, а також окремі індивідуальні та наукові прогнози, як наприклад Міністерства економічного розвитку і торгівлі України, Державної служби статистики України, Національного банку України.

Група буде періодично проводити стрес-тестування з тим, щоб скорегувати свій підхід до визначення даних репрезентативних сценаріїв.

Група виділила і документально оформила основні чинники кредитного ризику і кредитних збитків для кожного портфеля фінансових інструментів і, використовуючи аналіз історичних даних, оцінила взаємозв'язок між макроекономічними змінними, кредитним ризиком і кредитними збитками. Основними рушійними факторами є прогнози зміни реального ВВП, рівня безробіття та динаміки нарахованої заробітної плати, в тому числі в розрахунку на 1 працівника

**3 Основні принципи облікової політики (продовження)**

**Подання резерву під очікувані кредитні збитки у консолідованому звіті про фінансовий стан**

Резерви під очікувані кредитні збитки представлені у консолідованому звіті про фінансовий стан таким чином:

- *фінансові активи, що оцінюються за амортизованою вартістю*: як зменшення валової балансової вартості цих активів;
- *зобов'язання з надання кредитів і договори фінансової гарантії*: як резерв у складі інших фінансових зобов'язань;
- *якщо фінансовий інструмент містить як затребуваний, так і незатребуваний компонент, і Група не може визначити очікувані кредитні збитки за прийнятим зобов'язанням з надання кредиту окремо від очікуваних кредитних збитків за вже затребуваною частиною*: Група подає сукупний резерв під збитки по обох компонентах. Сукупна сума подається як зменшення валової балансової вартості використаного компонента. Будь-яке перевищення оціненого резерву під збитки над валовою вартістю використаного компонента подається як резерв; і
- *боргові інструменти, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід*: резерв під збитки не визнається у консолідованому звіті про фінансовий стан, оскільки балансова вартість цих активів є їх справедливою вартістю. Однак величина розрахункового резерву під збитки розкривається і визнається у складі резерву змін справедливої вартості.

**Забезпечення.** Як засіб покращення кредитної якості, Група під час розрахунку розміру очікуваних кредитних збитків для кредитно-знецінених активів, приймає вартість застави, яка відповідає встановленим критеріям прийнятності, встановлених Групою та визначених регулятором.

**Списання фінансових активів.** Якщо Група не має обґрунтованих очікувань щодо відшкодування фінансового активу в повному обсязі або його частини, проводиться зменшення валової балансової вартості цього фінансового активу. Таке зменшення розглядається як (часткове) припинення визнання фінансового активу. Група може списати фінансові активи, щодо яких ще вживаються заходи щодо примусового стягнення, коли Група намагається стягнути суми заборгованості за договором, хоча у неї немає обґрунтованих очікувань щодо їх стягнення.

**Припинення визнання фінансових активів.** Припинення визнання фінансових активів відбувається якщо:

- строк дії прав на грошові потоки, що визначені умовами договору фінансового активу, закінчується;
- передавання фінансового активу відповідає критеріям припинення;
- списання фінансового активу за рахунок резерву.

Передача фінансового активу відбувається, якщо виконується одна з таких умов:

- передано права на одержання грошових потоків від фінансового активу, які передбачені договором;
- зберігаються права на одержання грошових потоків від фінансового активу, які передбачені договором про передавання, але існує зобов'язання сплатити грошові потоки одному чи кільком одержувачам за договором, що відповідає таким умовам:
  - відсутнє зобов'язання сплатити суми кінцевим покупцям до часу отримання еквівалентних сум від первісного активу;
  - умови договору забороняють Групі продавати або передавати в заставу первісний фінансовий актив, крім його передавання кінцевим одержувачам як забезпечення зобов'язання сплатити грошові потоки;
  - існує зобов'язання передати будь-які грошові потоки, які отримуються за дорученням кінцевих одержувачів, без суттєвої затримки. Проценти за такими інвестиціями передаються кінцевим одержувачам.

**3 Основні принципи облікової політики (продовження)**

Під час передавання фінансового активу, оцінюються межі, у яких зберігаються всі ризики та винагороди від володіння активом з урахуванням такого:

- якщо в основному всі ризики та винагороди від володіння фінансовим активом передано, то визнання фінансового активу припиняється та визнаються права і зобов'язання, створені або збережені під час передавання, окремо як актив або зобов'язання;
- якщо в основному всі ризики та винагороди від володіння фінансовим активом збережено, то визнання фінансового активу продовжується;
- якщо в основному всі ризики та винагороди від володіння фінансовим активом не збережено та не передано, то визначається, чи зберігається контроль за фінансовим активом.

Контроль за переданим активом відсутній, якщо сторона, якій цей актив передається, має реальну змогу його продати непов'язаній третій стороні та може здійснити цей продаж в односторонньому порядку без необхідності встановлювати додаткові обмеження щодо та кого передавання.

Якщо контроль за фінансовим активом не зберігається, визнання такого активу припиняється, інакше, у разі збереження контролю за фінансовим активом, продовжується його визнання у межах подальшої участі в ньому.

При припиненні визнання фінансового активу різниця між балансовою вартістю активу (чи балансовою вартістю, віднесеною на частину активу, визнання якого було припинене) і сумою (i) отриманої винагороди (включаючи всі одержані нові активи мінус усі прийняті нові зобов'язання) та (ii) будь-якого накопиченого прибутку або збитку, які були визнані в складі іншого сукупного доходу, визнається в прибутку чи збитку.

Будь-яка накопичена сума прибутку/збитку, визнана у складі іншого сукупного доходу, за дольовими цінними паперами, класифікованими на розсуд Групи в категорію оцінки за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, не підлягає перекласифікації в чистий прибуток або збиток при припиненні визнання таких цінних паперів. Будь-яка частка участі у переданих фінансових активах, щодо яких виконуються вимоги до припинення визнання, створена чи утримана Групою, визнається як окремих актив чи зобов'язання.

У операціях, в яких Група не зберігає за собою і не передає практично всі ризики і вигоди від володіння фінансовим активом і зберігає контроль над активом, Група продовжує визнання активу за умови постійної участі Групи в управлінні цим активом, що визначається тим, наскільки вона вразлива до змін вартості переданого активу.

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

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

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

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

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

**3 Основні принципи облікової політики (продовження)**

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

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

Якщо умови фінансового активу змінюються, Група оцінює, чи відрізняються значно грошові потоки за таким модифікованим активом. Якщо грошові потоки відрізняються значно («значна модифікація умов»), то вважається, що строк дії прав на передбачені договором грошові потоки за первісним фінансовим активом закінчився. У цьому випадку визнання первісного фінансового активу припиняється, а новий фінансовий актив визнається в обліку за справедливою вартістю плюс всі дозволені витрати на здійснення операції.

Всі комісії, отримані в рамках модифікації, обліковуються таким чином:

- комісії, що враховуються для визначення справедливої вартості нового активу та комісії, що являють собою відшкодування дозволених витрат на здійснення операції, включаються до первісної оцінки активу; і
- інші комісії, включаються до прибутку або збитку як прибуток або збиток від припинення визнання.

Група здійснює кількісну та якісну оцінку того, чи є модифікація умов значною, тобто чи відрізняються значно потоки грошових коштів за первісним фінансовим активом і потоки грошових коштів за модифікованим активом або фінансовим активом, що його замінив. Група здійснює кількісну та якісну оцінку на предмет значущості модифікації умов, аналізуючи якісні фактори, кількісні фактори і сукупний ефект якісних і кількісних факторів. Якщо потоки грошових коштів значно відрізняються, то вважається, що строк дії прав на передбачені договором грошові потоки за первісним фінансовим активом закінчився. При проведенні даної оцінки Група керується вказівками щодо припинення визнання фінансових зобов'язань за аналогією.

Група доходить висновку про те, що модифікація умов є значною, на підставі таких якісних факторів:

- зміни валюти фінансового активу;
- зміни позичальника, крім зміни внаслідок смерті позичальника;
- зміни умов фінансового активу, що призводить до невідповідності критерію SPPI (наприклад, додання умови конвертації).

Якщо модифікація умов кредитного договору (внесення змін) була настільки суттєвою, що призводить до визнання нового активу та одночасно актив виконує умови класифікації до стану дефолт – новий актив класифікується як первісно знецінений.

Зміни величини грошових потоків за існуючими фінансовими активами або фінансовими зобов'язаннями не вважаються модифікацією умов, якщо вони передбачені первинними умовами договору.

В рамках діяльності з управління кредитним ризиком Група переглядає умови кредитів клієнтам, які мають фінансові труднощі («практика перегляду умов кредитних угод»), що в основному спричинене максимізувати повернення за первісним кредитним договором, а не створити новий актив. Якщо Група планує змінити умови фінансового активу таким чином, що дана зміна призведе до прощення частини існуючих грошових потоків, передбачених договором, то частина активу списується до проведення оцінки на предмет значущості модифікації умов. В результаті, ймовірно, величина передбачених договором решти грошових потоків, які на момент модифікації продовжують визнаватися за первісним фінансовим активом, буде еквівалентною величині нових модифікованих грошових потоків за договором. Група здійснює якісну оцінку на предмет значущості даної модифікації умов.

Якщо модифікація фінансового активу, оціненого за амортизованою вартістю чи за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, не тягне за собою припинення визнання фінансового активу, то Група спочатку здійснює перерахунок валової балансової вартості фінансового активу за первісною ефективною ставкою відсотка за активом і визнає результуюче коригування як прибуток або збиток від модифікації у прибутку або збитку. Стосовно фінансових активів з плаваючою ставкою відсотка, первісна ефективна ставка відсотка, яка використовується при розрахунку прибутку або збитку від модифікації, коригується з тим, щоб відобразити поточні ринкові умови на момент проведення модифікації. Понесені витрати та комісії й отримані комісії коригують балансову вартість модифікованого фінансового активу й амортизуються протягом строку дії модифікованого фінансового активу.

**3 Основні принципи облікової політики (продовження)**

Для кредитів, умовами яких передбачено право позичальника на дострокове погашення за номінальною вартістю без суттєвих штрафів, модифікація ставки відсотка до ринкового рівня у відповідь на зміну ринкових умов враховується Групою аналогічно порядку обліку для інструментів з плаваючою ставкою відсотка, тобто ставка відсотка переглядається перспективно.

**Модифікація фінансових зобов'язань.** Група припиняє визнання фінансового зобов'язання, коли його умови змінюються таким чином, що величина грошових потоків за модифікованим зобов'язанням значно змінюється. У цьому випадку нове фінансове зобов'язання з модифікованими умовами визнається за справедливою вартістю. Різниця між балансовою вартістю колишнього фінансового зобов'язання і вартістю нового фінансового зобов'язання з модифікованими умовами визнається в прибутку або збитку. Сплачена винагорода включає передані фінансові активи, якщо вони існують, і прийняття зобов'язань, включаючи нове модифіковане фінансове зобов'язання.

Група здійснює кількісну оцінку на предмет суттєвості модифікації умов. Для цілей проведення кількісної оцінки умови вважаються такими, що значно відрізняються, якщо дисконтована теперішня вартість грошових потоків відповідно до нових умов, в тому числі будь-які сплачені мита за вирахуванням отриманих платежів та дисконтованих за первісною ефективною процентною ставкою, щонайменше на 10 відсотків відрізняється від теперішньої вартості решти грошових потоків первинного фінансового зобов'язання.

Якщо модифікація фінансового зобов'язання не обліковується як припинення визнання, то амортизована вартість зобов'язання перераховується шляхом дисконтування модифікованих грошових потоків із застосуванням первісної ефективної ставки відсотка, а результируючий прибуток або збиток визнається у прибутку або збитку. Стосовно фінансових зобов'язань з плаваючою ставкою відсотка, первісна ефективна ставка відсотка, яка використовується при розрахунку прибутку або збитку від модифікації, коригується з тим, щоб відобразити поточні ринкові умови на момент проведення модифікації.

Будь-які понесені витрати та виплачені комісії визнаються як коригування балансової вартості зобов'язання і амортизуються протягом залишкового строку дії модифікованого фінансового зобов'язання шляхом коригування первісної ефективної ставки відсотка за інструментом для врахування впливу таких комісій.

**Готівкові кошти та кошти в Національному банку України.** Готівкові кошти та кошти в Національному банку України являють собою активи, які можна конвертувати у відому суму готівки за першою вимогою і яким притаманний незначний ризик зміни вартості. Вони включають залишки на рахунках в НБУ, які не є обмеженими для використання та депозитні сертифікати. Кошти, щодо яких існують обмеження стосовно їх використання протягом періоду, виключаються з готівкових коштів та коштів Національному банку України. Готівкові кошти та кошти в Національному банку України обліковуються за амортизованою вартістю.

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

**Цінні папери.** Стаття «Цінні папери» консолідованого звіту про фінансовий стан включає:

- боргові цінні папери, що оцінюються за амортизованою вартістю; їх первісна оцінка здійснюється за справедливою вартістю плюс додаткові прямі витрати на операції і, в подальшому, за їх амортизованою вартістю з використанням методу ефективного відсотка;
- боргові цінні папери, що оцінюються за FVOCI; і
- інструменти капіталу, що класифікуються на розсуд Групи в категорію оцінки за FVOCI.

**Кредити та аванси клієнтам.** Стаття «Кредити та аванси клієнтам» консолідованого звіту про фінансовий стан включає:

- кредити, видані клієнтам, що оцінюються за амортизованою вартістю; їх первісна оцінка здійснюється за справедливою вартістю плюс додаткові прямі витрати на операції і, в подальшому, за їх амортизованою вартістю з використанням методу ефективного відсотка;
- чисті суми інвестицій у фінансову оренду.

**3 Основні принципи облікової політики (продовження)**

**Заставне майно, що перейшло у власність Групи.** Заставне майно, що перейшло у власність Групи, - це фінансові та нефінансові активи, отримані Групою при врегулюванні прострочених кредитів. Ці активи спочатку визнаються за справедливою вартістю (але не перевищують балансову вартість погашених прострочених кредитів) та включаються до основних засобів, інших фінансових активів або інших активів в залежності від їх характеру, а також намірів Групи щодо відшкодування вартості цих активів, а в подальшому обліковуються відповідно до облікової політики для цих категорій активів.

**Зобов'язання з кредитування та фінансові гарантії.** Група бере на себе зобов'язання, пов'язані з кредитуванням, у тому числі зобов'язання з надання кредитів, акредитиви та фінансові гарантії. Фінансові гарантії – це безвідкличні гарантії здійснити платежі у випадку, якщо клієнт виявиться неспроможним виконати свої зобов'язання перед третіми сторонами. Фінансовим гарантіям притаманний той самий ризик, що і кредитам.

Договір фінансової гарантії – це договір, який зобов'язує Групу зробити певні виплати власникові гарантії для компенсації збитку, понесеного останнім в результаті того, що вказаний в договорі боржник не зміг здійснити платіж у строки, встановлені умовами боргового інструменту. Зобов'язання з надання кредиту – це тверде зобов'язання надати кредит на заздалегідь узгоджених умовах і у встановлені строки.

Видані фінансові гарантії або зобов'язання з надання кредитів за ставкою нижче ринкової первісно оцінюються за справедливою вартістю. У подальшому вони оцінюються за більшою з двох величин: сумою резерву під збитки, визначеною відповідно до МСФЗ 9 або первісно визнаною сумою за вирахуванням, у відповідних випадках, накопиченої суми доходу, визнаної відповідно до принципів МСФЗ 15.

Група не випускала зобов'язань з надання кредитів, що оцінюються за FVTPL.

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

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

**Інвестиційна нерухомість.** Інвестиційна нерухомість - це нерухомість, що утримується Групою з метою отримання орендного доходу або зростання вартості вкладеного капіталу, або для досягнення обох цілей. Інвестиційна нерухомість включає незавершене будівництво, яке в майбутньому буде використовуватись як інвестиційна нерухомість.

Один і той самий об'єкт нерухомості може бути розділений на конструктивно відокремлені частини, що використовуються з різною метою: одна частина - для отримання доходу від орендної плати або збільшення капіталу, інша - для використання в процесі діяльності Групи або для адміністративних цілей.

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

Справедлива вартість інвестиційної нерухомості Групи визначається на підставі звітів внутрішнього оцінювача, який володіє відповідною професійною кваліфікацією і має актуальний досвід оцінки майна з аналогічним розташуванням та категорією. В основу оцінки була покладена ринкова вартість активів.

Зароблений орендний дохід відображається в прибутках або збитках за рік в складі інших операційних доходів. Доходи та витрати, пов'язані зі зміною справедливої вартості інвестиційної нерухомості, відображаються в прибутках або збитках за рік в окремому рядку.

**Основні засоби.** Основні засоби обліковуються за первісною вартістю, або переоціненою вартістю, як описано нижче, за вирахуванням накопиченого зносу та резерву під знецінення (у разі необхідності).

Починаючи з 2012 року будівлі обліковуються за моделлю переоцінки. На дати переоцінки накопичена амортизація будівель була виключена із балансової вартості активів, а чиста вартість була скоригована до переоціненої вартості активів.



**3 Основні принципи облікової політики (продовження)**

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

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

Наприкінці кожного звітного періоду керівництво Групи оцінює наявність ознак знецінення основних засобів. Якщо такі ознаки існують, керівництво розраховує вартість відшкодування, яка дорівнює справедливій вартості активу мінус витрати на продаж або вартості використання, залежно від того, яка з цих сум більша. Балансова вартість активу зменшується до вартості відшкодування, а збиток від знецінення визнається у прибутку чи збитку за рік. Збиток від знецінення, відображений щодо будь-якого активу у минулих періодах, сторнується, якщо мала місце зміна в оцінках, що використовувались для визначення вартості використання активу або його справедливої вартості за мінусом витрат на продаж.

Прибуток або збиток від вибуття основних засобів визначаються шляхом порівняння суми надходжень із балансовою вартістю та визнаються у прибутку чи збитку за рік (у складі інших операційних доходів або витрат).

**Амортизація.** Земля та незавершене будівництво не амортизуються. Амортизація інших основних засобів та активів у формі права користування розраховується лінійним методом з метою рівномірного зменшення первісної вартості до ліквідаційної вартості протягом строку їх експлуатації за наступними нормами:

	<u>Строки експлуатації (у роках)</u>
Приміщення	70
Меблі та пристосування	5-15
Транспортні засоби	7
Комп'ютери та обладнання	5-15
Вдосконалення орендованого майна	протягом строку оренди

**Нематеріальні активи.** Нематеріальні активи Групи мають кінцевий термін використання та включають переважно капіталізоване програмне забезпечення. Придбані ліцензії на комп'ютерне програмне забезпечення капіталізуються на основі витрат, понесених на придбання та введення в експлуатацію програмного забезпечення. Витрати, безпосередньо пов'язані з розробкою унікальних програмних продуктів, які можуть бути ідентифіковані, контролюються Групою і, ймовірно, принесуть додаткові економічні вигоди, що перевищують витрати, обліковуються у складі нематеріальних активів. Капіталізовані витрати включають витрати на персонал, який займається розробкою програмного забезпечення, та відповідну частину накладних витрат. Усі інші витрати, пов'язані з програмним забезпеченням (наприклад, його обслуговуванням), відносяться на видатки по мірі їх здійснення. Амортизація на капіталізоване програмне забезпечення нараховується лінійним методом протягом очікуваного строку його використання, який становить не більше 10 років.

**Оренда, в якій Група виступає орендарем**

При заключенні договору, Група визначає чи договір або окрема його частина є договорами оренди. Договір або окрема його частина є договором оренди, якщо він передає право контролювати використання визначеного активу протягом певного періоду часу в обмін на компенсацію. Група повторно оцінює чи є договір або окрема його частина договорами оренди лише у разі перегляду умов договору. Якщо договір або окрема його частина є договорами оренди, Група обліковує кожну орендну складову як договір оренди, окремо від неорендних складових договорів.

**3 Основні принципи облікової політики (продовження)**

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

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

Група переглядає строк оренди у разі зміни не скасованого періоду оренди. Строк оренди починається з дати початку оренди, тобто з дати, коли орендодавець робить базовий актив доступним для використання орендарем.

**Первісна оцінка.** На дату початку оренди, Група визнає актив з права користування та зобов'язання за договором оренди. Актив з права користування оцінюється за собівартістю.

На дату початку оренди, Група оцінює зобов'язання за договором оренди в сумі теперішньої вартості орендних платежів, ще не сплачених на таку дату. Орендні платежі дисконтуються застосовуючи відсоткову ставку, яка передбачена договором оренди. Якщо таку ставку не можна легко визначити, Група застосовує облікову ставку Національного банку України.

До складу орендних платежів, що враховуються при оцінці орендних зобов'язань за право користування базовим активом протягом строку оренди включаються:

- фіксовані платежі за вирахуванням будь-яких стимулів до заключення договору оренди, що підлягають отриманню;
- змінні орендні платежі, що залежать від індексу або ставки, які первісно оцінені з використанням такого індексу чи ставки на дату початку оренди;
- суми, які будуть сплачені Групою за гарантіями ліквідаційної вартості;
- ціна реалізації опціону на придбання активу, якщо Група обґрунтовано впевнена у тому, що вона скористається такою можливістю;
- штрафи за припинення договору оренди, якщо умови оренди відображають реалізацію Групою опціону на дострокове припинення договору оренди.

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

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

При застосуванні даного спрощення короткостроковими вважаються договори оренди зі строком оренди до 365 днів включно. Договори оренди, що передбачають опціон на придбання базового активу не розглядаються як короткотермінові. Група застосовує поріг 150 000 гривень, при визначенні базового активу з низькою вартістю. За договорами оренди, до яких Група застосовує виключення, витрати визнаються в періоді, до якого вони належать.

**Подальша оцінка.** Після дати початку оренди Група оцінює всі активи з права користування, окрім тих, що відповідають визначенню інвестиційної нерухомості, за собівартістю за вирахуванням накопиченої амортизації, накопиченого зменшення корисності з коригуванням на суму переоцінки орендних зобов'язань відображеної проти собівартості активу з права користування.

Амортизація активу з права користування здійснюється від дати початку оренди до кінця строку корисного використання базового активу, якщо оренда передає Групі право власності на базовий (орендований) актив наприкінці строку оренди або якщо собівартість активу з права користування відображає факт, що Група скористається можливістю його придбати. В інших випадках Група амортизує актив з права користування з дати початку оренди до більш ранньої з двох таких дат: кінець строку корисного використання активу з права користування та кінець строку оренди. Інші вимоги до нарахування амортизації, визнання зменшення корисності за активом з права користування аналогічні вимогам, що застосовуються до власних основних засобів.

**3 Основні принципи облікової політики (продовження)**

**Переоцінка зобов'язань за договором оренди**

Група змінює оцінку орендних зобов'язань, дисконтуючи переглянуті орендні платежі з використанням переглянутої ставки дисконтування, якщо виконується будь-яка з умов:

- зміна строку оренди (у зв'язку з переглядом ймовірності виконання опціону на продовження або дострокового припинення оренди);
- зміна оцінки можливості придбання базового активу;
- зміна платежів, обумовлена зміною плаваючої ставки відсотка.

Група змінює оцінку орендних зобов'язань, дисконтуючи переглянуті орендні платежі з використанням незмінної ставки дисконтування, якщо виконується будь-яка з умов:

- зміна сум, які, як очікується, будуть сплачені за гарантією ліквідаційної вартості;
- зміна майбутніх орендних платежів внаслідок зміни індексу або ставки, що використовуються для визначення таких платежів. Група відображає суму переоцінки орендного зобов'язання як коригування активу з права користування (крім випадку зменшення балансової вартості активу з права користування до нуля). У випадку, коли балансова вартість активу з права користування зменшилася до нуля та відбувається подальше зменшення орендного зобов'язання, Група визнає решту суми у складі прибутків або збитків.

**Модифікації договору оренди**

Група розглядає модифікацію договору оренди як окремий договір оренди, якщо виконуються умови:

- модифікація розширює сферу дії договору оренди, додаючи право на користування одним або декількома базовими активами;
- компенсація за договором збільшується на суму, що відповідає ціні окремого договору за збільшений обсяг з відповідними коригуваннями, що відображають обставини конкретного договору.

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

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

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

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

- зменшує балансову вартість активу з права користування на суму часткового або повного припинення оренди для модифікації, що зменшує обсяг договору оренди; будь-який прибуток або збиток, пов'язаний із частковим або повним припиненням оренди відображається за статтею «Інші адміністративні та операційні витрати» Звіту про прибутки та збитки;
- відображає коригування активу з права користування для усіх інших модифікацій договору оренди.

**Оренда, в якій Група виступає орендодавцем**

Група як орендодавець кожен з договорів оренди класифікує як фінансову або операційну оренду. Дана класифікація здійснюється за станом на ранішу з дат, – дату заключення договору оренди або дату прийняття сторонами на себе зобов'язань щодо погоджених основних умов договору оренди, та переглядається лише у разі модифікації договору оренди. Оренда класифікується як фінансова, якщо вона передає в основному всі ризики та вигоди, пов'язані з правом власності на базовий актив. В іншому випадку оренда класифікується як операційна. Класифікація оренди як фінансової або операційної залежить від суті операції, а не від форми договору.

**3 Основні принципи облікової політики (продовження)**

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

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

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

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

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

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

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

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

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

**3 Основні принципи облікової політики (продовження)**

**Кредиторська заборгованість за основною діяльністю та інша кредиторська заборгованість.**

Кредиторська заборгованість за основною діяльністю визнається, якщо контрагент виконав свої зобов'язання за угодою, і обліковується за амортизованою вартістю.

**Статутний капітал.** Прості акції показані у складі капіталу. Витрати, безпосередньо пов'язані з емісією нових акцій, показуються у складі капіталу як зменшення суми надходжень за вирахуванням податків. Перевищення справедливої вартості внесених у капітал сум над номінальною вартістю випущених акцій обліковується у складі капіталу як емісійний дохід.

**Процентні доходи і витрати.** Група визнає за фінансовими інструментами процентний дохід/витрати за ефективною ставкою відсотка протягом періоду від дати їх початкового визнання до дати припинення визнання (продаж, погашення), рекласифікації. Ефективна ставка відсотка – ставка, яка точно дисконтує очікуваний потік майбутніх грошових платежів або надходжень упродовж очікуваного терміну дії фінансового активу або фінансового зобов'язання до валової балансової вартості фінансового активу або до амортизованої собівартості фінансового зобов'язання.

При розрахунку ефективної ставки відсотка для придбаних або створених фінансових інструментів, які не є кредитно-знеціненими активами, Група оцінює майбутні грошові потоки з урахуванням всіх контрактних умов фінансових інструментів, але не очікувані кредитні збитки. Для придбаних або створених фінансових активів, що є кредитно-знеціненими, розраховується відкоригована на кредитний ризик ефективна ставка відсотка з використанням оцінених майбутніх грошових потоків, включаючи очікувані кредитні збитки.

Ефективна ставка відсотка, скоригована з урахуванням кредитного ризику – ставка, яка точно дисконтує очікуваний потік майбутніх грошових платежів або надходжень упродовж очікуваного терміну дії фінансового активу до амортизованої собівартості фінансового активу, який є придбаним або створеним знеціненим фінансовим активом. Під час розрахунку ефективної ставки відсотка, скоригованої з урахуванням кредитного ризику, приймаються до уваги всі контрактні умови фінансового активу та очікувані кредитні збитки.

Розрахунок ефективної ставки відсотка включає витрати на операції, а також винагороди і суми, виплачені або отримані, які є невід'ємною частиною ефективної ставки відсотка. Витрати на проведення операції включають додаткові витрати, що безпосередньо відносяться до придбання або випуску фінансового активу чи фінансового зобов'язання.

Процентні доходи за фінансовими активами, які оцінюються за амортизованою собівартістю, визнаються за ефективною ставкою відсотка до валової балансової вартості за виключенням:

- придбаних або створених знецінених фінансових активів. Для таких фінансових активів застосовується ефективна ставка відсотка, скоригована з урахуванням кредитного ризику, до амортизованої собівартості фінансового активу з моменту первісного визнання. Розрахунок процентного доходу за такими активів не здійснюється на основі валової балансової вартості, навіть якщо кредитний ризик за ними у подальшому зменшиться;
- фінансових активів, які не є придбаними або створеними знеціненими фінансовими активами, але які в подальшому стали знеціненими фінансовими активами. У випадку таких фінансових активів Група має застосовувати ефективну процентну ставку до амортизованої собівартості фінансового активу у наступних після дати визнання їх знеціненими звітних періодах. Якщо фінансовий актив більше не є кредитно-знеціненим, то розрахунок процентного доходу знову проводиться на основі валової балансової вартості.

Ефективна ставка відсотка переглядається в результаті періодичної переоцінки потоків грошових коштів за інструментами з плаваючою ставкою відсотка з метою відображення зміни ринкових ставок відсотка.

Процентні доходи, розраховані з використанням методу ефективного відсотка, представлені в консолідованому звіті про прибутки та збитки та інший сукупний дохід, включають:

- процентні доходи, розраховані з використанням методу ефективного відсотка, за фінансовими активами, оцінюваними за амортизованою вартістю;
- процентні доходи, розраховані з використанням методу ефективного відсотка за борговими інструментами, оцінюваними за справедливою вартістю через інший сукупний дохід (FVOCI).

**3 Основні принципи облікової політики (продовження)**

Стаття «Інші процентні доходи» консолідованого звіту про прибутки та збитки та інший сукупний дохід включає процентні доходи за непохідними борговими фінансовими активами, оцінюваними за справедливою вартістю через прибуток або збиток, і чисті інвестиції в фінансову оренду.

Процентні витрати, представлені у консолідованому звіті про прибутки та збитки та інший сукупний дохід, включають фінансові зобов'язання, що оцінюються за амортизованою вартістю.

**Комісійні доходи та витрати.** Комісійні доходи і витрати, які є невід'ємною частиною ефективної ставки відсотка за фінансовим активом або фінансовим зобов'язанням, включаються до розрахунку ефективної ставки відсотка. Комісійні доходи за зобов'язання із надання кредиту за ринковими процентними ставками, отримані Групою, є невід'ємною частиною ефективної процентної ставки, якщо існує імовірність того, що Група укладе конкретний кредитний договір та не плануватиме реалізації кредиту протягом короткого періоду часу після його надання. Якщо відсутня висока ймовірність того, що в рамках зобов'язання з надання кредиту він буде виданий позичальнику, то комісійні платежі за надання кредиту визнаються рівномірно протягом строку дії зобов'язання з надання кредиту.

Договір з клієнтом, результатом якого є визнання фінансового інструмента в консолідованій фінансовій звітності Групи, може частково відноситися до сфери застосування МСФЗ 9 і частково - до сфери застосування МСФЗ 15. У цьому випадку Група спочатку застосовує МСФЗ 9, щоб відокремити й оцінити ту частину договору, яка відноситься до сфери застосування МСФЗ 9, а потім застосовує МСФЗ 15 до решти цього договору.

Всі інші виплати, комісійні та інші доходи і витрати, як правило, обліковуються за методом нарахування залежно від ступеня завершеності конкретної операції, що визначається як частка фактично наданої послуги у загальному обсязі послуг, які мають бути надані. Інші комісійні доходи, включаючи комісію за обслуговування рахунків, винагороду за послуги з управління інвестиціями, інші комісійні винагороди, визнаються по мірі надання відповідних послуг.

Комісійні в результаті переговорів або участі в переговорах про проведення операції для третьої сторони (наприклад, придбання кредитів, акцій або інших цінних паперів чи придбання або продаж компаній), які Група отримує після завершення відповідної операції, визнаються після завершення зазначеної операції.

**Перерахунок іноземної валюти.** Функціональною валютою Групи є валюта економічного середовища, в якому працює Група. Функціональною валютою та валютою подання є національна валюта України – гривня.

Монетарні активи і зобов'язання перераховуються у функціональну валюту за офіційним обмінним курсом НБУ на відповідну звітну дату. Доходи і збитки від курсових різниць, що виникають у результаті розрахунків по операціях і перерахунку монетарних активів і зобов'язань у функціональну валюту за офіційним обмінним курсом НБУ на кінець року, відображаються у фінансовому результаті. Перерахунок за курсами на кінець року не застосовується до немонетарних позицій, в тому числі інвестицій до капіталу. Вплив змін обмінного курсу на справедливу вартість інструментів капіталу обліковується як частина прибутку або збитку від змін справедливої вартості.

Основні курси обміну, що застосовувались для перерахунку сум в іноземній валюті, були такими:

	31 грудня 2021 року, гривень	31 грудня 2020 року, гривень
1 долар США	27,2782	28,2746
1 євро	30,9226	34,7396
1 польський злотий	6,7277	7,6348

**Взаємозалік.** Фінансові активи та зобов'язання згортаються і в консолідованому звіті про фінансовий стан відображається чиста величина тільки в тих випадках, коли існує законодавчо встановлене право зробити взаємозалік відображених сум, а також намір або зробити взаємозалік, або одночасно реалізувати актив і врегулювати зобов'язання. Право на взаємозалік, що розглядається 1) не повинно залежати від можливих майбутніх подій і 2) повинно мати юридичну можливість здійснення при наступних обставинах: (а) в ході здійснення звичайної фінансово-господарської діяльності, (б) при невиконанні зобов'язання по платежах (подія дефолту) і (в) у разі неплатоспроможності або банкрутства.

3 Основні принципи облікової політики (продовження)

**Витрати на виплати працівникам.** Витрати на заробітну плату, внески до державного пенсійного фонду України і фондів соціального страхування, оплачувані річні відпустки та лікарняні, премії, а також негрошові винагороди нараховуються у тому році, в якому відповідні послуги надавались працівниками Групи. Група не має юридичного чи умовного зобов'язання сплачувати пенсійні чи інші платежі, окрім платежів по державній системі соціального страхування.

**Звітність за сегментами.** Звітність за сегментами складається у відповідності до внутрішньої звітності, яка надається керівництву, що виконує роль органу, відповідального за прийняття операційних рішень. Сегменти, доходи, фінансові результати й активи яких перевищують 10% від загальних показників за всіма сегментами, розкриваються окремо. Географічні сегменти Групи показані у цій консолідованій фінансовій звітності окремо виходячи з резидентності контрагента. Резидентність та фактичне місце діяльності контрагентів в більшості випадків співпадають.

**Подання статей консолідованого звіту про фінансовий стан в порядку ліквідності.** У Групи немає чітко визначеного операційного циклу, і тому Група не представляє окремо короткострокові та довгострокові активи і зобов'язання в консолідованому звіті про фінансовий стан. Замість цього активи та зобов'язання представлені в порядку ліквідності. У таблиці, поданій нижче, представлена інформація по кожному рядку консолідованого звіту про фінансовий стан, в якій об'єднані суми, залежно від контрактних строків відшкодування або погашення.

	31 грудня 2021 року			31 грудня 2020 року		
	Суми до погашення/повернення згідно контрактів		Всього	Суми до погашення/повернення згідно контрактів		Всього
	протягом 12 місяців після закінчення звітного періоду	після 12 місяців після закінчення звітного періоду		протягом 12 місяців після закінчення звітного періоду	після 12 місяців після закінчення звітного періоду	
	У тисячах гривень					
<b>Активи</b>						
Готівкові кошти та кошти в Національному банку України	4 817 011	-	4 817 011	2 173 743	-	2 173 743
Заборгованість інших банків	2 283 563	-	2 283 563	2 060 993	-	2 060 993
Кредити та аванси клієнтам	7 532 635	9 302 198	16 834 833	5 731 848	7 596 708	13 328 556
Цінні папери	4 401 835	3 412 512	7 814 347	3 783 968	2 403 261	6 187 229
Передоплата з поточного податку на прибуток	35	-	35	20	-	20
Відстрочений актив з податку на прибуток	-	46 890	46 890	-	43 004	43 004
Інвестиційна нерухомість	-	30 734	30 734	-	42 803	42 803
Основні засоби	-	936 213	936 213	-	1 007 869	1 007 869
Нематеріальні активи	-	223 701	223 701	-	176 191	176 191
Інші фінансові активи	149 124	-	149 124	153 702	-	153 702
Інші активи	129 535	46 279	175 814	132 163	34 682	166 845
<b>Всього активи</b>	<b>19 313 738</b>	<b>13 998 527</b>	<b>33 312 265</b>	<b>14 036 437</b>	<b>11 304 518</b>	<b>25 340 955</b>
<b>Зобов'язання</b>						
Заборгованість перед іншими банками	712 083	3 000 000	3 712 083	539 280	2 300 000	2 839 280
Кошти клієнтів	24 039 151	466 852	24 506 003	17 911 032	406 261	18 317 293
Кошти інших фінансових організацій	1 313	99 767	101 080	115 580	-	115 580
Випущені боргові цінні папери	486 123	-	486 123	384 810	-	384 810
Зобов'язання з поточного податку на прибуток	32 650	-	32 650	33 784	-	33 784
Інші фінансові зобов'язання	139 686	115 117	254 803	139 268	107 260	246 528
Інші нефінансові зобов'язання	181 363	-	181 363	179 468	-	179 468
<b>Всього зобов'язання</b>	<b>25 592 369</b>	<b>3 681 736</b>	<b>29 274 105</b>	<b>19 303 222</b>	<b>2 813 521</b>	<b>22 116 743</b>

**3 Основні принципи облікової політики (продовження)**

**Нові стандарти, роз'яснення і поправки до діючих стандартів і роз'яснень**

Група вперше застосовувала деякі стандарти і поправки, які вступають в силу до річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2021 року або після цієї дати (якщо не вказано інше). Група не застосовувала достроково стандарти, роз'яснення або поправки, які були випущені, але ще не вступили в силу.

**Поправки до МСФЗ (IFRS) 9, МСБО (IAS) 39, МСФЗ (IFRS) 7, МСФЗ (IFRS) 4 і МСФЗ (IFRS) 16 - "Реформа базової процентної ставки - етап 2"**

Поправки передбачають ряд звільнень, які застосовуються для усунення наслідків для фінансової звітності у випадках, коли міжбанківська ставка пропозиції (IBOR) замінюється альтернативною практично безризиковою процентною ставкою.

Поправки передбачають:

- спрощення практичного характеру, згідно з яким зміни договору або зміни грошових потоків, безпосередньо необхідні реформою, повинні розглядатися як зміни плаваючої процентної ставки, еквівалентні зміні ринкової процентної ставки;
- допускається внесення змін, необхідних реформою IBOR, у визначення відносин хеджування і документацію з хеджування без припинення відносин хеджування;
- організаціям надається тимчасове звільнення від необхідності дотримання вимог щодо окремо ідентифікованих компонентів у випадках, коли інструмент з безризиковою ставкою визначається на розсуд організації як ризиковий компонент у рамках відносин хеджування.

Дані поправки не вплинули на фінансову звітність Групи. Група має намір застосовувати спрощення практичного характеру в майбутніх періодах у разі необхідності.

**Поправки до МСФЗ 16 – «Поступки з оренди, пов'язані з пандемією Covid-19, чинні після 30 червня 2021 року»**

28 травня 2020 року Рада з МСФЗ випустила поправку до МСФЗ (IFRS) 16 «Оренда» – «Поступки з оренди, пов'язані з пандемією Covid-19». Дана поправка передбачає звільнення для орендарів від застосування вимог МСФЗ (IFRS) 16 в частині обліку модифікацій договорів оренди в разі поступок з оренди, які виникають в якості прямого наслідку пандемії Covid-19. Як спрощення практичного характеру орендар може прийняти рішення не аналізувати, чи є поступка з оренди, надана орендодавцем у зв'язку з пандемією COVID-19, модифікацією договору оренди. Орендар, який приймає таке рішення, повинен враховувати будь-які зміни орендних платежів, обумовлені поступкою з оренди, пов'язаною з пандемією COVID-19, аналогічно тому, як це зміна відображалась б в обліку відповідно до МСФЗ (IFRS) 16, якщо б воно не було модифікацією договору оренди.

Передбачалося, що ця поправка буде застосовуватися до 30 червня 2021 року, але у зв'язку з впливом пандемії Covid-19 31 березня 2021 року Рада з МСФЗ вирішила продовжити термін застосування спрощень практичного характеру до 30 червня 2022 року.

Дана поправка застосовується до річних звітних періодів, що починаються 1 квітня 2021 року або після цієї дати.

У Групи відсутні поступки з оренди, пов'язані з пандемією Covid-19, але у разі необхідності планується застосування спрощення практичного характеру протягом допустимого періоду.



### **Стандарти, які були випущені, але ще не вступили в силу**

Нижче наводяться нові стандарти, поправки та роз'яснення, які були випущені, але ще не набули чинності на дату випуску фінансової звітності Групи. Група має намір застосувати ці стандарти, поправки і роз'яснення, у разі необхідності, з дати набуття їх чинності.

#### **МСФЗ (IFRS) 17 «Страхові контракти»**

В травні 2017 року Рада з МСФЗ випустила МСФЗ (IFRS) 17 "Страхові контракти", новий всеосяжний стандарт фінансової звітності для договорів страхування, який розглядає питання визнання та оцінки, подання та розкриття інформації. Коли МСФЗ (IFRS) 17 вступить в силу, він замінить собою МСФЗ (IFRS) 4 "Страхові контракти", який був випущений в 2005 році. МСФЗ (IFRS) 17 застосовується до всіх видів договорів страхування (тобто страхування життя і страхування, відмінне від страхування життя, пряме страхування і перестраховування) незалежно від виду організації, яка випускає їх, а також до певних гарантій і фінансових інструментів з умовами дискреційної участі. Існують декілька винятків зі сфери застосування. Основна мета МСФЗ (IFRS) 17 полягає в наданні моделі обліку договорів страхування, яка є більш ефективною і послідовною для страховиків. На відміну від вимог МСФЗ (IFRS) 4, які в основному базуються на попередніх місцевих облікових політиках, МСФЗ (IFRS) 17 надає всебічну модель обліку договорів страхування, охоплюючи всі доречні аспекти обліку. В основі МСФЗ (IFRS) 17 лежить загальна модель, доповнена наступним:

- Певні модифікації для договорів страхування з умовами прямої участі (метод змінної винагороди).
- Спрощений підхід (підхід на основі розподілу премії) в основному для короткострокових договорів.

МСФЗ (IFRS) 17 набуває чинності щодо звітних періодів, які починаються з 1 січня 2023 року або після цієї дати, при цьому необхідно надати порівняльну інформацію. Допускається дострокове застосування за умови, що організація також застосовує МСФЗ (IFRS) 9 і МСФЗ (IFRS) 15 на дату першого застосування МСФЗ (IFRS) 17 або до неї. Даний стандарт не застосовний до Групи.

#### **Поправки до МСБО (IAS) 1 - «Класифікація зобов'язань як короткострокових або довгострокових»**

У січні 2020 року Рада з МСФЗ випустила поправки до пунктів 69-76 МСБО (IAS) 1, в яких пояснюються вимоги щодо класифікації зобов'язань як короткострокових або довгострокових. У поправках пояснюються наступне:

- що розуміється під правом відкласти врегулювання зобов'язань;
- право відкласти врегулювання зобов'язань повинно існувати на кінець звітного періоду;
- на класифікацію зобов'язань не впливає ймовірність того, що організація виконає своє право відкласти врегулювання зобов'язання;
- умови зобов'язання не впливатимуть на його класифікацію, тільки якщо похідний інструмент, який входить в конвертоване зобов'язання, сам по собі є інструментом власного капіталу.

Дані поправки вступають в силу до річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2023 року або після цієї дати, і застосовуються ретроспективно. На даний момент Група аналізує можливий вплив цих поправок на поточну класифікацію зобов'язань та необхідність перегляду умов існуючих договорів позики.

#### **Поправки до МСФЗ (IFRS) 3 - «Посилання на Концептуальні основи»**

У травні 2020 року Рада з МСФЗ випустила поправки до МСФЗ (IFRS) 3 «Об'єднання бізнесів» - «Посилання на концептуальні основи». Мета даних поправок – замінити посилання на «Концепцію підготовки та подання фінансової звітності», випущену в 1989 році, на посилання на «Концептуальні основи подання фінансових звітів», випущені в березні 2018 року, без внесення значних змін у вимоги стандарту.

Рада також додала виключення з принципу визнання в МСФЗ (IFRS) 3, щоб уникнути виникнення потенційних прибутків або збитків «2-го дня», для зобов'язань і умовних зобов'язань, які б відносились до сфери застосування МСБО (IAS) 37 або Роз'яснення КТМФЗ (IFRIC) 21 «Обов'язкові платежі», якби вони виникали в рамках окремих операцій.

**3 Основні принципи облікової політики (продовження)**

В той же час Рада вирішила роз'яснити існуючі вимоги МСФЗ (IFRS) 3 щодо умовних активів, на які заміна посилань на «Концепцію підготовки та подання фінансової звітності» не вплине.

Дані поправки вступають в силу до річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2022 року або після цієї дати, і застосовуються перспективно.

**Поправки до МСБО (IAS) 16 - «Основні засоби: надходження до використання за призначенням»**

У травні 2020 року Рада з МСФЗ 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, вироблених в процесі доставки цього об'єкта до місця розташування та приведення його у стан, який потрібен для його експлуатації відповідно до вимог керівництва. Замість цього організація визнає надходження від продажу таких виробів, а також вартість виробництва цих виробів в прибутку чи збитку.

Дані поправки вступають в силу до річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2022 року або після цієї дати, і повинні застосовуватися ретроспективно до тих об'єктів основних засобів, які стали доступними для використання на дату початку (або після неї) найранішого з представлених в фінансової звітності періоду, в якому організація вперше застосовує дані поправки.

Очікується, що дані поправки суттєво не вплинуть на Групу.

**Поправки до МСБО (IAS) 37 - «Обтяжливі контракти - витрати на виконання договору»**

У травні 2020 року Рада з МСФЗ випустила поправки до МСБО (IAS) 37, в яких роз'яснюється, які витрати організація повинна враховувати при оцінці того, чи є договір обтяжливим або збитковим.

Поправки передбачають застосування підходу, який базується на «витратах, безпосередньо пов'язаних з договором». Витрати, безпосередньо пов'язані з договором на надання товарів або послуг, включають як додаткові витрати на виконання цього договору, так і розподілені витрати, безпосередньо пов'язані з виконанням договору. Загальні і адміністративні витрати не пов'язані безпосередньо з договором і, отже, виключаються, окрім випадків, коли вони явно підлягають відшкодуванню контрагентом за договором.

Дані поправки вступають в силу для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2022 року або після цієї дати. Група буде застосовувати дані поправки до договорів, за якими ще не виконані всі обов'язки на дату початку річного звітного періоду, в якому вперше застосовуються дані поправки.

**Поправка до МСФЗ (IFRS) 1 «Перше застосування Міжнародних стандартів фінансової звітності» - дочірня організація, вперше застосовує Міжнародні стандарти фінансової звітності**

В рамках процесу щорічних удосконалень МСФЗ, період 2018-2020 років, Рада з МСФЗ випустила поправку до МСФЗ (IFRS) 1 «Перше застосування Міжнародних стандартів фінансової звітності». Відповідно до даної поправки дочірня організація, яка вирішує застосувати пункт D16 (а) МСФЗ (IFRS) 1, має право оцінювати накопичені курсові різниці з використанням сум, відображених у фінансовій звітності материнського підприємства, виходячи з дати переходу материнського підприємства на МСФЗ. Дана поправка також може бути застосована до асоційованих організацій та спільних підприємств, які вирішують застосовувати пункт D16 (а) МСФЗ (IFRS) 1.

Дана поправка набирає чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2022 року або після цієї дати. Допускається дострокове застосування.

**Поправка до МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти» - комісійна винагорода під час проведення «тесту 10%» в разі припинення визнання фінансових зобов'язань**

В рамках процесу щорічних удосконалень МСФЗ, період 2018-2020 років, Рада з МСФЗ випустила поправку до МСФЗ (IFRS) 9. В поправці пояснюються суми комісійної винагороди, які організація враховує при оцінці того, чи суттєво відрізняються 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 і позичальником, включаючи комісійну винагороду, виплачену або отриману кредитором або позичальником від імені іншої сторони. Організація повинна застосовувати дану поправку щодо фінансових зобов'язань, які були модифіковані або замінені на дату початку (або після неї) річного звітного періоду, в якому організація вперше застосовує дану поправку.

**3 Основні принципи облікової політики (продовження)**

Дана поправка набирає чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2022 року або після цієї дати. Допускається дострокове застосування. Група застосує цю поправку щодо фінансових зобов'язань, які були модифіковані або замінені на дату початку (або після неї) річного звітного періоду, в якому вперше застосовується дана поправка.

Очікується, що дана поправка суттєво не вплине на Групу.

**Поправка до МСБО (IAS) 41 «Сільське господарство» - оподаткування при оцінці справедливої вартості**

В рамках процесу щорічних удосконалень МСФЗ, період 2018-2020 років, Рада з МСФЗ випустила поправку до МСБО (IAS) 41 «Сільське господарство». Дана поправка виключає вимогу в пункті 22 МСБО (IAS) 41 про те, що організації не включають до розрахунку грошові потоки, пов'язані з оподаткуванням, при оцінці справедливої вартості активів, що належать до сфери застосування МСБО (IAS) 41.

Організація повинна застосовувати дану поправку перспективно щодо оцінки справедливої вартості на дату початку (або після неї) першого річного звітного періоду, починається 1 січня 2022 року або після цієї дати. Допускається дострокове застосування.

Очікується, що дана поправка суттєво не вплине на Групу.

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

У лютому 2021 року Рада з МСФЗ випустила поправки до МСБО (IAS) 8, в яких запроваджується визначення «бухгалтерських оцінок». В поправках пояснюється відмінність між змінами у бухгалтерських оцінках та змінами в обліковій політиці та виправленням помилок. Крім того, в документі роз'яснюється, як організації використовують методи вимірювання та вихідні дані для розробки бухгалтерських оцінок.

Поправки застосовується до 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 цієї дати. Допускається дострокове застосування за умови розкриття цього факту.

Очікується, що дана поправка суттєво не вплине на Групу.

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

У лютому 2021 року Рада з МСФЗ випустила поправки до МСБО (IAS) 1 та Практичних рекомендацій №2 щодо застосування МСБО «Формування суджень про суттєвість», які містять інструкції та приклади, що допомагають організаціям застосовувати судження про суттєвість при розкритті інформації про облікову політику. Поправки повинні допомогти організаціям розкривати більш корисну інформацію про облікову політику за рахунок заміни вимоги про розкриття організаціями «значних положень» облікової політики на вимогу про розкриття «суттєвої інформації» про облікову політику, а також за рахунок додавання інструкції щодо того, як організації повинні застосовувати поняття суттєвості при ухваленні рішень щодо розкриття інформації про облікову політику.

Поправки до МСБО (IAS) 1 застосовуються до річних періодів, що починаються 1 січня 2023 року або після цієї дати, з можливістю дострокового застосування. Оскільки поправки до Практичних рекомендацій № 2 щодо застосування МСБО не містять обов'язкову інструкцію щодо застосування визначення суттєвості до інформації про облікову політику, не потрібно вказувати дату набуття чинності даних поправок.

На даний момент Група проводить оцінку впливу даних поправок на розкриття інформації про облікову політику Групи.

**4 Основні облікові оцінки та судження при застосуванні облікової політики**

Група використовує оцінки та припущення, які впливають на суми, що визнаються у консолідованій фінансовій звітності, та на балансову вартість активів і зобов'язань. 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 Групи також використовує професійні судження при застосуванні облікової політики. Професійні судження, які чинять найбільш суттєвий вплив на суми, що відображаються у консолідованій фінансовій звітності, та оцінки, результатом яких можуть бути значні коригування балансової вартості активів та зобов'язань, включають:

- **Класифікація фінансових активів:** оцінка бізнес-моделі, в рамках якої утримуються фінансові активи, і оцінка того, чи передбачають договірні умови фінансового активу виплату виключно основної суми і відсотків на непогашений залишок основної суми – Примітка 3 (Класифікація і подальша оцінка фінансових активів: бізнес-модель і Класифікація і подальша оцінка фінансових активів: характеристика грошових потоків).
- **Очікувані кредитні збитки (знецінення) фінансових інструментів:** оцінка того, чи відбулося значне зростання кредитного ризику за активом з моменту його первісного визнання, та включення прогнозованої інформації в оцінку очікуваних кредитних збитків – Примітки 3 (Оцінка очікуваних кредитних збитків).
- **Заходи щодо надання підтримки клієнтам.** Ситуація з поширенням коронавірусу COVID-19, через карантинні обмеження та високий рівень невизначеності, мала неістотний вплив на платоспроможність позичальників Групи.  
Група не відзначає істотного погіршення якості кредитного портфелю у зв'язку із карантинними заходами, разом з цим розуміючи, що на поточний момент немає можливості визначити у повній мірі наслідки впливу ситуації з COVID-19 на майбутню платоспроможність та кредитну активність клієнтів.
- **Оцінка власних приміщень.** Як зазначено в Примітці 3, власні будівлі підлягають регулярній переоцінці. Така переоцінка була здійснена на підставі звітів внутрішнього оцінювача, який володіє відповідною професійною кваліфікацією і має актуальний досвід оцінки майна з аналогічним розташуванням та категорією. Основу оцінки складає метод порівняння аналогів. При проведенні оцінки застосовувались певні судження, зокрема для визначення подібних приміщень, при визначенні вартості за методом порівняння цін продажу.

Оцінка була проведена порівняльним методом внутрішнім оцінювачем, який має відповідну професійну кваліфікацію та досвід проведення оцінки основних засобів аналогічного розташування та категорії. Для кожного об'єкта нерухомості були відібрані відповідні об'єкти для порівняння на основі наступних критеріїв: місце розташування, тип, стан і розмір. Коригування були застосовані до ціни, що становить пропозицію, а не реальну суму угоди (коригування на торг), розташування, розмір, поверх і стан та інші коригування. Коригування на торг застосовуються внутрішнім оцінювачем, як правило, в діапазоні від 10% до 15%. Інші коригування, що застосовувались внутрішнім оцінювачем, як правило, перебували в діапазоні від 10% до 15%. Оцінювач використовував виключно порівняльний метод для оцінки всіх об'єктів основних засобів.

Зміна таких припущень може вплинути на справедливую вартість активів. У разі якщо ціна квадратного метра відрізнятиметься на 10%, справедлива вартість будівель збільшилась/зменшилась би на 30 100 тисяч гривень (у 2020 році – на 30 696 тисяч гривень).

- **Визначення терміну оренди.** Група враховує усі наявні факти та обставини, які призводять до виникнення економічного стимулу для виконання опціону на продовження оренди або невиконання опціону на припинення оренди. Група визначає загальний термін оренди з урахування опціонів на продовження терміну оренди та припинення більш тривалих термінів оренди. Там, де це можливо, Група прагне включити опціони на продовження в нові договори оренди, щоб забезпечити операційну гнучкість. На дату початку оренди Група оцінює, чи є обґрунтованою впевненість в застосуванні опціонів. В результаті, термін оренди для більшості об'єктів оренди знаходиться в межах 2-7 років.

**4 Основні облікові оцінки та судження при застосуванні облікової політики (продовження)**

- **Припущення щодо безперервності діяльності Групи.** Керівництво підготувало цю фінансову звітність відповідно до принципу подальшого безперервного функціонування. Формуючи таке професійне судження, керівництво врахувало щодо Банку та Компанії їх фінансовий стан, свої існуючі наміри, постійну фінансову підтримку з боку материнської компанії, заплановану в бюджеті прибутковість діяльності у майбутньому та доступ до фінансових ресурсів, а також проаналізувало вплив поточної фінансової та економічної ситуації на майбутню діяльність.  
На думку керівництва Компанії, обґрунтованість застосування принципу безперервності діяльності залежить від рішення Материнської компанії щодо продовження економічної діяльності Компанії в Україні. У ході оцінки безперервності діяльності Компанії під час підготовки цієї фінансової звітності станом на 31 грудня 2021 року Материнська компанія «Bankowe Towarzystwo Kapitałowe SA» надала письмове підтвердження, що вона продовжить підтримувати Компанію принаймні протягом 12 місяців після дати випуску цієї консолідованої фінансової звітності та не планує ліквідації Компанії. На думку керівництва, підтримка з боку сторони, яка здійснює фактичний контроль, надасть змогу Компанії продовжувати безперервну діяльність в осяжному майбутньому. Отже, керівництво вважає обґрунтованим застосування принципу безперервності діяльності для цілей підготовки цієї консолідованої фінансової звітності. Таким чином, ця консолідована фінансова звітність станом на 31 грудня 2021 року була підготовлена відповідно до принципу безперервності діяльності, який передбачає реалізацію активів і погашення зобов'язань у ході звичайної діяльності.
- **Чисті активи, що належать учасникам.** Зобов'язання Компанії як товариства з обмеженою відповідальністю виплачувати учасникам частку їхньої участі у капіталі товариства на їх вимогу являє собою інструмент з правом дострокового погашення згідно з визначенням МСБО 32 «Фінансові інструменти: подання». Ці інструменти можуть бути класифіковані як власний капітал з того моменту, коли вони набувають всі ознаки і відповідають критеріям, визначеним у МСБО 32. Компанія визначила, що ці інструменти з правом дострокового погашення мають ознаки і відповідають критеріям визнання їх як власного капіталу.

**5 Об'єднання бізнесів**

Протягом звітного періоду органи управління АТ «КРЕДОБАНК» ухвалили рішення про розвиток діяльності на суміжному ринку фінансових послуг у формі окремої юридичної особи. У серпні 2021 року за рішенням Наглядової Ради АТ «КРЕДОБАНК» було створено та пройшло державну реєстрацію дочірнє товариство Банку – ТОВ «КРЕДОЛІЗИНГ».

Предметом діяльності цього товариства, 100% капіталу якого належить АТ «КРЕДОБАНК», є надання фінансових послуг, а саме лізингу, факторингу, надання коштів у позику.

У листопаді 2021 року ТОВ «КРЕДОЛІЗИНГ» отримало ліцензії на надання фінансових послуг та було внесено Національним банком України до Державного реєстру фінансових установ.

Рішенням Комітету Національного банку України з питань нагляду та регулювання діяльності банків, нагляду (оверсайту) платіжних систем від 13 січня 2022 року №20/8-рк було визнано зміни структури власності банківської групи, а саме включення до складу учасників банківської групи ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КРЕДОЛІЗИНГ» станом на 1 грудня 2021 року.

**Примітки до консолідованої фінансової звітності банківської групи – 31 грудня 2021 року**

**6 Готівкові кошти та кошти в Національному банку України**

<i>У тисячах гривень</i>	<b>31 грудня 2021 року</b>	<b>31 грудня 2020 року</b>
Грошові кошти у касі	833 931	649 423
Залишок на кореспондентському рахунку в Національному банку України	381 220	324 022
Депозитні сертифікати Національного банку України	3 601 860	1 200 298
<b>Всього готівкових коштів та коштів в Національному банку України</b>	<b>4 817 011</b>	<b>2 173 743</b>

Банк дотримувався встановлених вимог щодо обов'язкового резерву станом на 31 грудня 2021 року та 31 грудня 2020 року.

Станом на 31 грудня 2021 року грошові кошти Групи та їх еквіваленти для цілей складання консолідованого звіту про рух грошових коштів дорівнювали 7 086 288 тисячі гривень (на 31 грудня 2020 року – 4 203 972 тисячі гривень).

<i>У тисячах гривень</i>	<b>31 грудня 2021 року</b>	<b>31 грудня 2020 року</b>
Готівкові кошти та кошти в Національному банку України	4 817 011	2 173 743
Кореспондентські рахунки в інших банках	2 269 518	2 030 694
Резерв під очікувані кредитні збитки	(241)	(465)
<b>Всього грошових коштів та їх еквівалентів</b>	<b>7 086 288</b>	<b>4 203 972</b>

До грошових коштів та їх еквівалентів включено готівкові кошти та кошти в Національному банку України, кошти на кореспондентських рахунках в інших банках та всі розміщення коштів на міжбанківському ринку з певним строком погашення не більше трьох місяців.

**7 Заборгованість інших банків**

<i>У тисячах гривень</i>	<b>31 грудня 2021 року</b>	<b>31 грудня 2020 року</b>
Кореспондентські рахунки в інших банках	2 269 518	2 030 694
Гарантійні депозити	14 355	30 829
Резерв під очікувані кредитні збитки	(310)	(530)
<b>Всього заборгованості інших банків</b>	<b>2 283 563</b>	<b>2 060 993</b>

До складу гарантійних депозитів входять кошти, що розміщені, в основному, як гарантійні депозити за картковими розрахунками та переказами коштів, а також документарні операції.

Заборгованість інших банків є незабезпеченою. Нижче поданий аналіз заборгованості інших банків за кредитною якістю станом на 31 грудня 2021 року. Цей аналіз базується на рейтингах, присвоєних міжнародною кредитною рейтинговою агенцією Moody's.

<i>У тисячах гривень</i>	<b>Кореспондентські рахунки</b>	<b>Гарантійні депозити</b>	<b>Всього</b>
<i>Активи, за якими визнається резерв під очікувані кредитні збитки, що очікуються протягом 12 місяців - стадія 1</i>			
- Рейтинг Aa1 – Aa3	476 914	-	476 914
- Рейтинг A1 - A3	1 699 082	6 185	1 705 267
- Рейтинг Baa1 - Baa3	13 442	-	13 442
- без рейтингу	80 080	8 170	88 250
Резерв під очікувані кредитні збитки, що очікуються протягом 12 місяців	(241)	(69)	(310)
<b>Всього заборгованості інших банків</b>	<b>2 269 277</b>	<b>14 286</b>	<b>2 283 563</b>

**Примітки до консолідованої фінансової звітності банківської групи – 31 грудня 2021 року**

**7 Заборгованість інших банків (продовження)**

Нижче поданий аналіз заборгованості інших банків за кредитною якістю станом на 31 грудня 2020 року:

<i>У тисячах гривень</i>	Кореспондентські рахунки	Гарантійні депозити	Всього
<i>Активи, за якими визнається резерв під очікувані кредитні збитки, що очікуються протягом 12 місяців - стадія 1</i>			
- Рейтинг Aa1 – Aa3	424 770	-	424 770
- Рейтинг A1 - A3	1 510 615	23 235	1 533 850
- Рейтинг Baa1 - Baa3	30 166	-	30 166
- без рейтингу	65 143	7 594	72 737
Резерв під очікувані кредитні збитки, що очікуються протягом 12 місяців	(465)	(65)	(530)
<b>Всього заборгованості інших банків</b>	<b>2 030 229</b>	<b>30 764</b>	<b>2 060 993</b>

Станом на 31 грудня 2021 року Група мала концентрацію залишків коштів на поточних рахунках в інших кредитних установах у розмірі 1 870 819 тисяч гривень від трьох найбільших банків з кредитним рейтингом «інвестиційний клас» (на 31 грудня 2020 року – 1 824 564 тисяч гривень).

Нижче подано аналіз зміни очікуваних кредитних збитків протягом 2021 року:

<i>У тисячах гривень</i>	Прим.	Кореспондентські рахунки	Гарантійні депозити	Всього
<b>Резерв під очікувані кредитні збитки, що очікуються протягом 12 місяців на 1 січня 2021 року - стадія 1</b>		465	65	530
Зміна рівня очікуваних кредитних збитків	25	(198)	4	(194)
Вплив зміни валютних курсів		(26)	-	(26)
<b>Резерв під очікувані кредитні збитки, що очікуються протягом 12 місяців на 31 грудня 2021 року - стадія 1</b>		<b>241</b>	<b>69</b>	<b>310</b>

Нижче подано аналіз зміни очікуваних кредитних збитків протягом 2020 року:

<i>У тисячах гривень</i>	Прим.	Кореспондентські рахунки	Міжбанківські кредити	Гарантійні депозити	Всього
<b>Резерв під очікувані кредитні збитки, що очікуються протягом 12 місяців на 1 січня 2020 року - стадія 1</b>		135	66	38	239
Зміна рівня очікуваних кредитних збитків	25	284	(41)	27	270
Активи, визнання яких було припинено протягом року	25	-	(25)	-	(25)
Вплив зміни валютних курсів		46	-	-	46
<b>Резерв під очікувані кредитні збитки, що очікуються протягом 12 місяців на 31 грудня 2020 року - стадія 1</b>		<b>465</b>	<b>-</b>	<b>65</b>	<b>530</b>

Інформацію про розрахункову справедливу вартість кожного класу заборгованості інших банків подано у Примітці 33. Аналіз заборгованості інших банків за процентними ставками поданий у Примітці 30.

**Примітки до консолідованої фінансової звітності банківської групи – 31 грудня 2021 року**

**8 Кредити та аванси клієнтам**

<i>У тисячах гривень</i>	<b>31 грудня 2021 року</b>	<b>31 грудня 2020 року</b>
<i>Кредити, що оцінюються за амортизованою вартістю</i>		
Кредити юридичним особам	9 558 049	8 199 452
Кредити фізичним особам – кредити на автомобілі	3 617 917	2 946 302
Кредити фізичним особам – іпотечні кредити	3 047 898	1 945 758
Кредити фізичним особам – інші споживчі кредити	1 788 147	1 679 948
<b>Резерв під очікувані кредитні збитки</b>	<b>(1 179 958)</b>	<b>(1 444 779)</b>
<i>Кредити, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід</i>		
Кредити фізичним особам – інші споживчі кредити	2 780	3 226
Резерв під очікувані кредитні збитки	-	(1 351)
<b>Всього кредитів та авансів клієнтам</b>	<b>16 834 833</b>	<b>13 328 556</b>

Протягом 2021 року в сумі резерву під очікувані кредитні збитки за кредитами та авансами клієнтам відбулися такі зміни:

<i>У тисячах гривень</i>	<b>Прим.</b>	<b>1 стадія зменшення корисності - кредитні збитки очікуються протягом 12 місяців</b>	<b>2 стадія зменшення корисності - кредитні збитки, що очікуються протягом терміну дії кредитного інструменту, за не знеціненими кредитами</b>	<b>3 стадія зменшення корисності - кредитні збитки очікуються протягом терміну дії кредитного інструменту, знецінені кредити</b>	<b>Придбані (створені) знецінені активи</b>	<b>Всього</b>
<b>Резерв під очікувані кредитні збитки на 1 січня 2021 року</b>		<b>220 043</b>	<b>49 288</b>	<b>1 174 695</b>	<b>2 104</b>	<b>1 446 130</b>
Збільшення, пов'язане з створенням активів протягом року	25	155 661	197	1 755	52 133	<b>209 746</b>
Чиста зміна рівня очікуваних кредитних збитків*	25	(169 674)	125 036	(19 306)	15 981	<b>(47 963)</b>
Списання за рахунок резервів та продажу кредитів		(35)	(46)	(439 280)	(769)	<b>(440 130)</b>
Коригування процентних доходів за знеціненими кредитами		41	2	83 349	(5 126)	<b>78 266</b>
Вплив зміни валютних курсів		(2 056)	330	(14 929)	21	<b>(16 634)</b>
Інші зміни, в тому числі переведення до стадій:		3 921	(110 413)	109 595	(52 560)	<b>(49 457)</b>
- зі стадії 1		(19 126)	14 373	4 753	-	-
- зі стадії 2		6 159	(134 634)	128 475	-	-
- зі стадії 3		999	9 835	(10 838)	4	-
<b>Резерв під очікувані кредитні збитки на 31 грудня 2021 року</b>		<b>207 901</b>	<b>64 394</b>	<b>895 879</b>	<b>11 784</b>	<b>1 179 958</b>

\* Зміна рівня очікуваних кредитних збитків включає такі зміни за кредитами, виданими протягом 2021 року, щодо яких відбулася зміна рівня очікуваних кредитних збитків від дати видачі до кінця року, а також за кредитами, виданими до 2020 року, які залишалися в портфелі на 31 грудня 2021 року, та кредитами визнання яких було припинено протягом року. Таблиця вище відображає акумульований вплив змін рівня очікуваних кредитних збитків, в тому числі, якщо протягом року за кредитом кілька разів визнавалося значне зростання кредитного ризику, що спричиняло переведення між стадіями, з подальшим його зниженням та навпаки.



## 8 Кредити та аванси клієнтам (продовження)

Станом на 31 грудня 2021 року кредити, що видані в 2021 році та залишилися на балансі станом на 31 грудня 2021 року, склали 10 556 427 тисяч гривень (63% кредитів та авансів клієнтам станом на 31 грудня 2021 року), у тому числі кредити юридичним особам – 5 956 931 тисяча гривень (35% кредитів та авансів клієнтам станом на 31 грудня 2021 року), з яких 70% кредитів мають початковий строк погашення до 2 років та у зв'язку із короткостроковим характером, дні прострочення боргу є найважливішим критерієм значного підвищення кредитного ризику для таких кредитів. Кредитна якість корпоративних кредитів та авансів клієнтам підвищується, тому видачі нових кредитів перевищують виплати заборгованості за раніше виданими кредитами. Станом на 31 грудня 2021 року було повністю погашено 5 140 663 тисяч гривень (або 35%) кредитів та авансів клієнтам, що залишалися на балансі Групи станом на 1 січня 2021 року, в т.ч. кредити в Стадії 1 – 4 367 450 тисяч гривень (резерв за такими кредитами на 1 січня 2021 року становив 66 838 тисяч гривень).

Протягом 2020 року в сумі резерву під очікувані кредитні збитки за кредитами та авансами клієнтам відбулися такі зміни:

	Прим.	1 стадія зменшення корисності - кредитні збитки очікуються протягом 12 місяців	2 стадія зменшення корисності - кредитні збитки, що очікуються протягом терміну дії кредитного інструменту, за не знеціненими кредитами	3 стадія зменшення корисності - кредитні збитки очікуються протягом терміну дії кредитного інструменту, знецінені кредити	Придбані (створені) знецінені активи	Всього
<i>У тисячах гривень</i>						
<b>Резерв під очікувані кредитні збитки на 1 січня 2020 року</b>		<b>172 704</b>	<b>39 802</b>	<b>956 480</b>	<b>52 322</b>	<b>1 221 308</b>
Збільшення, пов'язане з створенням активів протягом року	25	125 431	56	523	-	126 010
Чиста зміна рівня очікуваних кредитних збитків*	25	(77 892)	179 759	98 967	2 884	203 718
Списання за рахунок резервів та продажу кредитів		-	(30)	(193 675)	(84 059)	(277 764)
Коригування процентних доходів за знеціненими кредитами		(54)	(64)	61 329	5 973	67 184
Вплив зміни валютних курсів		6 873	334	34 812	-	42 019
Інші зміни, в тому числі переведення до стадій:		(7 019)	(170 569)	216 259	24 984	63 655
- зі стадії 1		(28 740)	26 212	2 528	-	-
- зі стадії 2		10 686	(200 419)	189 733	-	-
- зі стадії 3		807	3 636	(4 443)	-	-
<b>Резерв під очікувані кредитні збитки на 31 грудня 2020 року</b>		<b>220 043</b>	<b>49 288</b>	<b>1 174 695</b>	<b>2 104</b>	<b>1 446 130</b>

\* Зміна рівня очікуваних кредитних збитків включає такі зміни за кредитами, виданими протягом 2020 року, щодо яких відбулася зміна рівня очікуваних кредитних збитків від дати видачі до кінця року, а також за кредитами, виданими до 2020 року, які залишалися в портфелі на 31 грудня 2020 року та кредитами, визнання яких було припинено протягом року. Таблиця вище відображає акумульований вплив змін рівня очікуваних кредитних збитків, в тому числі якщо протягом року за кредитом кілька разів визнавалося значне зростання кредитного ризику, що спричиняло переведення між стадіями, з подальшим його зниженням та навпаки.

## 8 Кредити та аванси клієнтам (продовження)

Станом на 31 грудня 2020 року кредити, що видані в 2020 році та залишилися на балансі станом на 31 грудня 2020 року, склали 7 238 698 тисяч гривень (49% кредитів та авансів клієнтам станом на 31 грудня 2020 року), у тому числі кредити юридичним особам – 4 265 295 тисяч гривень (29% кредитів та авансів клієнтам станом на 31 грудня 2020 року), з яких 70% кредитів мають початковий строк погашення до 2 років та у зв'язку із короткостроковим характером, дні прострочення боргу є найважливішим критерієм значного підвищення кредитного ризику для таких кредитів. Кредитна якість корпоративних кредитів та авансів клієнтам підвищується, тому видачі нових кредитів перевищують виплати заборгованості за раніше виданими кредитами. Станом на 31 грудня 2020 року було повністю погашено 4 019 015 тисяч гривень (або 32%) кредитів та авансів клієнтам, що залишалися на балансі Групи станом на 1 січня 2020 року, в т.ч. кредити в Стадії 1 – 3 713 320 тисяч гривень (резерв за такими кредитами на 1 січня 2020 року становив 52 286 тисяч гривень).

Протягом 2021 року Група здійснила уступку прав вимоги кредитної заборгованості клієнтів в сумі 66 594 тисяч гривень (протягом 2020 року - 5 802 тисячі гривень), чиста балансова вартість становила 46 503 тисячі гривень (2020 рік - 3 446 тисяч гривень).

Протягом 2021 року Група придбала знецінені кредити із загальною вартістю вимог до клієнтів у сумі 448 090 тисячі гривень (у 2020 році - 456 362 тисячі гривень) за ціною 6 052 тисячі гривень (у 2020 році – 21 629 тисяч гривень). Загальна сума недисконтованих очікуваних кредитних збитків на момент первісного визнання за придбаними кредитно-знеціненими фінансовими активами у 2021 році становить 442 038 тисяч гривень (у 2020 році- 434 733 тисяч гривень).

Не погашена сума кредитів, які були списані протягом 2021 року, але залишаються предметом примусових заходів становить 96 162 тисячі гривень (у 2020 році - 120 300 тисяч гривень).

Концентрація клієнтського кредитного портфелю за галузями економіки є такою:

У тисячах гривень	31 грудня 2021 року		31 грудня 2020 року	
	Сума	%	Сума	%
Фізичні особи	8 456 742	47	6 575 234	45
Сільське господарство та харчова промисловість	3 034 880	17	2 777 630	19
Торгівля	2 500 960	14	2 162 900	15
Виробництво	1 927 757	11	1 875 253	13
Інші послуги	914 834	5	633 257	4
Нерухомість та будівництво	663 131	4	326 995	2
Транспортна галузь	319 856	2	219 820	1
Гірничодобувна промисловість	60 103	-	81 633	1
Готелі	30 508	-	29 631	-
Санаторії та курорти	22 019	-	4 484	-
Фінансові послуги	10 436	-	17 482	-
Спорт та послуги відпочинку	302	-	158	-
Інше	73 263	-	70 209	-
<b>Всього кредитів та авансів клієнтам (до очікуваних кредитних збитків)</b>	<b>18 014 791</b>	<b>100</b>	<b>14 774 686</b>	<b>100</b>

Станом на 31 грудня 2021 року валова балансова вартість кредитів та авансів клієнтів 10 найбільших позичальників Групи становила 1 395 152 тисяч гривень (на 31 грудня 2020 року – 1 091 719 тисяч гривень) або 8% від кредитного портфелю до очікуваних кредитних збитків (на 31 грудня 2020 року - 7% від кредитного портфелю до очікуваних кредитних збитків).

Станом на 31 грудня 2021 року заборгованість за кредитами та авансами клієнтам у сумі 361 058 тисяч гривень (на 31 грудня 2020 року – 291 737 тисяч гривень) була забезпечена депозитами у сумі 436 586 тисяч гривень (на 31 грудня 2020 року – 347 200 тисяч гривень). Див. Примітку 16 та Примітку 30.

Примітки до консолідованої фінансової звітності банківської групи – 31 грудня 2021 року

8 Кредити та аванси клієнтам (продовження)

Нижче поданий аналіз кредитів за кредитною якістю станом на 31 грудня 2021 року:

	1 стадія зменшення корисності - кредитні збитки очікуються протягом 12 місяців	2 стадія зменшення корисності - кредитні збитки, що очікуються протягом терміну дії кредитного інструменту, за не знеціненими кредитами	3 стадія зменшення корисності - кредитні збитки очікуються протягом терміну дії кредитного інструменту, знецінені кредити	Придбані (створені) знецінені активи	Всього
<i>У тисячах гривень</i>					
<b>Кредити, що оцінюються за амортизованою вартістю</b>					
<b>Кредити юридичним особам</b>					
- не прострочені	8 647 180	153 196	172 054	-	8 972 430
- прострочені менше ніж 30 днів	8 325	-	80	-	8 405
- прострочені від 30 до 90 днів	350	61 922	3 790	11 901	77 963
- прострочені від 91 до 180 днів	-	-	19 244	-	19 244
- прострочені від 181 до 360 днів	-	2	6 680	-	6 682
- прострочені більше 360 днів	-	1	473 324	-	473 325
- резерв під очікувані кредитні збитки	(72 164)	(32 291)	(511 616)	(5 912)	(621 983)
<b>Всього балансова вартість кредитів юридичним особам</b>	<b>8 583 691</b>	<b>182 830</b>	<b>163 556</b>	<b>5 989</b>	<b>8 936 066</b>
<b>Кредити фізичним особам – кредити на автомобілі</b>					
- не прострочені	3 366 293	5 121	36 082	-	3 407 496
- прострочені менше ніж 30 днів	82 734	1 199	13 281	-	97 214
- прострочені від 30 до 90 днів	2 760	23 297	17 677	-	43 734
- прострочені від 91 до 180 днів	-	-	24 022	-	24 022
- прострочені від 181 до 360 днів	-	-	30 969	-	30 969
- прострочені більше 360 днів	-	-	14 482	-	14 482
- резерв під очікувані кредитні збитки	(48 041)	(13 295)	(69 800)	-	(131 136)
<b>Всього балансова вартість кредитів фізичним особам на автомобілі</b>	<b>3 403 746</b>	<b>16 322</b>	<b>66 713</b>	<b>-</b>	<b>3 486 781</b>
<b>Кредити фізичним особам – іпотечні кредити</b>					
- не прострочені	2 866 786	9 152	31 499	9 798	2 917 235
- прострочені менше ніж 30 днів	-	-	-	-	-
- прострочені від 30 до 90 днів	5 409	3 602	9 673	-	18 684
- прострочені від 91 до 180 днів	-	-	6 208	-	6 208
- прострочені від 181 до 360 днів	-	-	3 387	-	3 387
- прострочені більше 360 днів	-	-	92 070	10 314	102 384
- резерв під очікувані кредитні збитки	(30 368)	(2 589)	(102 155)	(5 720)	(140 832)
<b>Всього балансова вартість іпотечні кредити фізичним особам</b>	<b>2 841 827</b>	<b>10 165</b>	<b>40 682</b>	<b>14 392</b>	<b>2 907 066</b>
<b>Кредити фізичним особам – інші споживчі кредити</b>					
- не прострочені	1 416 105	7 087	58 560	259	1 482 011
- прострочені менше ніж 30 днів	64 893	1 209	18 466	-	84 568
- прострочені від 30 до 90 днів	2 354	29 800	14 447	-	46 601
- прострочені від 91 до 180 днів	-	16	48 438	145	48 599
- прострочені від 181 до 360 днів	-	19	82 721	316	83 056
- прострочені більше 360 днів	-	6	43 296	10	43 312
- резерв під очікувані кредитні збитки	(57 328)	(16 219)	(212 308)	(152)	(286 007)
<b>Всього балансова вартість інших споживчих кредитів фізичним особам</b>	<b>1 426 024</b>	<b>21 918</b>	<b>53 620</b>	<b>578</b>	<b>1 502 140</b>
<b>Кредити, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід</b>					
Кредити фізичним особам – інші споживчі кредити	-	-	-	2 780	2 780
<b>Всього кредитів та авансів клієнтам</b>	<b>16 255 288</b>	<b>231 235</b>	<b>324 571</b>	<b>23 739</b>	<b>16 834 833</b>

**Примітки до консолідованої фінансової звітності банківської групи – 31 грудня 2021 року**

**8 Кредити та аванси клієнтам (продовження)**

Нижче поданий аналіз кредитів за кредитною якістю станом на 31 грудня 2020 року:

	1 стадія зменшення корисності - кредитні збитки очікуються протягом 12 місяців	2 стадія зменшення корисності, що очікуються протягом терміну дії інструменту, за не знеціненими кредитами	3 стадія зменшення корисності - кредитні збитки очікуються протягом терміну дії інструменту, знецінені кредити	Придбані (створені) знецінені активи	Всього
<i>У тисячах гривень</i>					
<b>Кредити, що оцінюються за амортизованою вартістю</b>					
<b>Кредити юридичним особам</b>					
- не прострочені	7 239 301	12 936	86 435	-	7 338 672
- прострочені менше ніж 30 днів	8 679	290	1 229	-	10 198
- прострочені від 30 до 90 днів	1 967	29 575	73 788	-	105 330
- прострочені від 91 до 180 днів	-	4	19 219	-	19 223
- прострочені від 181 до 360 днів	-	6	100 322	-	100 328
- прострочені більше 360 днів	-	-	625 701	-	625 701
- резерв під очікувані кредитні збитки	(110 850)	(11 095)	(707 587)	-	(829 532)
<b>Всього балансова вартість кредитів юридичним особам</b>	<b>7 139 097</b>	<b>31 716</b>	<b>199 107</b>	<b>-</b>	<b>7 369 920</b>
<b>Кредити фізичним особам – кредити на автомобілі</b>					
- не прострочені	2 619 981	12 106	26 020	-	2 658 107
- прострочені менше ніж 30 днів	73 826	3 776	7 136	-	84 738
- прострочені від 30 до 90 днів	7 482	33 488	13 672	-	54 642
- прострочені від 91 до 180 днів	-	-	50 375	-	50 375
- прострочені від 181 до 360 днів	-	-	53 644	-	53 644
- прострочені більше 360 днів	-	-	44 796	-	44 796
- резерв під очікувані кредитні збитки	(36 152)	(13 742)	(100 618)	-	(150 512)
<b>Всього балансова вартість кредитів фізичним особам на автомобілі</b>	<b>2 665 137</b>	<b>35 628</b>	<b>95 025</b>	<b>-</b>	<b>2 795 790</b>
<b>Кредити фізичним особам – іпотечні кредити</b>					
- не прострочені	1 733 034	13 396	27 283	-	1 773 713
- прострочені менше ніж 30 днів	-	-	-	-	-
- прострочені від 30 до 90 днів	5 898	4 683	5 239	-	15 820
- прострочені від 91 до 180 днів	-	770	13 701	-	14 471
- прострочені від 181 до 360 днів	-	-	17 120	-	17 120
- прострочені більше 360 днів	-	-	104 758	19 876	124 634
- резерв під очікувані кредитні збитки	(22 582)	(2 494)	(106 653)	-	(131 729)
<b>Всього балансова вартість іпотечні кредити фізичним особам</b>	<b>1 716 350</b>	<b>16 355</b>	<b>61 448</b>	<b>19 876</b>	<b>1 814 029</b>
<b>Кредити фізичним особам – інші споживчі кредити</b>					
- не прострочені	1 214 735	15 078	48 410	222	1 278 445
- прострочені менше ніж 30 днів	70 903	4 461	9 831	2	85 197
- прострочені від 30 до 90 днів	8 810	44 517	17 762	62	71 151
- прострочені від 91 до 180 днів	-	193	39 223	44	39 460
- прострочені від 181 до 360 днів	-	32	99 729	113	99 874
- прострочені більше 360 днів	-	12	105 011	798	105 821
- резерв під очікувані кредитні збитки	(50 459)	(21 957)	(259 837)	(753)	(333 006)
<b>Всього балансова вартість інших споживчих кредитів фізичним особам</b>	<b>1 243 989</b>	<b>42 336</b>	<b>60 129</b>	<b>488</b>	<b>1 346 942</b>
<b>Кредити, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід</b>					
Кредити фізичним особам – інші споживчі кредити	-	-	-	3 226	3 226
- резерв під очікувані кредитні збитки	-	-	-	(1 351)	(1 351)
<b>Всього кредитів та авансів клієнтам</b>	<b>12 764 573</b>	<b>126 035</b>	<b>415 709</b>	<b>22 239</b>	<b>13 328 556</b>

**Примітки до консолідованої фінансової звітності банківської групи – 31 грудня 2021 року**

**8 Кредити та аванси клієнтам (продовження)**

Група класифікує кредити та аванси клієнтам за кредитною якістю на підставі фінансового стану боржника та стану обслуговування заборгованості.

Нижче подано інформацію про заставу станом на 31 грудня 2021 року:

<i>У тисячах гривень</i>	<b>Кредити юридичним особам</b>	<b>Кредити на автомобілі</b>	<b>Іпотечні кредити</b>	<b>Споживчі кредити</b>	<b>Всього</b>
Незабезпечені кредити	947 840	234 927	16 390	1 789 757	<b>2 988 914</b>
Кредити, забезпечені:					
- грошовими депозитами	361 058	-	-	-	<b>361 058</b>
- об'єктами житлової нерухомості	278 131	317	2 778 330	321	<b>3 057 099</b>
- іншими об'єктами нерухомості	3 607 001	-	82 870	-	<b>3 689 871</b>
- іншими активами	4 364 019	3 382 673	170 308	849	<b>7 917 849</b>
<b>Всього кредитів та авансів клієнтам (до очікуваних кредитних збитків)</b>	<b>9 558 049</b>	<b>3 617 917</b>	<b>3 047 898</b>	<b>1 790 927</b>	<b>18 014 791</b>

Нижче подано інформацію про заставу станом на 31 грудня 2020 року:

<i>У тисячах гривень</i>	<b>Кредити юридичним особам</b>	<b>Кредити на автомобілі</b>	<b>Іпотечні кредити</b>	<b>Споживчі кредити</b>	<b>Всього</b>
Незабезпечені кредити	832 472	204 105	4 621	1 673 378	<b>2 714 576</b>
Кредити, забезпечені:					
- грошовими депозитами	291 737	-	-	-	<b>291 737</b>
- об'єктами житлової нерухомості	184 982	442	1 759 034	333	<b>1 944 791</b>
- іншими об'єктами нерухомості	2 661 356	-	147 934	-	<b>2 809 290</b>
- іншими активами	4 228 905	2 741 755	34 169	9 463	<b>7 014 292</b>
<b>Всього кредитів та авансів клієнтам (до очікуваних кредитних збитків)</b>	<b>8 199 452</b>	<b>2 946 302</b>	<b>1 945 758</b>	<b>1 683 174</b>	<b>14 774 686</b>

Інформація про заставу включає дебіторську заборгованість за фінансовою орендою, а саме, станом на 31 грудня 2021 року в сумах кредитів, забезпечених іншими активами, включена заборгованість за фінансовою орендою юридичних осіб в сумі 1 060 644 тисячі гривень (на 31 грудня 2020 року - 1 061 985 тисяч гривень) та 24 432 тисячі гривень - фізичних осіб (кредити на автомобілі) (на 31 грудня 2020 року - 14 143 тисяч гривень), в сумах кредитів, забезпечених депозитами, включає заборгованість за фінансовою орендою юридичних осіб в сумі 5 279 тисяч гривень (на 31 грудня 2020 року – 2 900 тисяч гривень).

Інші активи в основному включають обладнання, інше рухоме майно та майнові права на майбутнє нерухоме майно. В наведеній вище інформації вказана балансова заборгованість по кредиту чи справедлива вартість прийнятого забезпечення станом на 31 грудня в залежності від того, яка з цих сум виявиться меншою; залишок суми включається до складу незабезпечених кредитів. Балансова сума кредитів розподілена на основі ліквідності активів, прийнятих до забезпечення по кредиту.

Фінансовий вплив забезпечення представлено шляхом окремого розкриття його вартості для (i) активів, забезпечення за якими та інші заходи покращення якості кредиту перевищують його балансову вартість (активи з надлишковим забезпеченням) та (ii) активів, забезпечення за якими та інші заходи покращення якості кредиту дорівнює їх балансовій вартості, або забезпечення за якими та інші заходи покращення якості кредиту менші їх (активи з недостатнім забезпеченням). Поданий нижче аналіз здійснений лише для кредитів, знецінення за якими визначається на індивідуальній основі.

## 8 Кредити та аванси клієнтам (продовження)

Вплив забезпечення за індивідуально знеціненими кредитами станом на 31 грудня 2021 року:

	Активи з надлишковим забезпеченням		Активи з недостатнім забезпеченням	
	Балансова вартість активу	Справедлива вартість забезпечення, з урахуванням дисконтів та очікуваних строків реалізації	Балансова вартість активу	Справедлива вартість забезпечення, з урахуванням дисконтів та очікуваних строків реалізації
<i>У тисячах гривень</i>				
Кредити юридичним особам	63 186	105 514	98 859	76 211
Іпотечні кредити	8 233	10 163	4 871	3 112
Споживчі кредити	-	-	103	-
Кредити на автомобілі	998	2 085	25	-
<b>Всього</b>	<b>72 417</b>	<b>117 762</b>	<b>103 858</b>	<b>79 323</b>

Вплив забезпечення за індивідуально знеціненими кредитами станом на 31 грудня 2020 року:

	Активи з надлишковим забезпеченням		Активи з недостатнім забезпеченням	
	Балансова вартість активу	Справедлива вартість забезпечення, з урахуванням дисконтів та очікуваних строків реалізації	Балансова вартість активу	Справедлива вартість забезпечення, з урахуванням дисконтів та очікуваних строків реалізації
<i>У тисячах гривень</i>				
Кредити юридичним особам	112 629	132 815	66 072	50 053
Іпотечні кредити	1 229	1 975	22 853	14 221
Споживчі кредити	-	-	-	-
Кредити на автомобілі	-	-	3 812	3 055
<b>Всього</b>	<b>113 858</b>	<b>134 790</b>	<b>92 737</b>	<b>67 329</b>

Стосовно решти кредитів, по яких не були виявлені індивідуальні ознаки зменшення корисності, справедлива вартість застави оцінюється на момент її отримання та в подальшому постійно коригується один раз в рік з врахуванням змін вартості відповідно до значних змін ринкових показників ціни у випадку нерухомості або застави інших активів, згідно з політикою або процедурами Групи.

Справедлива вартість забезпечення – це сума, на яку можна обміняти актив під час здійснення угоди на загальних умовах між добре обізнаними непов'язаними сторонами, що діють на добровільних засадах, із врахуванням дисконтування в часі, необхідному на її стягнення та реалізацію. Дана вартість враховує можливі витрати, що пов'язані із примусовим поверненням заборгованості шляхом звернення стягнення на предмет застави: судові витрати, витрати на реалізацію застави та інші витрати від примусового повернення заборгованості шляхом звернення стягнення на заставне майно.

Справедлива вартість об'єктів нерухомості враховує актуальні експертні висновки, проведені суб'єктом оціночної діяльності у відповідності до укладених договорів або оцінювачем майна - працівником Групи, що має кваліфікаційне свідоцтво оцінювача, які не є пов'язаними з Групою особами (афілійованими, спорідненими, асоційованими), відповідно до законодавства.

Політика та процедури Групи щодо кредитного ризику викладені у Примітці 30. Максимальний рівень кредитного ризику представляє балансова вартість кредитів та авансів на відповідну звітну дату.

## 8 Кредити та аванси клієнтам (продовження)

Далі представлено опис застави та інших засобів підвищення якості кредитів та авансів.

Група приймає такі основні види забезпечення:

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

Хоча застава може бути важливим фактором зниження кредитного ризику, політика Групи передбачає надання кредитів виходячи, перш за все, з платоспроможності клієнта, а не з вартості запропонованого забезпечення. Залежно від стану клієнта та виду банківського продукту кредити можуть надаватись без забезпечення.

До складу кредитів включено дебіторську заборгованість за фінансовою орендою. Далі в таблиці наведено узгодження між валовими інвестиціями в оренду та теперішньою вартістю мінімальних орендних платежів станом на 31 грудня 2021 року:

<i>у тисячах гривень</i>	Валові інвестиції в оренду	Теперішня вартість мінімальних орендних платежів	Нереалізовані фінансові доходи
<i>Дебіторська заборгованість за фінансовою орендою</i>			
- до 1 року	756 704	696 266	60 438
- від 1 до 5 років	438 260	392 266	45 994
- понад 5 років	3 842	3 390	452
<b>Мінус: очікувані кредитні збитки</b>	<b>(25 656)</b>	<b>(25 656)</b>	<b>-</b>
<b>Разом після вирахування резерву під очікувані кредитні збитки</b>	<b>1 173 150</b>	<b>1 066 266</b>	<b>106 884</b>

Нижче подано узгодження між валовими інвестиціями в оренду та теперішньою вартістю мінімальних орендних платежів станом на 31 грудня 2020 року:

<i>у тисячах гривень</i>	Валові інвестиції в оренду	Теперішня вартість мінімальних орендних платежів	Нереалізовані фінансові доходи
<i>Дебіторська заборгованість за фінансовою орендою</i>			
- до 1 року	736 535	636 930	99 605
- від 1 до 5 років	526 488	448 279	78 209
- понад 5 років	174	171	3
<b>Мінус: очікувані кредитні збитки</b>	<b>(30 033)</b>	<b>(30 033)</b>	<b>-</b>
<b>Разом після вирахування резерву під очікувані кредитні збитки</b>	<b>1 233 164</b>	<b>1 055 347</b>	<b>177 817</b>

Інформацію про розрахункову справедливу вартість кожного класу кредитів та авансів клієнтам подано у Примітці 33. Аналіз кредитів та авансів клієнтам за процентними ставками поданий у Примітці 30. Інформація про залишки за операціями з пов'язаними сторонами наведена в Примітці 35.

**8 Кредити та аванси клієнтам (продовження)***Модифіковані фінансові активи*

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

<i>У тисячах гривень</i>	<b>2021 рік</b>	<b>2020 рік</b>
<b>Фінансові активи, модифіковані протягом періоду</b>		
Амортизаційна вартість до модифікації	58 296	69 382
Чистий збиток від модифікації	(1 547)	(1 233)
<b>Фінансові активи, модифіковані з моменту первісного визнання</b>		
Валова балансова вартість на 31 грудня для фінансових активів, за якими резерв під збитки був змінений протягом періоду і став оцінюватися в сумі, що дорівнює очікуваним кредитним збиткам за 12 місяців	-	6 533

**9 Цінні папери**

<i>У тисячах гривень</i>	<b>31 грудня 2021 року</b>	<b>31 грудня 2020 року</b>
<b>Цінні папери, що оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через інший сукупний дохід</b>		
Державні облігації України	7 814 337	5 897 526
Акції компаній	10	10
<b>Всього цінних паперів, що оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через інший сукупний дохід</b>	<b>7 814 347</b>	<b>5 897 536</b>
<b>Цінні папери, що оцінюються за амортизованою собівартістю</b>		
Державні облігації України	-	290 847
Резерв під очікувані кредитні збитки	-	(1 154)
<b>Всього цінних паперів, що оцінюються за амортизованою собівартістю</b>	<b>-</b>	<b>289 693</b>
<b>Всього цінних паперів</b>	<b>7 814 347</b>	<b>6 187 229</b>

Станом на 31 грудня 2021 року суверенний рейтинг України присвоєний рейтинговою агенцією Standard & Poor's був встановлений на рівні В (31 грудня 2020 року: В).

Група надала у заставу за отриманим від Національного банку України кредитом рефінансування облігації внутрішньої державної позики загальною номінальною вартістю 3 284 691 тисяча гривень (на 31 грудня 2020 року - 2 456 740 тисяч гривень) (Примітка 15).

Група надала у заставу за отриманим кредитом від Фонду розвитку підприємництва облігації внутрішньої державної позики загальною номінальною вартістю 104 384 тисячі гривень (Примітка 17).



**9 Цінні папери (продовження)**

Нижче подано суму зміни очікуваних кредитних збитків за цінними паперами за 2021 рік:

	Прим.	Цінні папери, що оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через інший сукупний дохід	Цінні папери, що обліковуються за амортизованою собівартістю	Всього
<i>У тисячах гривень</i>				
<b>Державні облігації України</b>				
<b>Резерв під очікувані кредитні збитки, що очікуються протягом 12 місяців на 1 січня 2021 року - стадія 1</b>		<b>87 934</b>	<b>1 154</b>	<b>89 088</b>
Погашення та продаж активів протягом року	25	(59 768)	(584)	<b>(60 352)</b>
Збільшення, пов'язане з придбанням активів протягом року	25	124 187	-	<b>124 187</b>
Зміна рівня очікуваних кредитних збитків*	25	(44 613)	(566)	<b>(45 179)</b>
Вплив зміни валютних курсів		(2 841)	(4)	<b>(2 845)</b>
<b>Резерв під очікувані кредитні збитки, що очікуються протягом 12 місяців на 31 грудня 2021 року - стадія 1</b>		<b>104 899</b>	<b>-</b>	<b>104 899</b>

\* Зміна рівня очікуваних кредитних збитків включає такі зміни за цінними паперами, придбаними протягом 2021 року, щодо яких відбулася зміна рівня очікуваних кредитних збитків від дати придбання до кінця року, а також за цінними паперами, придбаними до 2021 року, які залишалися в портфелі на 31 грудня 2021 року.

У 2021 році Група придбала 7 226 147 тисяч гривень цінних паперів (2020 рік - 6 341 418 тисяч гривень), в результаті чого резерви під очікувані кредитні збитки збільшилися на 124 187 тисяч гривень (2020 рік - на 98 695 тисяч гривень). Протягом 2021 року Група продала та отримала погашення цінних паперів на суму 5 464 797 тисяч гривень (2020 рік - 3 705 843 тисяч гривень), що разом зі змінами кредитного ризику за період для придбаних, погашених та проданих цінних паперів мало результатом зменшення резерву під очікувані кредитні збитки на 105 531 тисячу гривень (2020 рік - 55 654 тисяч гривень).

**Примітки до консолідованої фінансової звітності банківської групи – 31 грудня 2021 року**

**9 Цінні папери (продовження)**

Нижче подано суму зміни очікуваних кредитних збитків за цінними паперами за 2020 рік:

	Прим.	Цінні папери, що оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через інший сукупний дохід	Цінні папери, що обліковуються за амортизованою собівартістю	Всього
<i>У тисячах гривень</i>				
<b>Державні облигації України</b>				
<b>Резерв під очікувані кредитні збитки, що очікуються протягом 12 місяців на 1 січня 2020 року - стадія 1</b>		<b>32 107</b>	<b>6 403</b>	<b>38 510</b>
Погашення та продаж активів протягом року	25	(12 637)	(570)	<b>(13 207)</b>
Збільшення, пов'язане з придбанням активів протягом року	25	98 695	-	<b>98 695</b>
Зміна рівня очікуваних кредитних збитків*	25	(36 705)	(5 742)	<b>(42 447)</b>
Вплив зміни валютних курсів		6 474	1 063	<b>7 537</b>
<b>Резерв під очікувані кредитні збитки, що очікуються протягом 12 місяців на 31 грудня 2020 року - стадія 1</b>		<b>87 934</b>	<b>1 154</b>	<b>89 088</b>
<b>Облигації компаній</b>				
Резерв під очікувані кредитні збитки за кредитно-знеціненими активами на 1 січня 2020 року - Стадія 3		-	23 261	<b>23 261</b>
Списання за рахунок резервів		-	(23 261)	<b>(23 261)</b>
<b>Резерв під очікувані кредитні збитки за кредитно-знеціненими активами на 31 грудня 2020 року - Стадія 3</b>		<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Разом резерви під очікувані кредитні збитки на 31 грудня 2020 року</b>		<b>87 934</b>	<b>1 154</b>	<b>89 088</b>

\* Зміна рівня очікуваних кредитних збитків включає такі зміни за цінними паперами, придбаними протягом 2020 року, щодо яких відбулася зміна рівня очікуваних кредитних збитків від дати придбання до кінця року, а також за цінними паперами, придбаними до 2020 року, які залишалися в портфелі на 31 грудня 2020 року.

**10 Інвестиційна нерухомість**

<i>У тисячах гривень</i>	Прим.	2021 рік	2020 рік
<b>Інвестиційна нерухомість за справедливою вартістю на 1 січня</b>		<b>42 803</b>	<b>47 193</b>
Переведення з нерухомості зайнятої Групою	11	-	2 425
Переведення до нерухомості зайнятої Групою	11	(1 949)	(16 716)
Надходження		-	9 484
Вибуття		(9 484)	-
Зміна справедливої вартості		(636)	417
<b>Інвестиційна нерухомість за справедливою вартістю на 31 грудня</b>		<b>30 734</b>	<b>42 803</b>

Станом на 31 грудня 2021 року та 31 грудня 2020 року інвестиційна нерухомість включає комерційні приміщення, що утримуються Групою з метою отримання орендного доходу, переведені з категорії приміщення та вдосконалення орендованого майна.

Інформація про дохід від операційної оренди наведена у Примітці 26.

Справедлива вартість інвестиційної нерухомості Групи станом на 31 грудня 2021 року та на 31 грудня 2020 року була визначена на підставі звітів внутрішнього оцінювача, який володіє відповідною професійною кваліфікацією і має актуальний досвід оцінки майна з аналогічним розташуванням та категорією. В основу оцінки була покладена ринкова вартість активів.

Справедлива вартість інвестиційної нерухомості Групи класифікується до 3-го рівня ієрархії справедливої вартості станом на 31 грудня 2021 та 2020 років (Примітка 33).

**Примітки до консолідованої фінансової звітності банківської групи – 31 грудня 2021 року**

**11 Основні засоби**

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

	Приміщення та вдосконалення орендованого майна	Комп'ютери та обладнання	Системи безпеки, автомобілі та інше устаткування	Активи у формі права користування		Всього
				Приміщення та вдосконалення орендованого майна	Комп'ютери та обладнання	
<i>У тисячах гривень</i>						
<b>Первісна вартість</b>						
<b>На 1 січня 2020 року</b>	<b>381 108</b>	<b>657 150</b>	<b>400 699</b>	<b>199 543</b>	<b>4 585</b>	<b>1 643 085</b>
Надходження	25 849	49 386	48 087	65 169	-	188 491
Вибуття	(11 393)	(8 379)	(15 673)	(55 380)	(4 585)	(95 410)
Переведення до іншої категорії	13 834	-	(25)	-	-	13 809
<b>На 31 грудня 2020 року</b>	<b>409 398</b>	<b>698 157</b>	<b>433 088</b>	<b>209 332</b>	<b>-</b>	<b>1 749 975</b>
Надходження	9 421	28 015	33 367	103 217	-	174 020
Вибуття	(9 359)	(23 267)	(22 979)	(57 324)	-	(112 929)
Переведення до іншої категорії	1 949	-	(2 633)	-	-	(684)
<b>На 31 грудня 2021 року</b>	<b>411 409</b>	<b>702 905</b>	<b>440 843</b>	<b>255 225</b>	<b>-</b>	<b>1 810 382</b>
<b>Накопичена амортизація</b>						
<b>На 1 січня 2020 року</b>	<b>35 825</b>	<b>288 028</b>	<b>196 196</b>	<b>49 925</b>	<b>764</b>	<b>570 738</b>
Амортизаційні відрахування	24 090	69 885	58 978	83 195	286	236 434
Вибуття	(2 696)	(8 363)	(11 724)	(41 233)	(1 050)	(65 066)
<b>На 31 грудня 2020 року</b>	<b>57 219</b>	<b>349 550</b>	<b>243 450</b>	<b>91 887</b>	<b>-</b>	<b>742 106</b>
Амортизаційні відрахування	23 147	69 139	56 846	73 781	-	222 913
Вибуття	(3 637)	(23 298)	(18 373)	(45 542)	-	(90 850)
<b>На 31 грудня 2021 року</b>	<b>76 729</b>	<b>395 391</b>	<b>281 923</b>	<b>120 126</b>	<b>-</b>	<b>874 169</b>
<b>Чиста балансова вартість</b>						
<b>На 31 грудня 2020 року</b>	<b>352 179</b>	<b>348 607</b>	<b>189 638</b>	<b>117 445</b>	<b>-</b>	<b>1 007 869</b>
<b>На 31 грудня 2021 року</b>	<b>334 680</b>	<b>307 514</b>	<b>158 920</b>	<b>135 099</b>	<b>-</b>	<b>936 213</b>

Активи у формі права користування, що відносяться до орендованих об'єктів нерухомості, які не відповідають визначенню інвестиційної нерухомості, представлені як основні засоби.

Станом на 31 грудня 2021 року первісна вартість повністю амортизованого обладнання, яке до цього часу використовується, становить 269 591 тисяч гривень (на 31 грудня 2020 року – 201 829 тисяч гривень).

Станом на 31 грудня 2021 року та 31 грудня 2020 року Група не має основних засобів, стосовно яких є передбачені законодавством України обмеження щодо володіння, користування та розпорядження; основних засобів оформлених у заставу.

Переоцінку об'єктів власних приміщень станом на 31 грудня 2021 року та 31 грудня 2020 року не проводили, так як їх залишкова вартість на річну дату балансу суттєво не відрізнялася від справедливої вартості відповідно до висновків оцінювачів.

Оцінка була проведена порівняльним методом внутрішнім оцінювачем, який має відповідну професійну кваліфікацію та досвід проведення оцінки основних засобів аналогічного розташування та категорії. Для кожного об'єкта нерухомості були відібрані відповідні об'єкти для порівняння на основі наступних критеріїв: місце розташування, тип, стан і розмір. Коригування були застосовані до ціни, що становить пропозицію, а не реальну суму угоди (коригування на торг), розташування, розмір, поверх і стан та інші коригування. Коригування на торг застосовуються внутрішнім оцінювачем, як правило, в діапазоні від 10% до 15%. Інші коригування, що застосовувалися внутрішнім оцінювачем, як правило, перебували в діапазоні від 10% до 15%. Оцінювач використовував виключно порівняльний метод для оцінки всіх об'єктів основних засобів.

**Примітки до консолідованої фінансової звітності банківської групи – 31 грудня 2021 року**

**11 Основні засоби (продовження)**

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

У випадку якщо б активи були відображені за вартістю придбання за вирахуванням амортизації, балансова вартість приміщень станом на 31 грудня 2021 року становила би 156 450 тисяч гривень (на 31 грудня 2020 року – 198 853 тисячі гривень).

**Оренда**

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

<i>У тисячах гривень</i>	<b>Прим.</b>	<b>2021 рік</b>	<b>2020 рік</b>
<b>Залишок на 1 січня</b>		<b>123 712</b>	<b>153 415</b>
<i>Зміни в результаті руху коштів від фінансової діяльності:</i>			
Виплата за зобов'язаннями за договорами оренди - основна сума		(77 674)	(73 098)
<b>Усього змін в результаті руху коштів від фінансової діяльності</b>		<b>(77 674)</b>	<b>(73 098)</b>
Вплив змін курсів обміну валют		(1 347)	(1 314)
<i>Інші зміни:</i>			
Надходження нових договорів оренди		101 637	37 408
Інші зміни		(11 015)	7 517
Процентні витрати	23	14 285	21 391
Проценти сплачені		(14 487)	(21 607)
<b>Усього інших змін, пов'язаних із зобов'язаннями</b>		<b>90 420</b>	<b>44 709</b>
<b>Залишок на 31 грудня</b>	<b>19</b>	<b>135 111</b>	<b>123 712</b>

Дохід від переданого в оренду майна, визнаний Групою протягом 2021 року, становив 4 478 тисяч гривень (2020: 4 421 тисяча гривень) (Примітка 26).

**12 Нематеріальні активи**

Зміни у нематеріальних активах представлені таким чином:

<i>У тисячах гривень</i>	<b>Програмне забезпечення</b>	<b>Права і ліцензії</b>	<b>Інші нематеріальні активи</b>	<b>Всього</b>
<b>Первісна вартість</b>				
<b>На 1 січня 2020 року</b>	<b>141 612</b>	<b>174 662</b>	<b>2 151</b>	<b>318 425</b>
Надходження	58 471	60 898	-	119 369
Вибуття	(48)	-	-	(48)
<b>На 31 грудня 2020 року</b>	<b>200 035</b>	<b>235 560</b>	<b>2 151</b>	<b>437 746</b>
Надходження	84 164	65 423	-	149 587
<b>На 31 грудня 2021 року</b>	<b>284 199</b>	<b>300 983</b>	<b>2 151</b>	<b>587 333</b>
<b>Накопичена амортизація</b>				
<b>На 1 січня 2020 року</b>	<b>62 721</b>	<b>116 796</b>	<b>1 560</b>	<b>181 077</b>
Амортизаційні відрахування	24 286	56 074	118	80 478
<b>На 31 грудня 2020 року</b>	<b>87 007</b>	<b>172 870</b>	<b>1 678</b>	<b>261 555</b>
Амортизаційні відрахування	36 584	65 375	118	102 077
<b>На 31 грудня 2021 року</b>	<b>123 591</b>	<b>238 245</b>	<b>1 796</b>	<b>363 632</b>
<b>Чиста балансова вартість</b>				
<b>На 31 грудня 2020 року</b>	<b>113 028</b>	<b>62 690</b>	<b>473</b>	<b>176 191</b>
<b>На 31 грудня 2021 року</b>	<b>160 608</b>	<b>62 738</b>	<b>355</b>	<b>223 701</b>

Первісна вартість повністю амортизованих нематеріальних активів, які до цього часу використовуються – 157 816 тисяч гривень (на 31 грудня 2020 року – 92 741 тисяча гривень)

Станом на 31 грудня 2021 року та 31 грудня 2020 року Група не має нематеріальних активів оформлених у заставу. Однак існують обмеження прав власності щодо ліцензій на комп'ютерне програмне забезпечення, яке використовується Групою.

**Примітки до консолідованої фінансової звітності банківської групи – 31 грудня 2021 року**

**13 Інші фінансові активи**

<i>У тисячах гривень</i>	<b>31 грудня 2021 року</b>	<b>31 грудня 2020 року</b>
Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	90 458	94 198
Дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами та банками та інше	31 859	44 110
Комісійні доходи до отримання	29 312	17 983
Готівкові кошти, наявність яких є непідтвердженою	1 062	-
Резерв під очікувані кредитні збитки	(3 567)	(2 589)
<b>Всього інших фінансових активів</b>	<b>149 124</b>	<b>153 702</b>

Нижче поданий аналіз зміни резерву під очікувані кредитні збитки інших фінансових активів протягом 2021 року:

<i>У тисячах гривень</i>	<b>Прим.</b>	<b>Комісійні доходи до отримання (Стадія 2,3)</b>	<b>Дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами та банками та інше (Стадія 3)</b>	<b>Готівкові кошти, наявність яких є непідтвердженою (Стадія 3)</b>	<b>Всього</b>
<b>Резерв під очікувані кредитні збитки станом на 1 січня 2021 року</b>		<b>2 139</b>	<b>450</b>	<b>-</b>	<b>2 589</b>
Збільшення, пов'язане з створенням активів протягом року	25	-	-	1 062	1 062
Чиста зміна резерву під збитки протягом року	25	1 448	344	-	1 792
Суми, списані протягом року як безнадійні		(1 630)	(327)	-	(1 957)
Інші зміни та курсові різниці		-	81	-	81
<b>Резерв під очікувані кредитні збитки станом на 31 грудня 2021 року</b>		<b>1 957</b>	<b>548</b>	<b>1 062</b>	<b>3 567</b>

Нижче поданий аналіз зміни резерву під очікувані кредитні збитки інших фінансових активів протягом 2020 року:

<i>У тисячах гривень</i>	<b>Прим.</b>	<b>Комісійні доходи до отримання (Стадія 2,3)</b>	<b>Дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами та банками та інше (Стадія 3)</b>	<b>Всього</b>
<b>Резерв під очікувані кредитні збитки станом на 1 січня 2020 року</b>		<b>1 885</b>	<b>285</b>	<b>2 170</b>
Чиста зміна резерву під збитки протягом року	25	2 503	1 147	3 650
Суми, списані протягом року як безнадійні		(2 249)	(1 010)	(3 259)
Курсові різниці		-	28	28
<b>Резерв під очікувані кредитні збитки станом на 31 грудня 2020 року</b>		<b>2 139</b>	<b>450</b>	<b>2 589</b>

Сума резерву під очікувані кредитні збитки за комісійними доходами, що не є знеціненими станом на 31 грудня 2021 року складає 108 тисяч гривень (на 31 грудня 2020 року - 66 тисяч гривень).

Дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами та банками станом на 31 грудня 2021 року в сумі - 31 311 тисяч гривень (на 31 грудня 2020 року - 43 660 тисяч гривень) та дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками в сумі 90 458 тисяч гривень (на 31 грудня 2020 року - 94 198 тисяч гривень) представлені транзитними рахунками по переказах та платіжних картках, що підлягають клірингу наступного робочого дня, та за якими оцінка очікуваних кредитних збитків не проводиться.

**Примітки до консолідованої фінансової звітності банківської групи – 31 грудня 2021 року**

**13 Інші фінансові активи (продовження)**

Нижче поданий аналіз інших фінансових активів за кредитною якістю станом на 31 грудня 2021 року:

<i>У тисячах гривень</i>	Комісійні доходи до отримання	Дебіторська заборгованість за розрахунками з клієнтами та банками та інше	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	Готівкові кошти, наявність яких є непідтвердженою	Всього
<b>Активи, за якими оцінка очікуваних кредитних збитків не здійснюється</b>	-	31 311	90 458	-	121 769
<b>Прострочені, але не знецінені інші фінансові активи, очікувані кредитні збитки за якими оцінюються за весь строк дії (Стадія 2)</b>					
- не прострочені	22 004	-	-	-	22 004
- із затримкою платежу до 30 днів	165	-	-	-	165
- із затримкою платежу від 31 до 90 днів	414	-	-	-	414
<b>Кредитно-знецінені інші фінансові активи (Стадія 3)</b>					
- не прострочені	-	548	-	1 062	1 610
- із затримкою платежу від 91 до 180 днів	1 935	-	-	-	1 935
- із затримкою платежу від 181 до 360 днів	894	-	-	-	894
- із затримкою платежу більше 360 днів	3 900	-	-	-	3 900
<b>Всього кредитно-знецінених інших фінансових активів (загальна сума)</b>	<b>6 729</b>	<b>548</b>	<b>-</b>	<b>1 062</b>	<b>8 339</b>
<b>За мінусом резерву під очікувані кредитні збитки</b>	<b>(1 957)</b>	<b>(548)</b>	<b>-</b>	<b>(1 062)</b>	<b>(3 567)</b>
<b>Всього інших фінансових активів</b>	<b>27 355</b>	<b>31 311</b>	<b>90 458</b>	<b>-</b>	<b>149 124</b>

Нижче поданий аналіз інших фінансових активів за кредитною якістю станом на 31 грудня 2020 року:

<i>У тисячах гривень</i>	Комісійні доходи до отримання	Дебіторська заборгованість за розрахунками з клієнтами та банками та інше	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	Всього
<b>Активи, за якими оцінка очікуваних кредитних збитків не здійснюється</b>	-	43 660	94 198	137 858
<b>Прострочені, але не знецінені інші фінансові активи, очікувані кредитні збитки за якими оцінюються за весь строк дії (Стадія 2)</b>				
- не прострочені	7 666	-	-	7 666
- із затримкою платежу до 30 днів	41	-	-	41
- із затримкою платежу від 31 до 90 днів	2 448	-	-	2 448
<b>Кредитно-знецінені інші фінансові активи (Стадія 3)</b>				
- не прострочені	-	450	-	450
- із затримкою платежу від 91 до 180 днів	488	-	-	488
- із затримкою платежу від 181 до 360 днів	1 200	-	-	1 200
- із затримкою платежу більше 360 днів	6 140	-	-	6 140
<b>Всього кредитно-знецінених інших фінансових активів (загальна сума)</b>	<b>7 828</b>	<b>450</b>	<b>-</b>	<b>8 278</b>
<b>За мінусом резерву під очікувані кредитні збитки</b>	<b>(2 139)</b>	<b>(450)</b>	<b>-</b>	<b>(2 589)</b>
<b>Всього інших фінансових активів</b>	<b>15 844</b>	<b>43 660</b>	<b>94 198</b>	<b>153 702</b>

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

Інформація про операції з пов'язаними сторонами представлена в Примітці 35.

**14 Інші нефінансові активи**

<i>У тисячах гривень</i>	<b>31 грудня 2021 року</b>	<b>31 грудня 2020 року</b>
Заставне майно, що перейшло у власність Групи та активи на продаж	44 751	34 819
Товарно-матеріальні запаси	39 459	15 138
Передоплата за товари та незавершене будівництво	36 646	33 577
Передплачені витрати	32 635	62 660
Передоплата за послуги	13 419	10 938
Передоплата з податків, крім податку на прибуток	8 718	9 684
Дебіторська заборгованість за розрахунками з працівниками Групи та інше	186	29
<b>Всього інших нефінансових активів</b>	<b>175 814</b>	<b>166 845</b>

Заставне майно, що перейшло у власність Групи, являє собою об'єкти нерухомості та рухоме майно, отримані Групою у розрахунок за простроченими кредитами. Група планує реалізувати ці активи у найближчому майбутньому. Ці активи були визнані за вартістю простроченого боргу за кредитом або за чистою вартістю реалізації залежно від того, яка з них є меншою.

У грудні 2020 року в зв'язку з рішенням суду Компанія припинила відображення нежитлової нерухомості, яка була представлена готельним комплексом та іншою нежитловою нерухомістю, розташованою у м. Львів та Львівській області, яка належала ТОВ «Гелікон», у сумі 72 330 тисяч гривень. Враховуючи несприятливе для Компанії рішення суду, Компанією було відновлення відображення фінансового активу по боржнику ТОВ «Гелікон», і визнано його повне знецінення; балансова вартість активу станом на 31 грудня 2020 року дорівнює нулю.

**15 Заборгованість перед іншими банками**

<i>У тисячах гривень</i>	<b>31 грудня 2021 року</b>	<b>31 грудня 2020 року</b>
Кореспондентські рахунки та рахунки «овернайт» інших банків	708 227	535 233
Кредити, що отримані від Національного банку України, шляхом рефінансування	3 000 000	2 300 000
Кошти в розрахунках за операціями ескроу	3 856	4 047
<b>Всього заборгованості перед іншими банками</b>	<b>3 712 083</b>	<b>2 839 280</b>

Станом на 31 грудня 2021 року кореспондентські рахунки та депозити «овернайт» інших банків включають 132 266 тисяч гривень (на 31 грудня 2020 року – 91 210 тисяч гривень) залишків по рахунках РКО BP S.A.

Станом на 31 грудня 2021 року сума отриманого від Національного банку України кредиту рефінансування становила 3 000 000 тисяч гривень (на 31 грудня 2020 року - 2 300 000 тисяч гривень). Група надала у заставу за отриманим кредитом облігації внутрішньої державної позики загальною номінальною вартістю 3 284 691 тисяча гривень (на 31 грудня 2020 року - 2 456 740 тисяч гривень).

Інформацію про справедливу вартість кожного класу заборгованості перед іншими банками подано у Примітці 33. Аналіз заборгованості перед іншими банками за процентними ставками наведено в Примітці 30. Інформацію про залишки за операціями з пов'язаними сторонами подано в Примітці 35.

## 16 Кошти клієнтів

<i>У тисячах гривень</i>	31 грудня 2021 року	31 грудня 2020 року
<b>Юридичні особи</b>		
- Поточні/розрахункові рахунки	11 545 314	8 129 592
- Строкові депозити	2 815 043	2 448 576
<b>Фізичні особи</b>		
- Поточні рахунки/рахунки до запитання	5 526 852	3 676 230
- Строкові депозити	4 618 794	4 062 895
<b>Всього коштів клієнтів</b>	<b>24 506 003</b>	<b>18 317 293</b>

Розподіл коштів клієнтів за галузями економіки наведено нижче:

<i>У тисячах гривень</i>	2021 рік		2020 рік	
	Сума	%	Сума	%
Фізичні особи	10 145 646	41	7 739 125	42
Інші послуги	2 931 510	12	2 586 401	14
Торівля	2 617 775	11	1 575 078	9
Виробництво	2 114 281	9	2 330 332	13
Фінансові послуги	1 858 388	8	1 115 422	6
Нерухомість	1 596 947	6	963 436	5
Сільське господарство	646 279	3	636 841	4
Транспорт та зв'язок	334 041	1	365 012	2
Інше	2 261 136	9	1 005 646	5
<b>Всього коштів клієнтів</b>	<b>24 506 003</b>	<b>100</b>	<b>18 317 293</b>	<b>100</b>

Станом на 31 грудня 2021 року Група мала 283 клієнтів (на 31 грудня 2020 року – 214 клієнтів) із залишками на рахунках понад 10 000 тисяч гривень кожний. Загальна сума коштів на рахунках цих клієнтів становила 9 728 678 тисяч гривень у еквіваленті (на 31 грудня 2020 року – 6 493 638 тисяч гривень), або 40% (на 31 грудня 2020 року - 35%) від загального обсягу коштів клієнтів.

Станом на 31 грудня 2021 року кошти клієнтів включають депозити у сумі 39 933 тисячі гривень (на 31 грудня 2020 року – 161 330 тисяч гривень), розміщені як забезпечення за гарантіями наданими. Див. Примітку 32.

Станом на 31 грудня 2021 року поточні рахунки фізичних осіб включають передоплати за кредитними угодами, термін сплати яких не настав, в сумі 60 737 тисяч гривень (на 31 грудня 2020 року – 140 555 тисяч гривень).

Станом на 31 грудня 2021 року до складу коштів клієнтів входять депозити в сумі 436 586 тисяч гривень (на 31 грудня 2020 року – 347 200 тисяч гривень), що являють собою забезпечення наданих кредитів клієнтам у загальній сумі 361 058 тисяч гривень (на 31 грудня 2020 року – 291 737 тисяч гривень). Див. Примітку 8.

Інформацію про справедливу вартість кожного класу коштів клієнтів подано у Примітці 33. Аналіз коштів клієнтів за процентними ставками поданий у Примітці 30. Інформація про залишки за операціями з пов'язаними сторонами наведена в Примітці 35.



**Примітки до консолідованої фінансової звітності банківської групи – 31 грудня 2021 року**

**17 Кошти інших фінансових організацій**

<i>У тисячах гривень</i>	<b>31 грудня 2021 року</b>	<b>31 грудня 2020 року</b>
Фонд розвитку підприємництва	101 080	115 580
<b>Всього коштів інших фінансових організацій</b>	<b>101 080</b>	<b>115 580</b>

У жовтні 2019 року Група отримала кредит терміном на два роки від Фонду розвитку підприємництва у розмірі 100 000 тисяч гривень під ставку UIRD 3 міс. (UIRD - Ukrainian Index of Retail Deposit Rates), помножений на коефіцієнт 0.774. Група повернула кредит у жовтні 2021 року.

У жовтні 2021 року Група отримала кредит терміном на два роки від Фонду розвитку підприємництва у розмірі 100 000 тисяч гривень під ставку UIRD 3 міс., що становить 7,27% станом на 31 грудня 2021 року. Відповідно до угоди, кошти спрямовуються на кредитування малих і середніх підприємств у рамках програми Фонду щодо підтримки фінансування інвестиційних проектів малого та середнього бізнесу в Україні.

Група надала у заставу за отриманим кредитом облігації внутрішньої державної позики загальною номінальною вартістю 104 384 тисячі гривень. (Примітка 9).

Зміни в коштах інших фінансових організацій у 2021 та 2020 роках представлені таким чином:

<i>У тисячах гривень</i>	<b>2021 рік</b>	<b>2020 рік</b>
Кошти інших фінансових організацій на 1 січня	115 580	276 991
Повернені протягом року	-	(54 889)
Нараховані процентні витрати	5 906	12 082
Сплачені процентні витрати	(6 081)	(16 214)
Інші зміни	(14 325)	(102 390)
<b>Кошти інших фінансових організацій на 31 грудня</b>	<b>101 080</b>	<b>115 580</b>

Інформацію про справедливу вартість коштів інших фінансових організацій подано у Примітці 33.

**18 Випущені боргові цінні папери**

У листопаді 2017 року Група розмістила облігації серії «А» загальною номінальною вартістю 250 000 тисяч гривень.

В липні 2018 року Група розмістила облігації серії «В» загальною номінальною вартістю 250 000 тисяч гривень. Зазначена серія облігацій у повному обсязі була придбана Європейським фондом Південно-східної Європи (The European Fund for Southeast Europe S.A., SICAV-SIF).

Станом на дату випуску цієї консолідованої звітності облігації серії «А» включені у лістинг фондової біржі АТ "УКРАЇНСЬКА БІРЖА". Облігації обох серій допущені до обігу та включені до біржового списку ПрАТ «ФОНДОВА БІРЖА «ПЕРСПЕКТИВА».

У 2021 році відбувся викуп облігацій серії «А» загальною кількістю 16 352 штуки, загальною вартістю 16 372 тисячі гривень (2020: 2 430 штук, загальною вартістю 2 445 тисяч гривень). Група може продати викуплені облігації в будь-який момент часу. У 2021 році розміщено викуплені облігації серії «А» у кількості 117 225 штук, загальною вартістю 119 748 тисяч гривень (2020: 116 740 штуки, загальною вартістю 118 966 тисяч гривень).

На 31 грудня 2021 року зобов'язання Групи за емітованими облігаціями склало 486 123 тисячі гривень (на 31 грудня 2020 року – 384 810 тисяч гривень).

Сума виплачених протягом 2021 року відсотків за емітованими облігаціями складає 47 923 тисяч гривень (за 2020 рік – 67 845 тисяч гривень).

Інформацію про справедливу вартість емітованих облігацій подано у Примітці 33.

**19 Інші фінансові зобов'язання**

Інші фінансові зобов'язання включають наступні статті:

<i>У тисячах гривень</i>	Прим.	31 грудня 2021 року	31 грудня 2020 року
Зобов'язання за договорами оренди	11	135 111	123 712
Інші нараховані зобов'язання		69 621	71 364
Кошти в розрахунках		27 673	21 728
Резерви під зобов'язання кредитного характеру	33	21 871	29 123
Інше		527	601
<b>Всього інших фінансових зобов'язань</b>		<b>254 803</b>	<b>246 528</b>

Резерв під зобов'язання кредитного характеру представляє собою очікувані кредитні збитки, створені по фінансових зобов'язаннях Групи щодо надання кредитів та наданих Групою клієнтам гарантій. Інформацію про рух резервів під зобов'язання кредитного характеру подано у Примітці 32.

Інформацію про справедливу вартість кожного класу інших фінансових зобов'язань подано у Примітці 33.

**20 Інші нефінансові зобов'язання**

Інші нефінансові зобов'язання включають наступні статті:

<i>У тисячах гривень</i>	31 грудня 2021 року	31 грудня 2020 року
Нараховані витрати на виплати працівникам	100 910	103 674
Суми до сплати до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб	20 180	15 150
Податки до сплати, крім податку на прибуток	17 079	15 411
Доходи майбутніх періодів	14 355	14 871
Резерви за зобов'язаннями	12 094	8 117
Кредиторська заборгованість з придбання активів	3 723	9 578
Інше	13 022	12 667
<b>Всього інших нефінансових зобов'язань</b>	<b>181 363</b>	<b>179 468</b>

Рух резервів за зобов'язаннями наведено у Примітці 32.

**Примітки до консолідованої фінансової звітності банківської групи – 31 грудня 2021 року**

**21 Статутний капітал**

Банк

<i>У тисячах гривень, крім кількості акцій</i>	<b>Кількість випущених акцій</b>	<b>Номінальна сума</b>	<b>Всього</b>
<b>На 1 січня 2020 року</b>	224 896 946 916	2 248 969	2 248 969
<b>На 31 грудня 2020 року</b>	224 896 946 916	2 248 969	2 248 969
<b>На 31 грудня 2021 року</b>	224 896 946 916	2 248 969	2 248 969

Статутний капітал Банку складає 2 248 969 тисяч гривень (2020 рік – 2 248 969 тисяч гривень).

Станом на 31 грудня 2021 року та 31 грудня 2020 року загальна кількість випущених акцій, за якими зареєстровані звіти про результат розміщення, склала 224 896 946 916 простих акцій номінальною вартістю 0,01 гривні за акцію. Усі прості акції мають рівні права при голосуванні.

Станом на 31 грудня 2021 року та 31 грудня 2020 року усі прості акції були повністю сплачені та зареєстровані.

Далі подано інформацію про структуру акціонерів Банку:

<b>Акціонер</b>	<b>2021 рік</b>	<b>2020 рік</b>
PKO BP S.A.	100,00%	100,00%

*Приватні інвестиції*

Структура статутного капіталу компанії «Приватні Інвестиції» є наступною:

<b>Учасник</b>	<b>2021 рік</b>		<b>2020 рік</b>	
	<b>Сума</b>	<b>%</b>	<b>Сума</b>	<b>%</b>
Bankowe Towarzystwo Kapitałowe S.A.	907 039	95,47	907 039	95,47
ТДВ "Інтер-Ріск Україна"	43 062	4,53	43 062	4,53
<b>Всього</b>	<b>950 101</b>	<b>100</b>	<b>950 101</b>	<b>100</b>

**22 Інший сукупний дохід, відображений в компонентах капіталу**

Нижче наведено аналіз іншого сукупного доходу за окремими статтями кожного компоненту власних коштів:

<i>У тисячах гривень</i>	<b>Резерви переоцінки фінансових інструментів, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід</b>	<b>Резерви переоцінки основних засобів</b>	<b>Всього</b>
<b>Рік, що закінчився 31 грудня 2020 року</b>			
Фінансові інструменти, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід:			
- Чиста зміна справедливої вартості фінансових інструментів, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	9 098	-	9 098
- Чиста зміна справедливої вартості фінансових інструментів, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, перекласифікована в чистий прибуток або збиток	(5 130)	-	(5 130)
Переоцінка основних засобів	-	102	102
<b>Всього інший сукупний дохід</b>	<b>3 968</b>	<b>102</b>	<b>4 070</b>
<b>Рік, що закінчився 31 грудня 2021 року</b>			
Фінансові інструменти, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід:			
- Чиста зміна справедливої вартості фінансових інструментів, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	37 226	-	37 226
- Чиста зміна справедливої вартості фінансових інструментів, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, перекласифікована в чистий прибуток або збиток	(6 815)	-	(6 815)
<b>Всього інший сукупний дохід</b>	<b>30 411</b>	<b>-</b>	<b>30 411</b>

**Примітки до консолідованої фінансової звітності банківської групи – 31 грудня 2021 року**

**23 Процентні доходи та витрати**

<i>У тисячах гривень</i>	<b>2021 рік</b>	<b>2020 рік</b>
<b>Процентні доходи</b>		
Кредити та аванси фізичним особам	1 280 179	1 276 264
Кредити та аванси юридичним особам	958 755	850 368
Цінні папери, що оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через інший сукупний дохід	430 012	253 893
Депозитні сертифікати Національного банку України	10 316	21 517
Цінні папери, що оцінюються за амортизованою собівартістю	2 486	23 113
Заборгованість інших банків	172	1 796
<b>Всього процентних доходів</b>	<b>2 681 920</b>	<b>2 426 951</b>
<b>Процентні витрати</b>		
Кошти фізичних осіб	203 175	290 743
Кошти юридичних осіб	197 504	216 203
Заборгованість перед Національним банком України	198 157	50 855
Випущені боргові цінні папери	45 860	56 663
Заборгованість перед іншими банками	32 512	8 609
За договорами оренди	14 285	21 391
Інше	-	1
<b>Всього процентних витрат</b>	<b>691 493</b>	<b>644 465</b>
<b>Чистий процентний дохід</b>	<b>1 990 427</b>	<b>1 782 486</b>

Процентні доходи від знецінених фінансових активів у 2021 році становлять 79 697 тисяч гривень (в 2020 році - 18 497 тисяч гривень).

Інформація про процентні доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами наведена в Примітці 35.

**24 Комісійні доходи та витрати**

<i>У тисячах гривень</i>	<b>2021 рік</b>	<b>2020 рік</b>
<b>Комісійні доходи</b>		
Розрахунково-касове обслуговування	548 356	483 144
Купівля та продаж іноземної валюти	137 167	108 073
За договорами-дорученнями з страховими компаніями	29 703	21 090
Гарантії надані та інші документарні операції	8 426	7 851
Інше	15 776	14 805
<b>Всього комісійних доходів</b>	<b>739 428</b>	<b>634 963</b>
<b>Комісійні витрати</b>		
Розрахунково-касове обслуговування	187 241	160 335
Кредитне обслуговування банків	1 939	407
Отримані гарантії та інші документарні операції	857	513
Операції з цінними паперами	677	628
Інше	39	42
<b>Всього комісійних витрат</b>	<b>190 753</b>	<b>161 925</b>
<b>Чистий комісійний дохід</b>	<b>548 675</b>	<b>473 038</b>

Інформацію про комісійні доходи та витрати по операціях з пов'язаними сторонами наведено в Примітці 35.

**Примітки до консолідованої фінансової звітності банківської групи – 31 грудня 2021 року****25 Витрати на формування резервів за кредитними збитками**

<i>У тисячах гривень</i>	<b>Прим.</b>	<b>2021 рік</b>	<b>2020 рік</b>
Заборгованість інших банків	7	(194)	245
Кредити та аванси клієнтам	8	161 783	329 728
Цінні папери, що оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через інший сукупний дохід	9	19 806	49 353
Цінні папери, що оцінюються за амортизованою собівартістю	9	(1 150)	(6 312)
Інші фінансові активи - комісійні доходи	13	1 448	2 503
Інші фінансові активи - грошові кошти, наявність яких не підтверджена	13	1 062	-
Інші фінансові активи - операції з клієнтами	13	344	1 147
Зобов'язання з надання гарантій та порук	32	(544)	(60)
Зобов'язання з надання кредиту	32	(6 230)	12 787
<b>Витрати на формування резервів за кредитними збитками</b>		<b>176 325</b>	<b>389 391</b>

В позиції за кредитами та авансами клієнтів за 2021 рік крім очікуваних кредитних збитків при первісному визнанні, припиненні визнання та інших змін їх рівня (див. Примітку 8) включено повернення кредитів списаних в попередніх періодах як безнадійні в сумі 15 888 тисяч гривень (за 2020 рік - 10 217 тисяч гривень таких повернень).

**26 Інші операційні доходи**

<i>У тисячах гривень</i>	<b>2021 рік</b>	<b>2020 рік</b>
Штрафи та пені отримані	15 193	18 358
Підтримка діяльності від компаній партнерів	12 257	9 866
Позитивний результат від продажу основних засобів	8 583	5 781
Зарахування в доходи залишків за операціями, по яких минув термін давності	6 428	1 519
Дохід від операційного лізингу	4 478	4 421
Дохід від операцій факторингу	1 340	-
Позитивний результат по договорах оренди	1 249	3 498
Дохід від модифікації лізингу	1 237	3 879
Доходи від погашення придбаної кредитної заборгованості	761	-
Дохід від переоцінки інвестиційної нерухомості	107	321
Дохід від компенсацій страхових організацій	27	118
Дохід від переоцінки основних засобів	13	103
Інше	1 330	2 202
Відшкодування судових витрат	(415)	2 568
<b>Всього інших операційних доходів</b>	<b>52 588</b>	<b>52 634</b>

## 27 Адміністративні та інші операційні витрати

У тисячах гривень	2021 рік	2020 рік
Заробітна плата, премії та інші витрати на персонал	560 943	522 048
Соціальні внески, нараховані на виплати працівникам	115 625	104 619
<b>Всього витрат на виплати працівникам</b>	<b>676 568</b>	<b>626 667</b>
Супровід програмного забезпечення	118 086	106 385
Відрахування до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб	72 803	58 931
Комунальні витрати	57 531	50 096
Професійні послуги	57 380	49 408
Зв'язок	53 527	42 436
Ремонт та утримання приміщень та обладнання	50 808	60 261
Реклама та маркетинг	24 981	12 085
Витрати на юридичні послуги	21 341	13 420
Охоронні послуги	18 151	26 589
Податки, крім податку на прибуток	11 174	8 950
Інкасація та перевезення цінностей	7 107	5 678
Витрати на системи кібербезпеки	6 610	7 391
Зменшення корисності та негативний результат від вибуття основних засобів	4 816	2 706
Витрати на відрядження	3 840	3 042
Витрати на операційну оренду приміщень	3 830	4 119
Доброчинність	2 610	5 192
Витрати від модифікації лізингу	495	895
Інше	46 985	31 624
<b>Всього адміністративних та інших операційних витрат</b>	<b>562 075</b>	<b>489 208</b>

Група не забезпечує працівникам інших окремих пенсій чи винагород у випадку припинення трудових відносин.

## 28 Податок на прибуток

## (а) Компоненти витрат з податку на прибуток

Витрати з податку на прибуток складаються з таких компонентів:

У тисячах гривень	2021 рік	2020 рік
Поточний податок	179 451	126 780
Відстрочений податок	(3 886)	(10 444)
Припинення визнання податкового активу	-	2 084
<b>Витрати з податку на прибуток</b>	<b>175 565</b>	<b>118 420</b>

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

Доходи Групи оподатковуються податком на прибуток за ставкою 18%. Звірка очікуваних та фактичних податкових витрат наведена нижче.

У тисячах гривень	2021 рік	2020 рік
<b>Прибуток до оподаткування</b>	<b>959 102</b>	<b>587 836</b>
Теоретична сума податкових витрат за чинною ставкою податку (18%)	172 638	105 810
Податковий ефект статей, які не враховуються для цілей оподаткування або не включаються до оподаткованої суми:		
- витрати/(доходи), пов'язані з формуванням резервів, що не враховуються для цілей оподаткування	(1 281)	3 540
- інші витрати, що не враховуються для цілей оподаткування	521	10 806
- невизнаний відстрочений податковий актив/(використані податкові збитки) дочірньої компанії Групи	2 298	-
Списання відстроченого податкового активу, визнаного в минулих роках	-	839
Формування резерву щодо відстроченого податкового активу, визнаного в минулих роках	-	1 245
Вплив зміни облікової політики та інші зміни тимчасових різниць	1 389	(3 820)
<b>Витрати з податку на прибуток за рік</b>	<b>175 565</b>	<b>118 420</b>

**(в) Аналіз відстрочених податків за видами тимчасових різниць**

Відмінності між українськими правилами оподаткування та МСФЗ призводять до виникнення певних тимчасових різниць між балансовою вартістю активів та зобов'язань для цілей фінансової звітності та їхньою податковою базою, та на податкових збитках минулих років.

Податковий вплив зміни цих тимчасових різниць зазначено нижче.

	1 січня 2021 року	Кредитовано/ (віднесено) на прибуток чи збиток за рік	31 грудня 2021 року
<i>У тисячах гривень</i>			
<b>Податковий ефект тимчасових різниць, які зменшують/ (збільшують) суму оподаткування</b>			
Приміщення та обладнання	34 410	5 267	39 677
Резерви за зобов'язаннями та інші втрати	8 594	(1 381)	7 213
Перенесені податкові збитки	44 343	2 298	46 641
Невизначений податковий актив	(44 343)	(2 298)	(46 641)
<b>Чистий відстрочений податковий актив</b>	<b>43 004</b>	<b>3 886</b>	<b>46 890</b>

	1 січня 2020 року	Кредитовано/ (віднесено) на прибуток чи збиток за рік	31 грудня 2020 року
<i>У тисячах гривень</i>			
<b>Податковий ефект тимчасових різниць, які зменшують/ (збільшують) суму оподаткування</b>			
Приміщення та обладнання	27 422	6 988	34 410
Резерви за зобов'язаннями та інші втрати	5 138	3 456	8 594
Перенесені податкові збитки	32 537	11 806	44 343
Невизначений податковий актив	(32 537)	(11 806)	(44 343)
<b>Чистий відстрочений податковий актив</b>	<b>32 560</b>	<b>10 444</b>	<b>43 004</b>

Визнаний відстрочений податковий актив являє собою суму податку на прибуток, яка може бути зарахована проти майбутніх податків на прибуток, і відображається у консолідованому звіті про фінансовий стан. Відстрочені активи з податку на прибуток визнаються лише тією мірою, в якій існує імовірність використання відповідного податкового кредиту. Оцінка майбутніх оподатковуваних прибутків та суми податкового кредиту, використання якого є можливим у майбутньому, базується на середньостроковому бізнес-плані, який готує керівництво, та результатах його екстраполяції на майбутні періоди.

Операційні сегменти – це компоненти бізнесу, що здійснюють фінансово-господарську діяльність, яка дозволяє отримувати доходи чи передбачає понесення витрат, результати операційної діяльності яких регулярно аналізуються органом, відповідальним за прийняття операційних рішень (ОВПОР), і щодо яких наявна окрема фінансова інформація. ОВПОР – це особа або група осіб, які розподіляють ресурси та оцінюють результати діяльності Групи. Функції ОВПОР виконуються Правлінням Банку.

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

Операції Групи організовані на основі трьох основних сегментів банківської діяльності:

- Послуги фізичним особам – цей бізнес-сегмент включає банківські послуги клієнтам-фізичним особам з відкриття та ведення поточних і ощадних рахунків, залучення депозитів, інвестиційно-ощадні продукти, обслуговування кредитних та дебетових карток, споживчого та іпотечного кредитування, операції з валютою, здійснення переказів.
- Корпоративна банківська діяльність – цей бізнес-сегмент включає послуги юридичним особам, зокрема щодо прямого дебетування рахунків, обслуговування поточних рахунків, залучення депозитів, надання кредитних ліній у формі «овердрафт», надання кредитів та інших видів фінансування.
- Казначейська та інвестиційна банківська діяльність – цей бізнес-сегмент включає торгові операції з фінансовими інструментами, операції на ринках капіталу, операції з іноземною валютою і банкнотами.

**(б) Фактори, що використовуються керівництвом для визначення звітних сегментів**

Сегменти Групи представляють собою стратегічні бізнес-підрозділи, орієнтовані на різних клієнтів. Управління ними проводиться окремо, оскільки кожному бізнес-підрозділу необхідні свої маркетингові стратегії та рівень обслуговування.

**(в) Оцінка прибутків та збитків, активів та зобов'язань операційних сегментів**

Правління Банку аналізує фінансову інформацію, підготовлену на базі даних бухгалтерського обліку, що відповідають вимогам Національного банку України та МСФЗ.

Для сегментного аналізу застосовано наступні підходи:

- (i) ресурси перерозподіляються між сегментами з використанням внутрішніх процентних ставок, визначених казначейством. Ці ставки визначаються на основі базових ринкових процентних ставок, договірних строків погашення кредитів та фактичних термінів погашення залишків на рахунках клієнтів, що впливають з досвіду;
- (ii) податок на прибуток та деякі інші статті не розподіляються на сегменти.

Для прийняття операційних рішень здійснюється оцінка результатів діяльності сегментів на основі суми прибутку до оподаткування.

Звіти містять інформацію про трансферні (внутрішні) результати діяльності основних сегментів. Трансферний результат розраховується як різниця трансферних доходів та трансферних витрат кожного сегменту, обчислених за трансферними цінами, що встановлюються в розрізі основних валют та строкових груп. Для сегментів роздрібного та корпоративного бізнесу трансферні доходи формуються як розрахункові доходи від продажу сегменту Казначейської та інвестиційної банківської діяльності залучених ресурсів за трансферними цінами залучення ресурсів, трансферні витрати формуються як розрахункові витрати на купівлю в сегменту Казначейської та інвестиційної банківської діяльності ресурсів за трансферними цінами розміщення ресурсів.

Розрахунок трансфертних цін та трансфертних доходів/витрат здійснюється відповідно до «Методики визначення та застосування трансфертної ціни ресурсів у АТ «КРЕДОБАНК», затвердженої рішенням Правління Банку (№ 292 від 11 березня 2019 року).



**Примітки до консолідованої фінансової звітності банківської групи – 31 грудня 2021 року**

**29 Сегментний аналіз (продовження)**

**(г) Інформація про прибутки чи збитки, активи та зобов'язання звітних сегментів**

Далі в таблиці наведена інформація щодо звітних сегментів за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року:

	Послуги фізичним особам	Корпоративна банківська діяльність	Казначейська та інвестиційна банківська діяльність	Нерозподілені статті	Всього
<i>У тисячах гривень</i>					
<b>Активи звітних сегментів</b>	7 904 010	8 982 536	14 925 048	1 500 671	<b>33 312 265</b>
<b>Зобов'язання звітних сегментів</b>	10 154 149	14 463 386	4 236 601	419 969	<b>29 274 105</b>
<b>Капітальні витрати</b>	-	-	-	220 390	<b>220 390</b>

Капітальні витрати представляють собою надходження довгострокових активів, за виключенням фінансових інструментів та відстрочених податкових активів.

	Послуги фізичним особам	Корпоративна банківська діяльність	Казначейська та інвестиційна банківська діяльність	Нерозподілені статті	Виключення	Всього
<i>У тисячах гривень</i>						
<b>2021 рік</b>						
<i>Доходи від зовнішніх контрагентів</i>						
- Процентні доходи	1 280 179	958 755	442 986	-	-	<b>2 681 920</b>
- Комісійні доходи	323 644	385 375	1 172	29 237	-	<b>739 428</b>
- Інші операційні доходи	24 471	2 955	24	25 138	-	<b>52 588</b>
Результат від операцій з торгівлі іноземною валютою	-	-	76 239	-	-	<b>76 239</b>
Результат від переоцінки іноземної валюти	-	-	7 801	-	-	<b>7 801</b>
Результат від припинення визнання цінних паперів, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	-	-	5 910	-	-	<b>5 910</b>
<i>Доходи від інших сегментів</i>						
- Процентні доходи	477 407	524 471	1 393 286	-	(2 395 164)	-
<b>Разом доходів</b>	<b>2 105 701</b>	<b>1 871 556</b>	<b>1 927 418</b>	<b>54 375</b>	<b>(2 395 164)</b>	<b>3 563 886</b>
Процентні витрати	(942 909)	(851 056)	(1 278 407)	(14 285)	2 395 164	<b>(691 493)</b>
Витрати на формування резервів за кредитними збитками	(177 763)	13 389	(18 462)	6 511	-	<b>(176 325)</b>
Резерв за зобов'язаннями	-	-	-	(6 172)	-	<b>(6 172)</b>
Результат від припинення визнання фінансових активів, що обліковуються за амортизованою собівартістю	26 069	(528)	-	(1 592)	-	<b>23 949</b>
Комісійні витрати	(109 289)	(29 770)	(44 774)	(6 920)	-	<b>(190 753)</b>
Витрати на виплати працівникам, витрати на знос та амортизацію, адміністративні та інші операційні витрати	(653 329)	(604 847)	(307 467)	1 653	-	<b>(1 563 990)</b>
<b>Результати сегмента</b>	<b>248 480</b>	<b>398 744</b>	<b>278 308</b>	<b>33 570</b>	-	<b>959 102</b>
Витрати з податку на прибуток за рік						(175 565)
<b>Прибуток за рік</b>						<b>783 537</b>

**Примітки до консолідованої фінансової звітності банківської групи – 31 грудня 2021 року**

**29 Сегментний аналіз (продовження)**

Далі в таблиці наведена інформація щодо звітних сегментів за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року:

	Послуги фізичним особам	Корпоративна банківська діяльність	Казначейська та інвестиційна банківська діяльність	Нерозподілені статті	Всього
<i>У тисячах гривень</i>					
<b>Активи звітних сегментів</b>	5 963 128	7 420 987	10 430 022	1 526 818	<b>25 340 955</b>
<b>Зобов'язання звітних сегментів</b>	7 747 351	10 676 219	3 286 104	407 069	<b>22 116 743</b>
<b>Капітальні витрати</b>	-	-	-	242 691	<b>242 691</b>

Капітальні витрати представляють собою надходження довгострокових активів, за виключенням фінансових інструментів та відстрочених податкових активів.

	Послуги фізичним особам	Корпоративна банківська діяльність	Казначейська та інвестиційна банківська діяльність	Нерозподілені статті	Виключення	Всього
<i>У тисячах гривень</i>						
<b>2020 рік</b>						
<i>Доходи від зовнішніх контрагентів</i>						
- Процентні доходи	1 276 264	850 368	300 319	-	-	<b>2 426 951</b>
- Комісійні доходи	280 859	326 347	1 475	26 282	-	<b>634 963</b>
- Інші операційні доходи	25 038	3 004	15	24 577	-	<b>52 634</b>
Результат від операцій з торгівлі іноземною валютою	10 797	-	69 095	-	-	<b>79 892</b>
Результат від переоцінки іноземної валюти	-	-	6 577	-	-	<b>6 577</b>
Результат від припинення визнання цінних паперів, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	-	-	3 774	-	-	<b>3 774</b>
<i>Доходи від інших сегментів</i>						
- Процентні доходи	504 581	511 038	1 412 335	-	(2 427 954)	-
<b>Разом доходів</b>	<b>2 097 539</b>	<b>1 690 757</b>	<b>1 793 590</b>	<b>50 859</b>	<b>(2 427 954)</b>	<b>3 204 791</b>
Процентні витрати	(1 092 873)	(826 408)	(1 131 747)	(21 391)	2 427 954	<b>(644 465)</b>
Витрати на формування резервів за кредитними збитками	(197 883)	(132 381)	(43 286)	(15 841)	-	<b>(389 391)</b>
Резерв за зобов'язаннями	-	-	-	(1 348)	-	<b>(1 348)</b>
Результат від припинення визнання фінансових активів, що обліковуються за амортизованою собівартістю	7 122	3 049	-	2 805	-	<b>12 976</b>
Комісійні витрати	(110 334)	(12 224)	(35 687)	(3 680)	-	<b>(161 925)</b>
Витрати на виплати працівникам, витрати на знос та амортизацію, адміністративні та інші операційні витрати	(668 430)	(635 178)	(126 587)	(2 607)	-	<b>(1 432 802)</b>
<b>Результати сегмента</b>	<b>35 141</b>	<b>87 615</b>	<b>456 283</b>	<b>8 797</b>	-	<b>587 836</b>
Витрати з податку на прибуток за рік	-	-	-	-	-	(118 420)
<b>Прибуток за рік</b>	-	-	-	-	-	<b>469 416</b>

**(д) Аналіз доходів за продуктами та послугами**

Аналіз доходів Групи за продуктами та послугами надано в Примітці 23 (процентні доходи), Примітці 24 (комісійні доходи).

**29 Сегментний аналіз (продовження)**

**(е) Географічні сегменти**

Україна представляє собою єдиний географічний сегмент через те, що більшість доходів та активів належить саме до цього сегменту. Група не має значних доходів, що пов'язані з іншими сегментами і всі необоротні активи, інші, ніж фінансові інструменти, також пов'язані з Україною. Див. також географічний аналіз активів та зобов'язань Групи в Примітці 30.

**(є) Найбільші клієнти**

Група не має клієнтів, доходи від яких перевищують 10% від загального обсягу доходів Групи.

**30 Управління фінансовими ризиками**

Функція управління ризиками в Групі здійснюється стосовно фінансових, операційних та юридичних ризиків. Фінансові ризики складаються з ринкового ризику (який включає валютний та товарний ризики), процентного ризику банківської книги, кредитного ризику та ризику ліквідності. Основними цілями управління фінансовими ризиками є обмеження можливих збитків в т. ч. через визначення лімітів ризику й нагляд за тим, щоб ці ліміти не перевищувались. Управління операційними та юридичними ризиками має на меті забезпечення належного функціонування внутрішніх процедур та політики, що спрямовані на мінімізацію цих ризиків.

**Кредитний ризик.** Група наражається на кредитний ризик, який визначається як ризик того, що одна із сторін операції з фінансовим інструментом спричинить фінансові збитки другій стороні внаслідок невиконання зобов'язання за договором. Кредитний ризик виникає в результаті кредитних та інших операцій Групи з контрагентами, внаслідок яких виникають фінансові активи.

Максимальний рівень кредитного ризику Групи відображається в балансовій вартості фінансових активів в консолідованому звіті про фінансовий стан. Для гарантій та зобов'язань максимальний рівень кредитного ризику дорівнює сумі зобов'язання (див. Примітку 32). Управління кредитним ризиком здійснюється шляхом прийняття стратегічних рішень про апетит на кредитний ризик, затвердження параметрів кредитування, опрацювання принципів і процесів оцінки кредитного ризику, впровадження та вдосконалення інструментів оцінки ризику, які дозволяють зберегти його рівень у межах, прийнятних для Групи, розвитку інформаційних інструментів, які автоматизують процес оцінки кредитного ризику та забезпечують відповідну якість і цілісність даних, які використовуються у цьому процесі, планування діяльності та наданні рекомендацій, отримання застави та за допомогою інших засобів зменшення кредитного ризику, як зазначено у Примітці 8.

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

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

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

Кредитні заявки від менеджерів по роботі з клієнтами передаються до відповідного підрозділу, який здійснює кредитний аналіз і приймає рішення чи передає до відповідного кредитного комітету для затвердження кредитного ліміту, відповідно до компетенції. Також управління кредитним ризиком частково здійснюється шляхом одержання застави та корпоративних і особистих гарантій та порук.

Основою аналізу і оцінки кредитоспроможності клієнтів – юридичних осіб є визначення та встановлення внутрішнього рейтингу, яке проводиться з метою визначення ймовірності невиконання клієнтом кредитних зобов'язань та визнання статусу дефолт в межах 1 (одного) року. Визначення та встановлення внутрішнього рейтингу клієнтів є не лише інструментом для розгляду окремих кредитних пропозицій та підтримки процесу прийняття кредитних рішень, а також основою для забезпечення більш детального аналізу якості кредитного портфелю Банку.

Рейтингова шкала Банку включає 24 рейтингових категорій, позначених великими літерами (від А1 до Н3), в залежності від ризику невиконання клієнтом зобов'язань, та ймовірність дефолту для кожної рейтингової категорії (в %).

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

Група аналізує кредити за строками прострочення та у подальшому контролює прострочені залишки. Таким чином, керівництво вважає за доцільне надавати інформацію про строки прострочення та інші дані про кредитний ризик, як це описано у Примітках 7, 8, 9 та 13.

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

- 1) економічна доцільність – визначені Банком заходи з управління проблемними активами є економічно та, якщо можливо, статистично обґрунтованими, а розрахунки Банку з урахуванням власного досвіду свідчать, що їх реалізація забезпечуватиме отримання Банком економічної вигоди вищої ніж витрати, що можуть бути понесені під час управління проблемними активами;
- 2) пріоритетність - Банк під час прийняття рішення щодо вибору варіанта врегулювання заборгованості боржника/контрагента, заходів, спрямованих на реалізацію стягнутого майна, надає перевагу варіанту/заходам, що забезпечують найбільшу чисту теперішню вартість очікуваних грошових потоків від активу;
- 3) своєчасність – виявлення на ранній стадії активів з ознаками потенційної проблемності та вживання своєчасних і адекватних заходів, спрямованих на зменшення розміру збитків Банку від проблемних активів;
- 4) структурованість – чіткий розподіл функцій, обов'язків і повноважень під час управління проблемними активами між задіяними структурними підрозділами та працівниками Банку, встановлення належного взаємозв'язку між ними, визначення відповідальних осіб за належне забезпечення взаємодії між підрозділами Банку на всіх організаційних рівнях із застосуванням моделі трьох ліній захисту;
- 5) адекватність - відповідність організованого Банком процесу управління проблемними активами рівню, обсягу, структурі проблемних активів в Банку, динаміці їх змін, забезпечення пріоритетного спрямування Банком фінансових, часових та людських ресурсів на активи з найбільшою вартістю/найбільшою експозицією під ризиком та найбільшим розміром кредитного ризику;
- 6) усебічність та комплексність – процес управління проблемними активами є комплексною системою взаємопов'язаних процесів, які охоплюють повний життєвий цикл ПА та інтегровані із системою корпоративного управління та системою управління ризиками Банку;
- 7) ефективність – забезпечення скорочення рівня (у відсотках до відповідного обсягу активів) та обсягу проблемних активів (в абсолютних значеннях) з досягненням оптимального балансу між часом та обсягом повернення заборгованості за такими активами/обсягом надходжень від продажу/відступлення права вимоги за такими активами відповідно до Стратегії управління проблемними активами;
- 8) моніторинг – постійний контроль за досягненням цілей та виконанням завдань, що встановлені Стратегією управління проблемними активами та Оперативним планом реалізації Стратегії управління проблемними активами, ефективністю дій підрозділів та працівників Банку, ефективністю застосованих Банком інструментів врегулювання заборгованості та продажу стягнутого майна.

**30 Управління фінансовими ризиками (продовження)**

Група організує процес управління проблемними активами, який охоплює усі організаційні рівні Банку, визначає чіткий розподіл функцій, обов'язків і повноважень між усіма його суб'єктами, а також їх відповідальність згідно з таким розподілом, забезпечує порядок їх взаємодії та звітування.

До відома колективних органів управління Банку щомісячно доводиться звіт про аналіз якості кредитного портфеля із детальним аналізом рівня кредитного ризику по кредитному портфелю в цілому та по напрямках кредитування.

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

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

Відповідно до вимог МСФЗ 9 Банк застосовує модель очікуваних збитків, яка передбачає своєчасне відображення погіршення або покращення кредитної якості фінансових інструментів з урахуванням наявної інформації та прогнозів на майбутнє. Розмір очікуваних збитків, що визнається шляхом формування оціночного резерву під знецінення, залежить від стану знецінення (погіршення кредитної якості) з моменту початкового визнання фінансового інструменту.

Процес оцінки розміру очікуваних збитків за МСФЗ 9 складається з наступних етапів:

- 1) аналіз рівня кредитного ризику на предмет наявності значного збільшення кредитного ризику або настання події дефолту з дати первісного визнання та віднесення до відповідної стадії знецінення;
- 2) обчислення суми очікуваних кредитних збитків (оціночного резерву під знецінення).

З метою оцінки розміру очікуваних збитків в Банку застосовуються 2 підходи:

- 1) оцінка розміру очікуваних збитків на індивідуальній основі – для індивідуально значних активних банківських операцій (на суму від 2 000 тисяч гривень чи еквівалент у валюті згідно курсу НБУ на звітну дату), за якими визнано дефолт;
- 2) оцінка розміру очікуваних збитків на груповій основі – для індивідуально не значних активних банківських операцій та індивідуально значних активних операцій за якими не виявлено факту дефолту.

Для потреб оцінки очікуваних кредитних збитків фінансові інструменти, відповідно до вимог МСФЗ 9, класифікуються до однієї з трьох стадій знецінення, виходячи з того, наскільки суттєво змінився рівень кредитного ризику за фінансовим інструментом станом на звітну дату порівняно з датою його первісного визнання.

Оцінка розміру очікуваних збитків (розрахунок оціночного резерву) проводиться щомісячно, станом на перше число кожного місяця, наступного за звітним, а також на дату припинення визнання.

Рівні параметрів індивідуальної та групової оцінки знецінення PD, LGD, CCF, оцінюються не рідше, ніж один раз в рік, а при істотних змінах економічних умов, рівня дефолтів та інших кризових явищ в економіці в цілому та в галузях економічної діяльності, зміни в кредитній політиці Банку чи нормативних документах по управлінню кредитним ризиком Банку, проводиться оцінка параметрів на дату проведення оцінки знецінення кредитних операцій.

Кредитний ризик позабалансових фінансових інструментів визначається як можливість збитків через невиконання контрактних зобов'язань іншою стороною фінансового інструменту. Банк застосовує таку ж саму кредитну політику щодо умовних зобов'язань, як і до балансових фінансових інструментів: встановлено процедури затвердження, контроль рівня ризику та процедури моніторингу.

Для запобігання критичних втрат внаслідок виникнення кредитного ризику, Банком здійснюється постійний контроль дотримання нормативних значень кредитного ризику, встановлених НБУ.

**30 Управління фінансовими ризиками (продовження)**

Станом на 31 грудня 2021 року норматив максимального розміру кредитного ризику на одного контрагента (Н7), який визначається як співвідношення суми всіх вимог банку до контрагента або групи пов'язаних контрагентів та всіх фінансових зобов'язань, наданих банком щодо контрагента або групи пов'язаних контрагентів, до регулятивного капіталу банку, становив 9,03%, при нормативному значенні не більше 25% (значення нормативу станом на 31 грудня 2020 року становило 7,42%).

Станом на 31 грудня 2021 року норматив великих кредитних ризиків (Н8), який визначається як співвідношення суми всіх великих кредитних ризиків щодо контрагентів, груп пов'язаних контрагентів, усіх пов'язаних з банком осіб до регулятивного капіталу банку, становив 0,00%, при нормативному значенні не більше 800% (значення нормативу станом на 31 грудня 2020 року становило 0,00%).

**Ринковий ризик.** Група наражається на ринкові ризики, що виникають у зв'язку з відкритими позиціями (а) валют, (б) процентних ставок та (в) інструментів капіталу, які великою мірою залежать від загальних та специфічних ринкових змін. Наглядова Рада Банку та Правління Банку встановлює ліміти сум ризику, що може бути прийнятий Банком, та контролює їх дотримання. Проте застосування такого підходу не запобігає виникненню збитків за межами цих лімітів у випадку більш суттєвих ринкових змін.

**Валютний ризик.** Керівництво визначає ліміти ризиків по валютах та загальний прийнятний рівень ризику за позиціями «овернайт» та протягом дня (контроль здійснюється періодично). Група наражається на валютний ризик у зв'язку з відкритими позиціями по різних валютах та банківських металах. Ці позиції розраховуються як різниця між активами та зобов'язаннями в однакової валюті на звітну дату. Банк оцінює, контролює та встановлює ліміти для довгих та коротких відкритих валютних позицій, використовуючи українську гривню в якості базисної валюти. Для Банку ліміти за відкритими валютними позиціями встановлюються на рівні, визначеному нормативними вимогами НБУ, та розраховуються як співвідношення відкритої валютної позиції до регулятивного капіталу Банку. Дотримання цих лімітів контролює Департамент ринкового ризику та ризику ліквідності щодня. Департамент ринкового ризику та ризику ліквідності щотижня подає звіти Комітету з управління активами, пасивами та тарифами (КУАПІТ).

У поданій нижче таблиці наведено концентрацію валютного ризику Групи станом на звітну дату:

У тисячах гривень	на 31 грудня 2021 року				на 31 грудня 2020 року			
	Монетарні фінансові активи	Монетарні фінансові зобов'язання	Похідні фінансові інструменти	Чиста позиція	Монетарні фінансові активи	Монетарні фінансові зобов'язання	Похідні фінансові інструменти	Чиста позиція
Долари США	6 279 496	6 284 888	2 059	(3 333)	5 384 725	5 362 231	(2 528)	19 966
Євро	3 064 186	3 053 915	(4 371)	5 900	2 889 189	2 885 900	-	3 289
Фунти стерлінгів	28 602	29 435	737	(96)	22 931	20 519	(2 345)	67
Російські рублі	6 142	6 050	-	92	13 153	9 735	(3 472)	(54)
Інше	317 093	314 311	4 373	7 155	225 005	229 909	8 322	3 418

**30 Управління фінансовими ризиками (продовження)**

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

<i>У тисячах гривень</i>	на 31 грудня 2021 року		на 31 грудня 2020 року	
	Вплив на фінансовий результат	Вплив на капітал	Вплив на фінансовий результат	Вплив на капітал
Зміцнення долара США на 10% (у 2020 році – зміцнення на 10%)	(273)	(333)	1 637	1 997
Послаблення долара США на 10% (у 2020 році – послаблення на 10%)	273	333	(1 637)	(1 997)
Зміцнення євро на 10% (у 2020 році – зміцнення на 10%)	484	590	270	329
Послаблення євро на 10% (у 2020 році – послаблення на 10%)	(484)	(590)	(270)	(329)
Зміцнення російського рубля на 10% (у 2020 році – зміцнення на 10%)	8	9	(4)	(5)
Послаблення російського рубля на 10% (у 2020 році – послаблення на 10%)	(8)	(9)	4	5
Зміцнення інших валют на 10% (у 2020 році – зміцнення на 10%)	579	706	286	349
Послаблення інших валют на 10% (у 2020 році – послаблення на 10%)	(579)	(706)	(286)	(349)

**Процентний ризик банківської книги.** Група наражається на ризик у зв'язку з впливом коливань домінуючих рівнів ринкової процентної ставки на його фінансовий стан та грошові потоки. Процентна маржа може збільшуватися в результаті таких змін, але може також зменшуватися або приносити збитки в разі несподіваних змін.

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

тип ставки фінансового інструменту	на 31 грудня 2021 року		на 31 грудня 2020 року		
	зміна ставок (б.п.)	вплив на фінансовий результат (тис.грн.)	зміна ставок (б.п.)	вплив на фінансовий результат (тис.грн.)	
UAH	-змінювана	+200/-200	+122 908 / -122 908	+200/-200	+117 116 / -117 116
	-фіксована	+200/-200	-37 434 / +37 434	+200/-200	-26 196 / +26 196
USD	-змінювана	+200/-200	+5 374 / -5 374	+200/-200	+4 876 / -4 876
	-фіксована	+200/-200	+18 201 / -18 201	+200/-200	+127 / -127
EUR	-змінювана	+200/-200	+8 652 / -8 652	+200/-200	+9 151 / -9 151
	-фіксована	+200/-200	+29 726 / -29 726	+200/-200	+26 515 / -26 515

Група здійснює моніторинг процентних ставок по фінансових інструментах. Нижче в таблиці подані ефективні процентні ставки за процентними фінансовими інструментами станом на кінець відповідної звітної дати:

% річних	2021 рік				2020 рік			
	Гривні	Долари США	Євро	Інші валюти	Гривні	Долари США	Євро	Інші валюти
<b>Активи</b>								
Готівкові кошти та кошти в Національному банку України								
- Кореспондентські рахунки в інших банках, на які нараховуються відсотки	0%	0%	-1%	0%	0%	0%	-1%	0%
- Депозитні сертифікати Національного банку України	8%	-	-	-	6%	-	-	-
Заборгованість інших банків	0%	0%	0%	-	0%	0%	-	-
Кредити та аванси клієнтам								
- з фіксованою ставкою	20%	5%	5%	7%	22%	6%	5%	7%
- зі змінюваною ставкою	13%	4%	5%	-	16%	6%	6%	-
Цінні папери, що оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через інший сукупний дохід	12%	4%	2%	-	13%	4%	-	-
Цінні папери, що оцінюються за амортизованою собівартістю	-	-	-	-	-	8%	-	-
<b>Зобов'язання</b>								
Заборгованість перед іншими банками								
- з фіксованою ставкою	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%
- зі змінюваною ставкою	9%	-	-	-	6%	-	0%	-
Кошти інших фінансових організацій								
- з фіксованою ставкою	-	-	-	-	-	-	-	-
- зі змінюваною ставкою	7%	-	-	-	6%	-	-	-
Кошти клієнтів								
- поточні та розрахункові рахунки	2%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%
- строкові депозити	8%	1%	0%	-	7%	1%	0%	-
Випущені боргові цінні папери	9%	-	-	-	12%	-	-	-

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

**Інший ціновий ризик.** Група наражається на ризик дострокового погашення внаслідок надання кредитів з фіксованою процентною ставкою, в тому числі іпотечних кредитів, які надають позичальнику право дострокового погашення кредитів. Фінансовий результат та капітал Групи за поточний рік і на поточну звітну дату не зазнали б суттєвого впливу змін у обсягах дострокового погашення, оскільки такі кредити відображаються за амортизованою вартістю, а сума дострокового погашення дорівнює або майже дорівнює амортизованій вартості кредитів та авансів клієнтам.



## 30 Управління фінансовими ризиками (продовження)

**Концентрація географічного ризику.** Географічний аналіз активів та зобов'язань Групи станом на 31 грудня 2021 року наведено нижче:

У тисячах гривень	Україна	Країни ОЕСР	Інші країни	Всього
<b>Активи</b>				
Готівкові кошти та кошти в Національному банку України	4 817 011	-	-	4 817 011
Заборгованість інших банків	74 056	2 206 102	3 405	2 283 563
Кредити та аванси клієнтам	16 833 439	14	1 380	16 834 833
Цінні папери	7 814 347	-	-	7 814 347
Інші фінансові активи	142 001	7 098	25	149 124
<b>Всього фінансових активів</b>	<b>29 680 854</b>	<b>2 213 214</b>	<b>4 810</b>	<b>31 898 878</b>
<b>Нефінансові активи</b>	<b>1 409 774</b>	<b>3 613</b>	<b>-</b>	<b>1 413 387</b>
<b>Всього активів</b>	<b>31 090 628</b>	<b>2 216 827</b>	<b>4 810</b>	<b>33 312 265</b>
<b>Зобов'язання</b>				
Заборгованість перед іншими банками	3 575 961	136 122	-	3 712 083
Кошти клієнтів	24 219 086	177 741	109 176	24 506 003
Кошти інших фінансових організацій	101 080	-	-	101 080
Випущені боргові цінні папери	1 834	484 289	-	486 123
Інші фінансові зобов'язання	233 503	21 289	11	254 803
<b>Всього фінансових зобов'язань</b>	<b>28 131 464</b>	<b>819 441</b>	<b>109 187</b>	<b>29 060 092</b>
<b>Нефінансові зобов'язання</b>	<b>213 809</b>	<b>197</b>	<b>7</b>	<b>214 013</b>
<b>Всього зобов'язань</b>	<b>28 345 273</b>	<b>819 638</b>	<b>109 194</b>	<b>29 274 105</b>
<b>Чиста балансова позиція</b>	<b>2 745 355</b>	<b>1 397 189</b>	<b>(104 384)</b>	<b>4 038 160</b>

Активи та зобов'язання, були класифіковані виходячи з країни, резидентом якої є контрагент. Готівкові кошти у касі, основні засоби були класифіковані відповідно до країни їх фізичного знаходження.

Заборгованість перед іншими банками, зосереджена в країнах ОЕСР, включає 132 266 тисяч гривень зобов'язань перед материнським банком (у 2020 році - 91 210 тисяч гривень) (Примітка 35).

Географічний аналіз активів та зобов'язань Групи станом на 31 грудня 2020 року поданий далі:

У тисячах гривень	Україна	Країни ОЕСР	Інші країни	Всього
<b>Активи</b>				
Готівкові кошти та кошти в Національному банку України	2 173 743	-	-	2 173 743
Заборгованість інших банків	53 628	1 994 008	13 357	2 060 993
Кредити та аванси клієнтам	13 327 844	574	138	13 328 556
Цінні папери	6 187 229	-	-	6 187 229
Інші фінансові активи	153 581	105	16	153 702
<b>Всього фінансових активів</b>	<b>21 896 025</b>	<b>1 994 687</b>	<b>13 511</b>	<b>23 904 223</b>
<b>Нефінансові активи</b>	<b>1 423 321</b>	<b>13 411</b>	<b>-</b>	<b>1 436 732</b>
<b>Всього активів</b>	<b>23 319 346</b>	<b>2 008 098</b>	<b>13 511</b>	<b>25 340 955</b>
<b>Зобов'язання</b>				
<b>Заборгованість</b> перед іншими банками	2 744 023	95 257	-	2 839 280
Кошти клієнтів	18 054 018	199 759	63 516	18 317 293
Кошти інших фінансових організацій	115 580	-	-	115 580
Випущені боргові цінні папери	18 463	366 347	-	384 810
Інші фінансові зобов'язання	214 874	31 654	-	246 528
<b>Всього фінансових зобов'язань</b>	<b>21 146 958</b>	<b>693 017</b>	<b>63 516</b>	<b>21 903 491</b>
<b>Нефінансові зобов'язання</b>	<b>213 034</b>	<b>211</b>	<b>7</b>	<b>213 252</b>
<b>Всього зобов'язань</b>	<b>21 359 992</b>	<b>693 228</b>	<b>63 523</b>	<b>22 116 743</b>
<b>Чиста балансова позиція</b>	<b>1 959 354</b>	<b>1 314 870</b>	<b>(50 012)</b>	<b>3 224 212</b>

**Ризик ліквідності.** Ризик ліквідності – це ризик того, що підприємство зіткнеться з труднощами при виконанні фінансових зобов'язань. Група щодня зіткнеться з цим ризиком у зв'язку з вимогами щодо використання її вільних грошових коштів за депозитами «овернайт», поточними рахунками, депозитами, строк погашення яких настає незабаром, наданням кредитів, гарантіями та у зв'язку з процентною маржею та іншими вимогами щодо похідних інструментів, розрахунків за якими здійснюється грошовими коштами. Група не володіє грошовими ресурсами, достатніми для покриття всіх цих потреб, оскільки досвід показує, що мінімальний рівень реінвестування коштів, строк погашення яких настає, можна передбачити з високою ймовірністю. Управління ризиком ліквідності здійснює Комітет з управління активами, пасивами і тарифів Банку.

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

Управління ліквідністю Групи вимагає проведення аналізу рівня ліквідних активів, необхідного для врегулювання зобов'язань при настанні строку їх погашення, забезпечення доступу до різних джерел фінансування, наявності планів у випадку виникнення проблем з фінансуванням та здійснення контролю за відповідністю балансових нормативів ліквідності нормативним вимогам.

Банк щоденно розраховує нормативи ліквідності відповідно до вимог Національного банку України. Ці нормативи включають:

- норматив короткострокової ліквідності (Н6), який розраховується як відношення ліквідних активів до зобов'язань зі строком погашення до одного року. Станом на 31 грудня 2021 року цей норматив складав 74%, при мінімальному значенні нормативу не менше 60% (значення нормативу станом на 31 грудня 2020 року становило 72%, при мінімальному значенні 60%).
- коефіцієнт покриття ліквідністю LCR (англ. Liquidity Coverage Ratio) у всіх валютах або LCR<sub>ВВ</sub>. Станом на 31 грудня 2021 року цей норматив складав 132%, при мінімальному значенні нормативу не менше 100% (значення нормативу станом на 31 грудня 2020 року становило 142%, при мінімальному значенні 100%).
- коефіцієнт покриття ліквідністю LCR (англ. Liquidity Coverage Ratio) в іноземній валюті або LCR<sub>ІВ</sub>. Станом на 31 грудня 2021 року цей норматив складав 117%, при мінімальному значенні нормативу не менше 100% (значення нормативу станом на 31 грудня 2020 року становило 112%, при мінімальному значенні 100%).
- коефіцієнт чистого стабільного фінансування NSFR (англ. Net Stable Funding Ratio). Станом на 31 грудня 2021 року цей норматив складав 117%, при мінімальному значенні нормативу не менше 90% (станом на 31 грудня 2020 року цей норматив розраховувався в тестовому режимі).

Інформацію про позицію ліквідності фінансових активів та зобов'язань отримує Департамент казначейства. Департамент казначейства забезпечує наявність достатнього портфелю короткострокових ліквідних активів, який переважно складається з ліквідних цінних паперів, депозитів у банках та інших міжбанківських інструментів, для підтримки достатнього рівня ліквідності.

У поданих нижче таблицях показані зобов'язання Групи за визначеними в угодах строками погашення, що залишилися. Суми у таблиці – це недисконтовані грошові потоки за угодами, в тому числі загальна сума зобов'язань з надання кредитів та фінансових гарантій. Ці недисконтовані грошові потоки відрізняються від сум, відображених у консолідованому звіті про фінансовий стан, оскільки балансові суми базуються на дисконтованих грошових потоках. Якщо сума, що підлягає виплаті, не є фіксованою, сума в таблиці визначається виходячи з умов, існуючих на кінець звітної періоду. Валютні виплати перераховуються із використанням обмінного курсу спот на звітну дату.

**Примітки до консолідованої фінансової звітності банківської групи – 31 грудня 2021 року**

**30 Управління фінансовими ризиками (продовження)**

Нижче у таблиці поданий аналіз недисконтованих грошових потоків за фінансовими зобов'язаннями за строками погашення станом на 31 грудня 2021 року:

<i>У тисячах гривень</i>	<b>До запитання та до 1 місяця</b>	<b>1-12 місяців</b>	<b>12 місяців - 5 років</b>	<b>Понад 5 років</b>	<b>Всього</b>
<b>Зобов'язання</b>					
Заборгованість перед іншими банками	738 397	388 767	3 632 353	-	<b>4 759 517</b>
Кошти клієнтів	18 402 312	5 794 695	458 297	19 342	<b>24 674 646</b>
Кошти інших фінансових організацій	1 930	9 122	103 213	-	<b>114 265</b>
Випущені боргові цінні папери	2 825	498 712	-	-	<b>501 537</b>
Зобов'язання з фінансової оренди	195	19 798	87 352	27 766	<b>135 111</b>
Інші фінансові зобов'язання	119 693	-	-	-	<b>119 693</b>
Зобов'язання, пов'язані з кредитуванням	4 512 658	-	-	-	<b>4 512 658</b>
Контракти на умовах спот та форвард					
- надходження	(7 909)	-	-	-	<b>(7 909)</b>
- виплати	7 903	-	-	-	<b>7 903</b>
<b>Всього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями</b>	<b>23 778 004</b>	<b>6 711 094</b>	<b>4 281 215</b>	<b>47 108</b>	<b>34 817 421</b>

Вимоги ліквідності для підтримки вимог за гарантіями і акредитивами є значно нижчими, ніж сума відповідних зобов'язань, що розкриваються в наведеному вище аналізі за строками погашення, оскільки Група переважно не очікує, що третя сторона буде залучати кошти за подібними договорами.

Нижче у таблиці поданий аналіз недисконтованих грошових потоків за фінансовими зобов'язаннями за строками погашення станом на 31 грудня 2020 року:

<i>У тисячах гривень</i>	<b>До запитання та до 1 місяця</b>	<b>1-12 місяців</b>	<b>12 місяців - 5 років</b>	<b>Понад 5 років</b>	<b>Всього</b>
<b>Зобов'язання</b>					
Заборгованість перед іншими банками	551 001	126 387	2 805 907	-	<b>3 483 295</b>
Кошти клієнтів	13 710 352	4 324 995	393 741	28 043	<b>18 457 131</b>
Кошти інших фінансових організацій	2 161	104 311	-	-	<b>106 472</b>
Випущені боргові цінні папери	5 459	409 365	-	-	<b>414 824</b>
Зобов'язання з фінансової оренди	220	16 233	70 554	36 706	<b>123 713</b>
Інші фінансові зобов'язання	122 816	-	-	-	<b>122 816</b>
Зобов'язання, пов'язані з кредитуванням	3 905 948	-	-	-	<b>3 905 948</b>
Контракти на умовах спот та форвард					
- надходження	(14 155)	-	-	-	<b>(14 155)</b>
- виплати	14 178	-	-	-	<b>14 178</b>
<b>Всього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями</b>	<b>18 297 980</b>	<b>4 981 291</b>	<b>3 270 202</b>	<b>64 749</b>	<b>26 614 222</b>

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

Станом на 31 грудня 2021 та 2020 років недисконтовані грошові потоки за коштами клієнтів з правом дострокового вилучення коштів за строками погашення представлені наступним чином:

<i>У тисячах гривень</i>	<b>До запитання та до 1 місяця</b>	<b>1-12 місяців</b>	<b>12 місяців - 5 років</b>	<b>Понад 5 років</b>	<b>Всього</b>
На 31 грудня 2021 року	50 432	732 745	1 535 559	11 687	<b>2 330 423</b>
На 31 грудня 2020 року	667 209	1 750 365	112 063	25 066	<b>2 554 703</b>

**30 Управління фінансовими ризиками (продовження)**

Нижче наведений детальний розподіл балансової вартості фінансових активів та зобов'язань за контрактними строками погашення на 31 грудня 2021 та 2020 років:

<i>У тисячах гривень</i>	<b>До запитання та до 1 місяця</b>	<b>1-12 місяців</b>	<b>12 місяців - 5 років</b>	<b>Понад 5 років</b>	<b>Всього</b>
<b>На 31 грудня 2021 року</b>					
Фінансові активи	8 667 443	10 516 725	10 368 804	2 345 906	<b>31 898 878</b>
Фінансові зобов'язання	(19 210 369)	(6 167 987)	(3 634 859)	(46 877)	<b>(29 060 092)</b>
<b>Чистий розрив ліквідності на основі очікуваних термінів погашення</b>	<b>(10 542 926)</b>	<b>4 348 738</b>	<b>6 733 945</b>	<b>2 299 029</b>	<b>2 838 786</b>
<b>Контракти на умовах спот та форвард</b>					
- надходження	7 903	-	-	-	<b>7 903</b>
- сплати	(7 909)	-	-	-	<b>(7 909)</b>
<b>На 31 грудня 2020 року</b>					
Фінансові активи	5 328 350	8 575 904	8 582 630	1 417 339	<b>23 904 223</b>
Фінансові зобов'язання	(14 352 120)	(4 737 850)	(2 752 037)	(61 484)	<b>(21 903 491)</b>
<b>Чистий розрив ліквідності на основі очікуваних термінів погашення</b>	<b>(9 023 770)</b>	<b>3 838 054</b>	<b>5 830 593</b>	<b>1 355 855</b>	<b>2 000 732</b>
<b>Контракти на умовах спот та форвард</b>					
- надходження	14 155	-	-	-	<b>14 155</b>
- сплати	(14 178)	-	-	-	<b>(14 178)</b>

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

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

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

**31 Управління капіталом**

Мета Групи при управлінні капіталом полягає у забезпеченні (i) дотримання вимог до капіталу Банку, встановлених Національним банком України, (ii) спроможності Групи функціонувати як безперервно діюче підприємство. На думку керівництва, загальна сума капіталу, управління яким здійснює Група, дорівнює сумі капіталу, показаного у консолідованому звіті про фінансовий стан. Сума капіталу, управління яким здійснює Група станом на 31 грудня 2021 року, складає 4 038 160 тисяч гривень (на 31 грудня 2020 року – 3 224 212 тисяч гривень). Контроль за дотриманням нормативу достатності капіталу Банку, встановленого Національним банком України, здійснюється щодавно. Інші цілі управління капіталом оцінюються щорічно.

**Банк**

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

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

**31 Управління капіталом (продовження)**

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

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

Станом на 31 грудня 2021 року резервний фонд Банку складає 680 551 тисяч гривень (31 грудня 2020 року – 185 180 тисяч гривень).

Відповідно до існуючих вимог до капіталу, встановлених Національним банком України, банки повинні утримувати відношення регулятивного капіталу до активів, зважених з урахуванням ризику («норматив достатності регулятивного капіталу»), на рівні, що є вищим за обов'язкове мінімальне значення. Нижче в таблиці показаний регулятивний капітал на підставі звітів Банку, підготовлених відповідно до вимог НБУ, який складається з таких компонентів:

<i>У тисячах гривень</i>	<b>2021 рік</b>	<b>2020 рік</b>
Основний капітал	2 703 297	2 176 847
Додатковий капітал	548 782	108 009
Відвернення	(10 010)	(10)
<b>Всього регулятивного капіталу</b>	<b>3 242 069</b>	<b>2 284 846</b>

Станом на 31 грудня 2021 року та 31 грудня 2020 року Банк дотримувався вимог щодо мінімального розміру нормативу достатності (адекватності) регулятивного капіталу (H2), що має становити не менше 10%. Значення нормативу H2 на 31 грудня 2021 року становить 15% (31 грудня 2020 року: 16%).

Протягом 2021 та 2020 Банк дотримувався усіх економічних нормативів та лімітів відкритої валютної позиції встановлених НБУ.

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

**Приватні інвестиції**

На 31 грудня 2021 року і 31 грудня 2020 року Компанія виконує вимоги до товариств з обмеженою відповідальністю щодо додатного значення чистих активів. Крім того, на 31 грудня 2021 року та на 31 грудня 2020 року Компанія відповідає вимогам Положення про Державний реєстр фінансових установ, згідно з якими фінансові компанії повинні підтримувати мінімальну суму власного капіталу на рівні, не нижчому за суму, встановлену Положенням на момент їх внесення до Державного реєстру фінансових установ (5,000 тисяч гривень для Компанії).

**КРЕДОЛІЗИНГ**

Компанія здійснює заходи з управління капіталом, спрямовані на забезпечення зростання рентабельності капіталу за рахунок оптимізації структури заборгованості та власного капіталу таким чином, щоб забезпечити прибуток власникам та безперервність діяльності. Головною метою управління капіталом Компанії є підтримка достатньої кредитоспроможності та коефіцієнтів забезпечення власними коштами з метою збереження можливості Компанії продовжувати свою діяльність.

**Банківська Група**

Відповідно до Постанови Національного банку України № 254 від 20.06.2012 зі змінами, банківські групи повинні утримувати регулятивний капітал на рівні не нижчому за необхідний розмір, що є розрахунковою величиною та визначається згідно Глави 2 вказаної Постанови. Станом на 31 грудня 2021 року та 31 грудня 2020 року Банківська Група дотримувалася необхідного розміру регулятивного капіталу банківської групи. Станом на 31 грудня 2021 року та 31 грудня 2020 регулятивний капітал Групи перевищував мінімально необхідний розмір.

**Судові процедури.** В ході нормального ведення бізнесу Група час від часу одержує претензії. Виходячи з власної оцінки та внутрішніх і зовнішніх професійних консультацій, керівництво Групи вважає, що Група не зазнає суттєвих ненарахованих збитків у результаті судових позовів. Загальна сума створеного резерву за судовими позовами становить 12 094 тисячі гривень станом на 31 грудня 2021 року (станом на 31 грудня 2020 року 8 117 тисяч гривень).

Зміни в резервах під потенційні зобов'язання становлять:

У тисячах гривень	Прим.	2021 рік	2020 рік
<b>Резерв за зобов'язаннями на 1 січня</b>	20	<b>8 117</b>	<b>7 998</b>
Резерв протягом року		6 172	1 348
Суми, використані протягом року		(2 064)	(1 654)
Курсові різниці		(131)	425
<b>Резерв за зобов'язаннями на 31 грудня</b>	20	<b>12 094</b>	<b>8 117</b>

**Податкове законодавство.** Для української системи оподаткування характерним є наявність численних податків і законодавство, що часто змінюється, яке може застосовуватися ретроспективно, мати різне тлумачення, а в деяких випадках є суперечливим. Нерідко виникають протиріччя у трактуванні податкового законодавства між місцевою, обласною та державною податковими адміністраціями та між Міністерством фінансів та іншими державними органами. Податкові декларації підлягають перевірці з боку різних органів влади, які відповідно до законодавства уповноважені застосовувати суворі штрафні санкції, а також стягувати пеню. Податковий рік залишається відкритим для податкових перевірок протягом трьох наступних календарних років, однак за певних обставин податковий рік може залишатися відкритим довше.

Ці факти створюють значно серйозніші податкові ризики, ніж ті, які є типовими для країн із більш розвиненими системами оподаткування. Управлінський персонал вважає, виходячи зі свого тлумачення податкового законодавства, офіційних роз'яснень і судових рішень, що податкові зобов'язання були належним чином відображені в обліку. Однак відповідні органи можуть тлумачити зазначені вище положення інакше і вплив на цю консолідовану фінансову звітність, якщо вони зможуть довести правомірність своєї позиції, може бути суттєвим.

Управлінський персонал вважає, що він виконує всі вимоги чинного податкового законодавства. Проте не може існувати впевненості у тому, що податкові органи не матимуть іншої думки щодо відповідності Групи чинному податковому законодавству і не застосують штрафні санкції. У цій консолідованій фінансовій звітності не був створений резерв по потенційних штрафних санкціях, пов'язаних з оподаткуванням.

**Зобов'язання по капітальних витратах.** Станом на 31 грудня 2021 року Група мала капітальні зобов'язання, передбачені контрактами, щодо приміщень та обладнання на загальну суму 3 803 тисяч гривень (на 31 грудня 2020 року – 5 966 тисяч гривень), та щодо нематеріальних активів 9 045 тисяч гривень (на 31 грудня 2020 року – 1 337 тисяч гривень).

Група виділила ресурси, необхідні для виконання цих зобов'язань. Керівництво Групи вважає, що майбутні чисті доходи та фінансування будуть достатніми для покриття цих та подібних зобов'язань.

**Зобов'язання, пов'язані з кредитуванням.** Головною метою цих інструментів є забезпечення наявності грошових коштів для задоволення фінансових потреб клієнтів. Гарантії та акредитиви «стендбай», які являють собою безвідкличні гарантії того, що Група здійснить платежі на користь третіх сторін у випадку невиконання клієнтами своїх зобов'язань, мають той самий кредитний ризик, що і кредити. Документарні та товарні акредитиви, що являють собою письмові зобов'язання Групи за дорученням своїх клієнтів, які уповноважують треті сторони вимагати від Групи оплати у встановлених сумах відповідно до конкретних умов, забезпечуються партіями товару, до яких вони відносяться, або грошовими депозитами, отже, мають менший рівень ризику, ніж кредити.

Зобов'язання щодо надання кредитів являють собою невикористані суми, призначені для фінансування у формі кредитів, гарантій та акредитивів. Стосовно кредитного ризику за зобов'язаннями щодо надання кредитів Група наражається на потенційні збитки в загальній сумі невикористаних зобов'язань у разі залучення клієнтами невикористаної суми таких кредитів. Проте, можлива сума збитків є меншою за загальну суму невикористаних зобов'язань, оскільки виконання більшості зобов'язань щодо надання кредитів залежить від дотримання клієнтами певних кредитних стандартів. Група відстежує строки до погашення зобов'язань щодо надання кредитів, оскільки більш довгострокові зобов'язання зазвичай характеризуються вищим кредитним ризиком, ніж короткострокові.

**Примітки до консолідованої фінансової звітності банківської групи – 31 грудня 2021 року**

**32 Умовні та інші зобов'язання (продовження)**

Станом на 31 грудня 2021 року відкличні зобов'язання з надання кредитів становлять 4 178 850 тисяч гривень (на 31 грудня 2020 року – 3 528 462 тисячі гривень).

Непогашені зобов'язання, пов'язані з кредитуванням, були такими:

У тисячах гривень	на 31 грудня 2021 року			
	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Всього
<b>Договори фінансової гарантії та акредитиви</b>	<b>309 411</b>	<b>24 398</b>	-	<b>333 809</b>
Резерв під очікувані кредитні збитки	298	16	-	314
Балансова вартість (резерв)	298	16	-	314

У тисячах гривень	на 31 грудня 2020 року			
	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Всього
<b>Договори фінансової гарантії та акредитиви</b>	<b>377 488</b>	-	-	<b>377 488</b>
Резерв під очікувані кредитні збитки	888	-	-	888
Балансова вартість (резерв)	888	-	-	888

Станом на 31 грудня 2021 року зобов'язання за гарантіями та акредитивами забезпечені депозитами у сумі 39 933 тисяч гривень (31 грудня 2020 року – 161 330 тисяч гривень) (Примітка 16). Загальна сума невиконаних зобов'язань за кредитами, імпорними акредитивами та гарантіями за угодою необов'язково являє собою майбутні потреби у грошових коштах, оскільки строк дії таких фінансових інструментів може закінчитися без фінансування.

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

У тисячах гривень	Прим.	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Всього
<b>Залишок на 1 січня 2021 року</b>		<b>27 382</b>	<b>297</b>	<b>1 444</b>	<b>29 123</b>
Перехід на Стадію 1		343	(332)	(11)	-
Перехід на Стадію 2		(315)	357	(42)	-
Перехід на Стадію 3		(37)	(279)	316	-
Чиста зміна резерву під збитки	25	(36 629)	921	2 399	(33 309)
Нові зобов'язання з надання кредитів та договори фінансової гарантії	25	31 703	151	262	32 116
Зобов'язання з надання кредитів та договори фінансової гарантії визнання яких припинено	25	(4 682)	(156)	(743)	(5 581)
Зміни курсу валют та інші зміни		(461)	-	(17)	(478)
<b>Залишок на 31 грудня 2021 року</b>		<b>17 304</b>	<b>959</b>	<b>3 608</b>	<b>21 871</b>

У тисячах гривень	Прим.	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Всього
<b>Залишок на 1 січня 2020 року</b>		<b>14 781</b>	<b>72</b>	<b>278</b>	<b>15 131</b>
Перехід на Стадію 1		126	(125)	(1)	-
Перехід на Стадію 2		(326)	327	(1)	-
Перехід на Стадію 3		(4)	(109)	113	-
Чиста зміна резерву під збитки	25	(10 577)	149	1 396	(9 032)
Нові зобов'язання з надання кредитів та договори фінансової гарантії	25	28 672	-	60	28 732
Зобов'язання з надання кредитів та договори фінансової гарантії визнання яких припинено	25	(6 530)	(25)	(418)	(6 973)
Зміни курсу валют та інші зміни		1 240	8	17	1 265
<b>Залишок на 31 грудня 2020 року</b>		<b>27 382</b>	<b>297</b>	<b>1 444</b>	<b>29 123</b>

## 33 Розкриття інформації про справедливу вартість

Результати оцінки справедливої вартості аналізуються та розподіляються за рівнями ієрархії справедливої вартості наступним чином: (i) до 1 Рівня відносяться оцінки по цінам, що котируються (без коригування) на активних ринках для ідентичних активів та зобов'язань, (ii) до 2 Рівня – отримані в результаті використання методів оцінки, в яких всі суттєві вхідні дані, прямо або опосередковано є спостережуваними для активу чи зобов'язання (наприклад ціни), та (iii) оцінки 3 Рівня, які є оцінками, що не базуються на спостережуваних ринкових даних (тобто, базуються на не спостережуваних вхідних даних). З метою розподілу фінансових інструментів за категоріями керівництво використовує професійні судження. Якщо для оцінки справедливої вартості використовуються спостережувані вхідні дані, що вимагають суттєвих коригувань, то така оцінка відноситься до 3 Рівня. Вагомість використаних вхідних даних оцінюється для всієї сукупності оцінки справедливої вартості.

**(а) Багаторазові оцінки справедливої вартості**

Багаторазові оцінки справедливої вартості є оцінками, що вимагаються або дозволені МСФЗ у консолідованому звіті про фінансовий стан на кінець кожного звітного періоду. В таблиці нижче наведено рівні ієрархії справедливої вартості, до якого відносяться багаторазові оцінки справедливої вартості:

У тисячах гривень	2021 рік				2020 рік			
	1 Рівень	2 Рівень	3 Рівень	Всього	1 Рівень	2 Рівень	3 Рівень	Всього
<b>Активи за справедливою вартістю</b>								
<b>Кредити, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід</b>								
Кредити фізичним особам – інші споживчі кредити	-	-	2 780	2 780	-	-	1 875	1 875
<b>Фінансові активи</b>								
<b>Цінні папери, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід</b>								
- Державні облигації України	7 814 337	-	-	7 814 337	5 897 526	-	-	5 897 526
- Корпоративні акції	-	-	10	10	-	-	10	10
<b>Нефінансові активи</b>								
- Власні приміщення	-	-	334 680	334 680	-	-	312 457	312 457
- Інвестиційна нерухомість	-	-	30 734	30 734	-	-	42 803	42 803
<b>Всього справедлива вартість активів, що багаторазово оцінюються за справедливою вартістю</b>	<b>7 814 337</b>	<b>-</b>	<b>368 204</b>	<b>8 182 541</b>	<b>5 897 526</b>	<b>-</b>	<b>357 145</b>	<b>6 254 671</b>

**б) Активи та зобов'язання, що не оцінюються за справедливою вартістю, справедлива вартість яких розкривається**

Нижче наводиться аналіз справедливої вартості за рівнями ієрархії справедливої вартості та балансова вартість активів, що не оцінюються за справедливою вартістю:

У тисячах гривень	2021 рік				Балансова вартість
	1 Рівень	2 Рівень	3 Рівень	Всього	
<b>Активи</b>					
<b>Готівкові кошти та кошти в Національному банку України</b>	<b>4 817 011</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>4 817 011</b>	<b>4 817 011</b>
<b>Кошти в інших банках</b>	<b>-</b>	<b>2 283 563</b>	<b>-</b>	<b>2 283 563</b>	<b>2 283 563</b>
<b>Кредити та аванси клієнтам</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>16 696 848</b>	<b>16 696 848</b>	<b>16 832 053</b>
- Кредити юридичним особам	-	-	8 784 149	8 784 149	8 936 066
- Кредити фізичним особам – споживчі кредити	-	-	1 645 465	1 645 465	1 502 140
- Кредити фізичним особам – іпотечні кредити	-	-	2 780 750	2 780 750	2 907 066
- Кредити фізичним особам – кредити на автомобілі	-	-	3 486 484	3 486 484	3 486 781
<b>Цінні папери, що оцінюються за амортизованою собівартістю</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Інші фінансові активи</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>149 124</b>	<b>149 124</b>	<b>149 124</b>
<b>Всього</b>	<b>4 817 011</b>	<b>2 283 563</b>	<b>16 845 972</b>	<b>23 946 546</b>	<b>24 081 751</b>



**Примітки до консолідованої фінансової звітності банківської групи – 31 грудня 2021 року**

**33 Розкриття інформації про справедливу вартість (продовження)**

У тисячах гривень	2020 рік				Балансова вартість
	1 Рівень	2 Рівень	3 Рівень	Всього	
<b>Активи</b>					
<i>Готівкові кошти та кошти в Національному банку України</i>	2 173 743	-	-	2 173 743	2 173 743
<i>Кошти в інших банках</i>	-	2 060 993	-	2 060 993	2 060 993
<i>Кредити та аванси клієнтам</i>	-	-	13 259 443	13 259 443	13 326 681
- Кредити юридичним особам	-	-	7 211 454	7 211 454	7 369 920
- Кредити фізичним особам – споживчі кредити	-	-	1 453 863	1 453 863	1 346 942
- Кредити фізичним особам – іпотечні кредити	-	-	1 811 193	1 811 193	1 814 029
- Кредити фізичним особам – кредити на автомобілі	-	-	2 782 933	2 782 933	2 795 790
<i>Цінні папери, що оцінюються за амортизованою собівартістю</i>	293 819	-	-	293 819	289 693
<i>Інші фінансові активи</i>	-	-	153 702	153 702	153 702
<b>Всього</b>	<b>2 467 562</b>	<b>2 060 993</b>	<b>13 413 145</b>	<b>17 941 700</b>	<b>18 004 812</b>

Нижче наводиться аналіз справедливої вартості за рівнями ієрархії справедливої вартості та балансова вартість зобов'язань, що не оцінюються за справедливою вартістю:

У тисячах гривень	2021 рік				Балансова вартість
	1 Рівень	2 Рівень	3 Рівень	Всього	
<b>Зобов'язання</b>					
<i>Кошти інших банків</i>	-	3 615 647	-	3 615 647	3 712 083
- Кореспондентські рахунки інших банків	-	712 083	-	712 083	712 083
- Строкові депозити та кредити від інших банків	-	2 903 564	-	2 903 564	3 000 000
<i>Кошти клієнтів</i>	-	24 492 265	-	24 492 265	24 506 003
- Поточні кошти юридичних осіб	-	11 545 314	-	11 545 314	11 545 314
- Строкові депозити юридичних осіб	-	2 809 289	-	2 809 289	2 815 043
- Поточні кошти фізичних осіб	-	5 526 852	-	5 526 852	5 526 852
- Строкові депозити фізичних осіб	-	4 610 810	-	4 610 810	4 618 794
<i>Кошти інших фінансових організацій</i>	-	97 256	-	97 256	101 080
<i>Інші фінансові зобов'язання</i>	-	254 803	-	254 803	254 803
<i>Випущені боргові цінні папери</i>	-	500 644	-	500 644	486 123
<b>Всього</b>	-	<b>28 960 615</b>	-	<b>28 960 615</b>	<b>29 060 092</b>

У тисячах гривень	2020 рік				Балансова вартість
	1 Рівень	2 Рівень	3 Рівень	Всього	
<b>Зобов'язання</b>					
<i>Кошти інших банків</i>	-	2 764 234	-	2 764 234	2 839 280
- Кореспондентські рахунки інших банків	-	539 280	-	539 280	539 280
- Строкові депозити та кредити від інших банків	-	2 224 954	-	2 224 954	2 300 000
<i>Кошти клієнтів</i>	-	18 486 593	-	18 486 593	18 317 293
- Поточні кошти юридичних осіб	-	8 129 580	-	8 129 580	8 129 592
- Строкові депозити юридичних осіб	-	2 439 436	-	2 439 436	2 448 576
- Поточні кошти фізичних осіб	-	3 676 230	-	3 676 230	3 676 230
- Строкові депозити фізичних осіб	-	4 241 347	-	4 241 347	4 062 895
<i>Кошти інших фінансових організацій</i>	-	101 507	-	101 507	115 580
<i>Інші фінансові зобов'язання</i>	-	246 528	-	246 528	246 528
<i>Випущені боргові цінні папери</i>	-	401 667	-	401 667	384 810
<b>Всього</b>	-	<b>22 000 529</b>	-	<b>22 000 529</b>	<b>21 903 491</b>

Оцінка справедливої вартості на 2 Рівні та 3 Рівні ієрархії справедливої вартості була розрахована з використанням методу дисконтованих грошових потоків. Справедлива вартість фінансових інструментів з плаваючою процентною ставкою, що не котируються на активному ринку, дорівнює їх балансовій вартості. Справедлива вартість інструментів із фіксованою процентною ставкою, які не мають ринкових котирувань, була розрахована на основі розрахункових майбутніх очікуваних грошових потоків, дисконтованих із застосуванням поточної середньозваженої відсоткової ставки по діючих інструментах та строк до погашення, який залишився.

**33 Розкриття інформації про справедливу вартість (продовження)**

Для активів Група використовувала припущення щодо ставок на позики та рівня дострокових погашень контрагентами. Зобов'язання були дисконтвані з використанням ставки Групи за запозиченнями. Зобов'язання, що підлягають погашенню за вимогою, були дисконтвані починаючи з першого дня потенційного пред'явлення вимоги щодо погашення зобов'язання Групою.

Нижче в таблиці подано потенційний вплив на інший сукупний дохід Групи щодо цінних паперів, оцінених за FVOCI:

	на 31 грудня 2021 року		на 31 грудня 2020 року	
	зміна ставок (б.п.)	вплив на фінансовий результат (тис.грн.)	зміна ставок (б.п.)	вплив на фінансовий результат (тис.грн.)
UAH	+100/-100	-30 986/ +31 691	+100/-100	-35 203 / +34 276
USD	+100/-100	- 39 155 / +39 892	+100/-100	-21 397 / +21 073
EUR	+100/-100	-1 217/ +1 232	+100/-100	-

**Примітки до консолідованої фінансової звітності банківської групи – 31 грудня 2021 року**

**34 Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки**

Порядок класифікації фінансових інструментів описаний в Примітці 3.

Нижче в таблиці показана звірка фінансових активів з цими категоріями оцінки станом на 31 грудня 2021 року:

<i>У тисячах гривень</i>	Фінансові інструменти, що оцінюються за амортизованою вартістю	Фінансові інструменти, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	Дебіторська заборгованість за фінансовою орендою	Всього
<b>Активи</b>				
<b>Готівкові кошти та кошти в Національному банку України</b>	4 817 011	-	-	<b>4 817 011</b>
<b>Заборгованість інших банків</b>				-
- Кореспондентські рахунки в інших банках	2 269 277	-	-	<b>2 269 277</b>
- Гарантійні депозити	14 286	-	-	<b>14 286</b>
<b>Кредити та аванси клієнтам</b>				-
- Кредити юридичним особам	7 893 818	-	1 042 248	<b>8 936 066</b>
- Кредити фізичним особам – кредити на автомобілі	3 462 763	-	24 018	<b>3 486 781</b>
- Кредити фізичним особам – інші споживчі кредити	1 502 140	2 780	-	<b>1 504 920</b>
- Кредити фізичним особам – іпотечні кредити	2 907 066	-	-	<b>2 907 066</b>
<b>Цінні папери</b>	-	7 814 347	-	<b>7 814 347</b>
<b>Інші фінансові активи</b>	149 124	-	-	<b>149 124</b>
<b>Всього фінансових активів</b>	<b>23 015 485</b>	<b>7 817 127</b>	<b>1 066 266</b>	<b>31 898 878</b>

Нижче в таблиці показана звірка фінансових активів з цими категоріями оцінки станом на 31 грудня 2020 року:

<i>У тисячах гривень</i>	Фінансові інструменти, що оцінюються за амортизованою вартістю	Фінансові інструменти, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	Дебіторська заборгованість за фінансовою орендою	Всього
<b>Активи</b>				
<b>Готівкові кошти та кошти в Національному банку України</b>	2 173 743	-	-	<b>2 173 743</b>
<b>Заборгованість інших банків</b>				-
- Кореспондентські рахунки в інших банках	2 030 229	-	-	<b>2 030 229</b>
- Гарантійні депозити	30 764	-	-	<b>30 764</b>
<b>Кредити та аванси клієнтам</b>				-
- Кредити юридичним особам	6 328 590	-	1 041 330	<b>7 369 920</b>
- Кредити фізичним особам – кредити на автомобілі	2 781 773	-	14 017	<b>2 795 790</b>
- Кредити фізичним особам – інші споживчі кредити	1 346 942	1 875	-	<b>1 348 817</b>
- Кредити фізичним особам – іпотечні кредити	1 814 029	-	-	<b>1 814 029</b>
<b>Цінні папери</b>	289 693	5 897 536	-	<b>6 187 229</b>
<b>Інші фінансові активи</b>	153 702	-	-	<b>153 702</b>
<b>Всього фінансових активів</b>	<b>16 949 465</b>	<b>5 899 411</b>	<b>1 055 347</b>	<b>23 904 223</b>

Станом на 31 грудня 2021 року та 31 грудня 2020 року всі фінансові зобов'язання Групи обліковані за амортизованою вартістю. Похідні фінансові інструменти відносяться до категорії за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат.

## 35 Операції з пов'язаними сторонами

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

Станом на 31 грудня 2021 року залишки за операціями з пов'язаними сторонами були такими:

	Материнська компанія	Компанії під спільним контролем	Дочірня компанія	Основний управлінський персонал
<i>У тисячах гривень</i>				
Кореспондентські рахунки в інших банках (відсоткова ставка: 0%)	192 559	-	-	-
Загальна сума кредитів та авансів клієнтам	-	-	1 363	494
Резерв під очікувані кредитні збитки за кредитами та авансами клієнтам	-	-	-	(7)
Інші активи	2 586	-	-	4
Кореспондентські рахунки та депозити «овернайт» інших банків (відсоткова ставка: 0%)	132 266	-	-	-
Кошти клієнтів (відсоткова ставка для депозитів: 1,2-8%, для поточних рахунків: 0-6%)	-	28 186	-	2 817
Інші зобов'язання	53	11 196	-	21 923

Нижче наведено доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 2021 рік:

	Материнська компанія	Компанії під спільним контролем	Дочірня компанія	Основний управлінський персонал
<i>У тисячах гривень</i>				
Процентні доходи	-	-	-	82
Процентні витрати	(11 183)	(2 198)	(183)	(21)
Інші доходи	-	659	-	-
Формування резервів за кредитними збитками	-	-	(5 890)	9
Доходи за виплатами та комісійними	-	145	5	16
Витрати за виплатами та комісійними	(8 440)	-	-	(1)
Інші витрати	-	(24 110)	-	-

Нижче наведені інші права та зобов'язання на 31 грудня 2021 року за операціями з пов'язаними сторонами:

	Материнська компанія	Компанії під спільним контролем	Дочірня компанія	Основний управлінський персонал
<i>У тисячах гривень</i>				
Зобов'язання з кредитування, що отримані	2 107 149	-	-	-
Інші надані зобов'язання	8 432	-	-	586
Інші права отримані	7 909	-	-	-
Отримані гарантії та застава	535	-	-	1 044

Зобов'язання з кредитування, що отримані, стосуються невикористаних коштів за кредитною лінією відкритою РКО Bank Polski S.A. в доларах США.

Нижче наведені сукупні суми, надані пов'язаним сторонам і повернуті ними протягом 2021 року:

	Материнська компанія	Компанії під спільним контролем	Дочірня компанія	Основний управлінський персонал
<i>У тисячах гривень</i>				
Суми, надані пов'язаним сторонам за рік	-	-	-	946
Суми, повернуті пов'язаними сторонами за рік	-	-	-	(1 196)

У 2021 році відбулось припинення участі АТ «КРЕДОБАНК» в ТОВ ФК «Ідеа Капітал». шляхом відчуження (передачі) 100 % частки у статутному капіталі до ТОВ «ФК «Приватні інвестиції».

## 35 Операції з пов'язаними сторонами (продовження)

Станом на 31 грудня 2020 року залишки за операціями з пов'язаними сторонами були такими:

<i>У тисячах гривень</i>	Материнська компанія	Компанії під спільним контролем	Дочірня компанія	Основний управлінський персонал
Кореспондентські рахунки в інших банках (відсоткова ставка 0%)	123 787	-	-	-
Гарантійні депозити	13 994	-	-	-
Загальна сума кредитів та авансів клієнтам	-	-	7 253	1 226
Резерв під очікувані кредитні збитки за кредитами та авансами клієнтам	-	-	-	(27)
Інші активи	4 152	-	-	2
Кореспондентські рахунки та депозити «овернайт» інших банків (відсоткова ставка 0%)	91 210	-	-	-
Кошти клієнтів (відсоткова ставка для депозитів: 0,5-11,5%, для поточних рахунків 0-4%)	-	26 930	8 912	25 367
Інші зобов'язання	67	12 901	-	12 060

Нижче наведено доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 2020 рік:

<i>У тисячах гривень</i>	Материнська компанія	Компанії під спільним контролем	Дочірня компанія	Основний управлінський персонал
Процентні доходи	-	-	-	94
Процентні витрати	(10 512)	(3 281)	(447)	(2 397)
Інші доходи	-	524	-	1
Витрати на формування резервів за кредитними збитками	-	-	2 184	(10)
Доходи за виплатами та комісійними	1	138	10	137
Витрати за виплатами та комісійними	(598)	-	-	(2)
Інші витрати	(877)	(21 518)	-	-

Нижче наведені інші права та зобов'язання на 31 грудня 2020 року за операціями з пов'язаними сторонами:

<i>У тисячах гривень</i>	Материнська компанія	Компанії під спільним контролем	Дочірня компанія	Основний управлінський персонал
Зобов'язання з кредитування, що отримані	2 184 779	-	-	-
Інші надані зобов'язання	17 976	-	-	1 010
Інші права отримані	14 178	-	-	-
Отримані гарантії та застава	3 821	-	-	2 342

Зобов'язання з кредитування, що отримані стосувались невикористаних коштів за кредитною лінією, отриманою від PKO Bank Polski S.A. в доларах США.

Нижче наведені сукупні суми, надані пов'язаним сторонам і повернуті ними протягом 2020 року:

<i>У тисячах гривень</i>	Материнська компанія	Компанії під спільним контролем	Дочірня компанія	Основний управлінський персонал
Суми, надані пов'язаним сторонам за рік	-	-	-	2 236
Суми, повернуті пов'язаними сторонами за рік	-	-	-	(1 268)

**35 Операції з пов'язаними сторонами (продовження)**

Нижче наведені суми винагороди основного управлінського персоналу:

	2021 рік	31 грудня 2021 року	2020 рік	31 грудня 2020 року
	Витрати	Нараховане зобов'язання	Витрати	Нараховане зобов'язання
<i>У тисячах гривень</i>				
<i>Короткострокові виплати:</i>				
- Заробітна плата	31 017	1 140	36 111	1 290
- Преміальні виплати	97	-	254	-
Нарахування єдиного соціального внеску	2 056	131	1 807	115
<i>Інші довгострокові виплати:</i>				
- Преміальні виплати	-	20 651	-	10 651
<b>Всього</b>	<b>33 170</b>	<b>21 922</b>	<b>38 172</b>	<b>12 056</b>

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

**36 Події після дати балансу**

22 лютого 2022 року Президент Росії Володимир Путін заявив, що Росія визнає незалежність регіонів на сході України – ДНР та ЛНР. Це призвело до першого пакету економічних санкцій зі сторони світової спільноти.

24 лютого 2022 року приблизно о 03:00 UTC (05:00 за київським часом, UTC+2) президент Росії Володимир Путін у попередньо записаній телевізійній трансляції заявив, що він віддав наказ про проведення «спеціальної військової операції» на сході України. Через хвилини ракетні удари завдали десятків міст по всій країні, включаючи столицю України Київ. Невдовзі українська прикордонна служба заявила, що її прикордонні пости з Росією та Білоруссю зазнали обстрілу. Російські війська почали вторгнення в Україну з Росії, Білорусі, Криму, сходу України. Президент України Володимир Зеленський негайно оголосив воєнний стан.

25 лютого 2022 року Президент України Володимир Зеленський віддав розпорядження про повну мобілізацію українських військових на 90 днів. Він повідомив, що всім українським чоловікам віком від 18 до 60 років заборонено виїжджати за межі країни.

Протягом перших двох тижнів російські окупаційні війська зосередили наступ на напрямках Київ, Харків, Чернігів, Миколаїв, Одеса, Маріуполь, але так і не змогли захопити ці міста. Зазнавши фактичної поразки на полі бою російські окупаційні війська почали знищувати інфраструктуру України включно з медичними та освітніми закладами. Світова спільнота класифікувала такі дії як воєнні злочини.

Війна в Україні призвела до трагічної загибелі людей і страждань. Хоча подальші перспективи геть невизначені, економічні наслідки вже зараз дуже серйозні: кількість біженців перевищує 2,5 мільйони, крім того, мають місце масштабні руйнування ключової інфраструктури в Україні. В результаті військових дій половина українських підприємств та суб'єктів господарювання припинили тимчасово або повністю свою діяльність.

НБУ відклав ухвалення рішення щодо зміни розміру облікової ставки. В умовах широкомасштабної збройної агресії і вимушеного запровадження адміністративних обмежень ринкові монетарні інструменти, у тому числі й облікова ставка, значно не впливають на функціонування грошово-кредитного та валютного ринків. Національний банк залишається відданим режиму інфляційного таргетування.

Валютний ринок зараз працює в режимі значних обмежень, які були запроваджені в умовах воєнного стану. Уповноваженим установам фактично заборонено здійснювати торгівлю валютними цінностями, крім низки випадків. Більшість угод на міжбанківському ринку відбувається за участі Національного банку – як на купівлю, так і на продаж валюти. З початку війни курс гривні зафіксували на рівні 24 лютого 2022 року. Яким буде курс після закінчення війни – залежатиме від дуже багатьох параметрів, тому прогнозувати зараз курс неможливо. Очікується, що після нормалізації ситуації повноцінну роботу валютного ринку буде відновлено в найкоротші терміни, валютні обмеження, запроваджені у воєнний період, будуть скасовані. Як тільки запрацюють ринкові монетарні інструменти, НБУ у разі виникнення дисбалансів зможе повернутися до згладжування курсових коливань та стабілізації ситуації на ринку. Для цього НБУ має достатній запас міжнародних резервів – 27,7 мільярдів доларів США станом на 7 березня 2022 року.

8 березня 2022 року Світовий банк вирішив виділити Україні додатково 723 мільйони доларів для «виходу з надзвичайної економічної ситуації». Зокрема, Рада виконавчих директорів СБ затвердила безкоштовний пакет додаткової бюджетної підтримки для України на 489 мільйонів доларів. Сюди входить позика 350 мільйонів доларів від Міжнародного банку реконструкції та розвитку, 80 млн доларів гарантій від Нідерландів та 50 млн доларів від Швеції.

Світовий банк готує ще один пакет допомоги Україні на 3 мільярди доларів, який нададуть вже в найближчі місяці, а також додаткову підтримку сусіднім країнам, що приймають українських біженців.

Також Україна отримає грантове фінансування на 134 млн доларів. З них 100 млн доларів – від Великобританії, 22 млн доларів – від Данії та ще 12 млн – від Латвії, Литви та Ісландії. Крім того, Японія додасть до пакету підтримки 100 млн доларів паралельного фінансування.

9 березня 2022 року Виконавча рада МВФ схвалила виплату 1,4 мільярда доларів (1 005,9 мільйона SDR) в межах Інструменту швидкого фінансування (RFI), щоби допомогти Україні задовольнити нагальні потреби у фінансуванні та пом'якшити економічні наслідки війни.

Збройна агресія Російської федерації та російсько-українська війна має надзвичайно значні негативні наслідки для фінансової системи та банківського сектору, масштаби яких продовжують збільшуватись. Бойовими діями та масованими артобстрілами охоплено території, на які припадало більше 50% ВВП України. Багатьом підприємствам на цих територіях довелося призупинити свою роботу. Порушені транспортно-логістичні взаємозв'язки між регіонами, значної шкоди завдано інфраструктурі, постраждало багато громадян України. Все це матиме довгострокові наслідки для економіки України та її банківського сектору.

Валютний ринок працює в режимі значних обмежень, які були запроваджені в умовах воєнного стану, а банкам фактично заборонено здійснювати торгівлю валютними цінностями, крім низки випадків. В той же час НБУ спростив вимоги до поточної роботи банків та відмовився від упровадження нових регуляторних вимог. Скасовано регулярну оцінку стійкості, відтерміновано вимоги до капіталу під ринковий ризик, не активуватимуться буфери капіталу.

Вплив війни на банківський сектор проявляється через такі складові як:

- перебої в роботі банківських відділень та банкоматів, значне пошкодження або знищення банківської інфраструктури в районах воєнних дій;
- зниження ліквідності через відплив клієнтських коштів, що частково компенсується підтримкою з боку НБУ через інструменти рефінансування;
- скорочення кредитного портфелю через фактичне припинення нового кредитування банками (крім кредитування державними банками критично значимих в умовах воєнного стану секторів та підприємств);
- різке (не менше як на 50%) зниження операційного доходу банків (через скорочення попиту на послуги з боку клієнтів, запроваджені "кредитні канікули", обмеження валютних операцій тощо), що може мати наслідком їх операційну збитковість у середньостроковій перспективі;
- неспроможність частини позичальників обслуговувати кредити, погіршення платіжної дисципліни через припинення роботи багатьох підприємств, втрату джерел доходу фізичними особами (зокрема, біженцями), вимушену зміну місця проживання мільйонів громадян України;
- зниження величини капіталу банків через недоотримання доходів, матеріальні втрати та втрату частини кредитного портфеля.

Непередбачуваність сценаріїв подальшого розгортання воєнних дій не дає змоги точно оцінити, яка частка клієнтів зможе повернутися до нормального обслуговування кредитів і в якому часовому горизонті. Проте навіть за оптимістичного сценарію подій втрати для банків будуть суттєвими.

З початку війни в Україні Міністерство юстиції України закрило доступ до державних реєстрів з метою запобігання рейдерству, розкраданню та викривленню інформації у базах даних. Починаючи з травня 2022 року, для задоволення потреб громадян і бізнесу Уряд частково відкрив єдині та державні реєстри (за винятком окремих адміністративно-територіальних одиниць на тимчасово окупованих територіях або в зонах активних бойових дій), включаючи Спадковий реєстр, Єдиний реєстр довіреностей, Єдиний реєстр спеціальних бланків нотаріальних документів, Державний реєстр актів цивільного стану громадян, Державний реєстр обтяжень рухомого майна та Єдиний реєстр боржників. Певні державні реєстри залишаються закритими в умовах воєнного стану, у тому числі Державний реєстр речових прав на нерухоме майно, Державний земельний кадастр, Єдиний державний реєстр судових рішень та Єдиний державний реєстр юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців і громадських формувань (з можливістю вчинення окремих реєстраційних дій).

З огляду на ситуацію Керівництво проводить щоденний оперативний моніторинг діяльності Групи та забезпечує швидке реагування на інциденти та зміну ситуації. Також, оцінюючи можливі сценарії розвитку подій та виходячи з територіального розташування активів Групи, Керівництво оцінює можливі втрати, як нижчі ніж в середньому по галузі та такими, що не вплинуть на здатність Групи продовжувати діяльність на безперервній основі.

В частині впливу на якість кредитного портфелю Група проводить оцінку потенційних втрат. Інформація на даний момент є обмеженою та неможливо провести детальнішу оцінку. Однак, згідно наявної офіційної інформації про бойові дії на території України, частина кредитного портфелю Групи (близько 20%) знаходиться безпосередньо в регіонах в яких відбуваються активні бойові дії, або є близькими до них.

Згідно поточного стану, потенційний вплив на відрахування у резерви на очікувані збитки від кредитного ризику оцінюються на рівні близько 350 мільйонів гривень.

У зв'язку із пониженням рейтингу України Група нараховує необхідні резерви та проводить оцінку кредитного ризику у відповідності до вимог НБУ. Вплив пониження рейтингу, в оцінці банку, передбачає збільшення резервів за портфелем ОВДП в сумі близько 50 мільйонів гривень, а вплив на кредитний ризик близько 300 мільйонів гривень.

Група не прогнозує істотних втрат за іншими видами активів.

З врахуванням зазначених змін потенційний вплив на норматив адекватності регулятивного капіталу H2 оцінюється біля 1.2%, а враховуючи поточний рівень показника 14%, такий вплив не несе загрози порушення нормативного рівня 10%. Також Керівництво не вбачає загрози порушення інших нормативів регулювання діяльності Групи.



## ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

Наглядовій Раді АТ «КРЕДОБАНК  
Національному банку України

### Звіт щодо аудиту консолідованої фінансової звітності

#### Думка

Ми провели аудит річної консолідованої фінансової звітності Банківської групи АТ «КРЕДОБАНК» (надалі – Банківська група), що складається з консолідованого звіту про фінансовий стан на 31 грудня 2021, консолідованого звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід, консолідованого звіту про зміни власного капіталу та консолідованого звіту про рух грошових коштів за рік, що закінчився зазначеною датою, і приміток до консолідованої фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку, консолідована фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Банківської групи на 31 грудня 2021, її фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Положення про порядок регулювання діяльності банківських груп (затвердженого Постановою Правління НБУ №254 від 20.06.2012).

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

#### Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності

Ми звертаємо увагу на Примітку 36 у консолідованій фінансовій звітності, в якій розкривається, що 24 лютого 2022 російські війська почали вторгнення в Україну. Як зазначено в Примітці 36, ці події або умови разом із іншими питаннями, викладеними в Примітці 36, вказують, що існує суттєва невизначеність, що може поставити під значний сумнів здатність Банківської групи продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Нашу думку щодо цього питання не було модифіковано.

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

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

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

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

### **Пояснювальний параграф – Основа бухгалтерського обліку**

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

### **Відповідальність управлінського персоналу та тих, кого наділено найвищими повноваженнями, за консолідовану фінансову звітність**

Управлінський персонал АТ «КРЕДОБАНК» несе відповідальність за складання і достовірне подання консолідованої фінансової звітності відповідно до Положення про порядок регулювання діяльності банківських груп та за таку систему внутрішнього контролю, яку управлінський персонал визначає потрібною для того, щоб забезпечити складання консолідованої фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки.

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

Наглядова рада АТ «КРЕДОБАНК», несе відповідальність за нагляд за процесом фінансового звітування Банківської групи.

### **Відповідальність аудитора за аудит консолідованої фінансової звітності**

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

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

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

увагу в своєму звіті аудитора до відповідних розкриттів інформації у консолідованій фінансовій звітності або, якщо такі розкриття інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. Втім майбутні події або умови можуть примусити банк припинити свою діяльність на безперервній основі.

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

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

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

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

## Звіт щодо вимог інших законодавчих і нормативних актів

### Закон України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність»

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

#### Основні відомості про аудиторську фірму

Повне найменування	ТОВ АУДИТОРСЬКА КОМПАНІЯ «КРОУ УКРАЇНА»
Місцезнаходження	04210, м. Київ, Оболонська Набережна 33
Інформація про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів	Номер реєстрації в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності 3681 Суб'єкт аудиторської діяльності, який має право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності Суб'єкт аудиторської діяльності, який має право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес
Найменування органу, який призначив суб'єкта аудиторської діяльності на проведення обов'язкового аудиту	Наглядова Рада Банку
Дата призначення суб'єкта аудиторської діяльності	30.09.2020 (Протокол засідання Наглядової ради №127/2020)
Тривалість виконання аудиторського завдання	2-й рік

Аудиторський звіт узгоджений з додатковим звітом для Наглядової Ради АТ «КРЕДОБАНК».

Ми не надавали послуги, заборонені законодавством.

Ключовий партнер з аудиту та суб'єкт аудиторської діяльності незалежні від учасників Банківської групи при проведенні аудиту.

Ми не надавали інші послуги, крім послуг з обов'язкового аудиту, та послуг, що розкриті у фінансовій звітності.

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

### **Положення про порядок подання до Національного банку України аудиторського звіту за результатами щорічної перевірки фінансової звітності банку, банківської групи та про проведення аудиторської перевірки фінансової звітності учасника банківської групи, затверджене Постановою Правлінням Національного банку України від 02.08.2018 №90**

Відповідно до Положення про порядок подання до Національного банку України аудиторського звіту за результатами щорічної перевірки фінансової звітності банку, банківської групи та про проведення аудиторської перевірки фінансової звітності учасника банківської групи аудитори мають надати додаткову інформацію (оцінки) з окремих питань.

*Відповідність (достовірності відображення) даних щодо розподілу активів і зобов'язань банку за строками до погашення у файлі з показниками статистичної звітності А7Х "Дані про структуру*

*активів та зобов'язань за строками”, що складається банком для подання до Національного банку, станом на 1 січня року, наступного за звітним*

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

Нами не виявлено фактів, які б свідчили про невідповідність розподілу активів і зобов'язань банку за строками до погашення у формі статистичної звітності А7Х «Дані про структуру активів та зобов'язань за строками» станом на 01.01.2022.

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

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

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

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

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

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

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

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

Нами не виявлено суттєвих відхилень під час визначення розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями станом на 31.12.2021.

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

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

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

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

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

Станом на 31.12.2021 статутний капітал Банку складав 2 248 969 тис. грн. (Примітка 21), що відповідає розміру, встановленого Інструкцією про порядок регулювання діяльності банків в Україні, затвердженою Постановою НБУ №368.

Станом на 31.12.2021 регулятивний капітал Банку складав 3 242 069 тис. грн. (Примітка 31), що відповідає розміру, встановленому Інструкцією про порядок регулювання діяльності банків в Україні, затвердженою Постановою НБУ №368.

Протягом 2021 року Банк дотримувався всіх нормативів, встановлених Інструкцією про порядок регулювання діяльності банків в Україні.

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

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

Станом на 31.12.2021 Банківська група відповідала всім нормативним вимогам щодо капіталу, встановленим Національним банком України, а саме:

- фактичне значення регулятивного капіталу – 3 254 млн. грн.;
- необхідний рівень регулятивного капіталу – 1 983 млн. грн.;
- достатність регулятивного капіталу (перевищення фактичного розміру над необхідним) – 1 270 млн. грн.

Протягом 2021 року Банківська група дотримувалась всіх нормативів, встановлених Положенням про порядок регулювання діяльності банківських груп (Примітка 31).

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

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

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

Партнером завдання з аудиту, результатом якого є цей звіт незалежного аудитора, є Віталій Гавриш.

За і від імені ТОВ АК «КРОУ УКРАЇНА»

Партнер /  
Директор з аудиту

№100594 в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності



Віталій Гавриш

м. Київ, Україна

26 грудня 2022